

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والخاضن المترافق الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٠ - ٣١	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



بي بي إيه
أفضل للعمل

ارنسٍت ووينٌغ وشركاه
(محاسبون قانونيون)

الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
ستوكهولم ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥



كي بي إيه جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور الثامن
شارع الأمير سلطان
صرب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦١١٣٢٢
بتاريخ ١٤١٢/٩/٧

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز العالمي الأولية المرفقة لشركة بويا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والقائض المترافق و عمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ، والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات التقديمة لعمليات التأمين والتدقفات التقديمة للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإضافات من رقم ١ إلى ٢١ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "المتعلق بالتقارير المالية الأولية" "معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤" والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإضافات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص أقل نطاقاً بصفة جوهرية من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. وبالتالي، فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

النتيجة

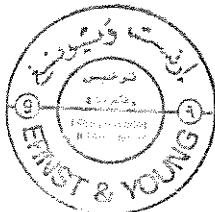
بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهرية يجب إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كي تتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت الانتباه

لتفت الانتباه إلى حقيقة أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن / ارنست ووينغ *

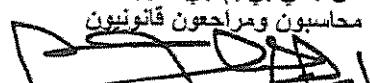
أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



جدة - المملكة العربية السعودية
١٢ محرم ١٤٣٨ هـ
الموافق ١٣ أكتوبر ٢٠١٦ م

عن / كي بي إيه جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
 (شركة سعودية مساهمة)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
 (مراجعة)
 (ألف ريال سعودي)

الإيضاح

٤٠٥,٥٦٥	٦٨,٣٥٩	٥
٣,٠٤٧,٥٢٩	٢,٦٩٢,٤١٩	٦
١٨٥,١٤٣	١٧١,٧٦٢	٧
٧٤٩,٤٤٩	٢,٤٧٩,٣٢٢	٨
٩٠٠	١,٢٧٣	
٣,٠١٢	١,٧٢٠	١٠
٩١,٤٨٣	١٥٧,٥٣١	
٧٨,٤١٥	٦٥,٧٨٩	
٤,٣٦١,٤٩٦	٥,٦٣٨,١٧٥	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

ودائع مرابحة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أقساط تأمين مدينة بالصافي

حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين في مطالبات قيمة

مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

تكاليف الافتاء وثائق موجلة

مجموع موجودات عمليات التأمين

٥٩٣,٢٩٧	١٤٣,٦١٧	٥
٥٠٠,٠٠٠	١,١٩٤,٥٤٨	٦
٤٣٩,٧٨٥	٤٢٠,٤١	٧
١,٦٩١	١٣,٨٧٣	
٧٧,١٦٧	٨٦,٩٦٦	
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤
١,٨٧٢	٣,١٥١	٩
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٩
١,٧٩١,٨٢٢	٢,٠٤٠,١٩٦	
٦,١٥٣,٣٠٨	٧,٦٧٨,٣٧١	

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

ودائع مرابحة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ذمم مدينة أخرى

أثاث وتجهيزات ومعدات

الشيرة

الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية

وديعة نظامية

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
 (شركة سعودية مساهمة)
 قائمة المركز المالي الأولية (نهاية)
 كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦ سبتمبر ٤٠ (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	الإيضاح	
٢,٨٩٠,٦٧٩	٤,٠٢٤,٧٥٧		مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
١,٠٥٤,٣٦٩	١,٢٣٢,٤٦٠	١٠	مطلوبيات عمليات التأمين
-	١٧,٢٩٧		أقساط غير مكتبة
<u>٢٦٢,١٤٩</u>	<u>١٨١,٠١١</u>		مطلوبيات قائمة
<u>٤,٢٠٧,١٩٧</u>	<u>٥,٤٠٥,٥٢٥</u>		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
١٥٤,٢٩٩	١٨٢,٤٥٠		فائض عمليات التأمين
<u>٤,٣٦١,٤٩٦</u>	<u>٥,٦٣٨,١٧٥</u>		حصة حملة الوثائق المتراكمة من فائض عمليات التأمين
			مجموع مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبيات وحقوق المساهمين
			مطلوبيات المساهمين
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			زكاة وضريرية دخل مستحقة
			الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية
			مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
			مجموع مطلوبيات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			احتياطي نظامي
			دفعات على أسس السهم
			أسهم مملوكة بموجب خطة أسهم الموظفين
			أرباح متقدمة
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبيات وحقوق المساهمين
			مجموع المطلوبيات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي (الصالحي)

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القراءة المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

نفقة الثالثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	الإيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦,٢٢٨,٠٢٢	٦,٨٥٤,٤٠٧	٢,٣٩٧,٢٠٠	٢,٥٧٨,٧٥٧	الإيرادات
(١٦,٣٤٩)	(٣٣,٨٠٥)	(٦,١٩٦)	(١١,٢٩٩)	أجمالي الأقساط المكتسبة
٦,٢٠٩,٦٧٣	٦,٨٤٨,٩٤٢	٢,٣٥٩,٠٠٤	٢,٥٦٧,٣٥٨	أقساط إعادة التأمين الصدر
(١,٢٨٢,١٣٦)	(٤,١٣٢,٧٠٥)	(٤٨٥,٨٥٣)	(٦٢٨,٦٥٧)	صافي الأقساط المكتسبة
٤,٩٢٧,٥٣٧	٥,٧٨٤,٨٩٧	١,٧٦٥,١٥١	١,٩٣٨,٧٠١	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
				صافي الأقساط المكتسبة
				المطالبات
٣,٥٤٨,٦٤٣	٤,٣٣٤,٤٤٠	١,١٥٤,٤٢٦	١,٣٣٢,٥٨٠	المطالبات المدفوعة
(٣,٧٨٧)	-	(٧,٠٢٥)	-	المطالبات المسترددة
٣,٥٣٨,٨٥٦	٤,٣٣٤,٤٤٠	١,١٤٧,٩٠١	١,٣٣٢,٥٨٠	صافي المطالبات المدفوعة
٢٢٥,٤٨١	١٧٩,٣٨٣	٨,٨٤٣	٦٢,٠٦٩	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٣,٧٧٤,٠٣٧	٤,٢١٣,٨٢٣	١,١٥٦,٧٤٤	١,٣٩٨,٦٦٩	صافي المطالبات المتبقية
١,٤٥٣,٥٠٠	٤,١٧١,٠٧٤	٦٠٨,٤٠٧	٥٤٠,٠٥٢	صافي نتيجة الافتتاح
				المصروفات
(٤٢٧,٨٨٤)	(٤٦٠,٣٨٦)	(١٩٥,٨٦٢)	(١٨٠,٥٩١)	بيع وتسويق
(٢٢٧,٥٠٥)	(٢٨٦,٢٢٦)	(٨١,٨٠١)	(٨٩,٠٤٧)	عمومية وإدارية
١٤,٦١٨	٥٠,٩٢٤	٢,٤٣١	١٩,٧٥٤	إيرادات الاستثمار والعوالة
١٩٦	٨١	١١	٣	إيرادات أخرى
٥٠٢,٩٢٥	٤٧٥,٤٦٧	٣٣٢,١٨٦	٤٩٠,٢٠١	الفائض من عمليات التأمين
(٤٥٢,٦٣٢)	(٤٢٧,٩٢٠)	(٢٩٩,٨٦٧)	(٢٢١,١٨١)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
				حصة حلة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٥٠,٣٩٣	٤٧,٥٤٧	٣٣,٣١٩	٤٩,١٤٠	حصة حلة الوثائق من الفائض المتراكم من
٨١,١٦١	١٥٤,٤٩٩	٩٨,١٥٥	١٦٦,١٤٧	عمليات التأمين في بداية الفترة
-	(١٩,١٩٦)	-	(١٢,٥١٦)	توزيع الفائض خلال الفترة
١٣١,٤٧٤	١٨٢,٦٥٠	١٣١,٤٧٤	١٨٢,٦٥٠	حصة حلة الوثائق من الفائض المتراكم
				من عمليات التأمين في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	الإيضاح	٢٠١٦	الإيرادات	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)			حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	
٤٥٢,٦٣٢	٤٢٧,٩٢٠	٢٩٩,٨٦٧	٢٦١,١٨١				
(٥,١٥٨)	(٧,٣٢٧)	(١,٥٠٢)	(٦,١٢٧)			صووية ودارية	
٤٤٢,٤٧٤	٤٢٠,٥٩٣	٢٩٨,٣٦٢	٢٥٩,٠٥٤			إيرادات / (خسائر) الاستثمار والعملة	
(١١,٧٢٦)	١٦,٧٤٧	(١٢,٥٨٨)	١,٤٢٤	١١		خسائر أخرى	
--	(١٢٤)	--	(١٢٤)			صافي النخل للفترة	
٤٣٥,٧٤٨	٤٣٧,٢١٦	٢٨٥,٧٧٤	٢٦٠,٣٥٤			المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي المتداولة	
٧٩,٩٩٢	٧٩,٨٢٢	٧٩,٩٧٦	٧٩,٨٠٨			(بالآلاف)	
٥,٤٥	٥,٤٨	٣,٥٧	٣,٢٦	١٩		ربح الأصلي والمنخفض للسهم (بالي ريال سعودي)	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه التقارير المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
 (شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل لمساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٦

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر				للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر				صافي الدخل للفترة
سبتمبر	سبتمبر	سبتمبر	سبتمبر	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٣٥,٧٨٨	٤٣٧,٢٤٦	٢٨٥,٧٧٤	٢٦٠,٣٥٤	٤٣٧,٢٤٦	٢٨٥,٧٧٤	٢٦٠,٣٥٤	٤٣٧,٧٣٩	دخل / (مصرف) شامل آخر غير أن يعاد تضديقه في قائمة عمليات المساهمين
(١٢,١٤٠)	(١٤,٧٨١)	١,٦٦٠	(٤,٤٣٥)	(١٤,٧٨١)	١,٦٦٠	(٤,٤٣٥)	(١٢,١٤٠)	مخصص الزكاة للفترة
(٢٩,٠٨٩)	(٣٤,٤٠٢)	(٩,٦٩٦)	(١١,٤٦٩)	(٣٤,٤٠٢)	(٩,٦٩٦)	(١١,٤٦٩)	(٢٩,٠٨٩)	مخصص ضريبة الدخل للفترة
٢٣,٢٢٠	٣١,٣٠٤	-	-	٣١,٣٠٤	-	-	٢٣,٢٢٠	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين خلال الفترة
<u>٤٣٧,٧٣٩</u>	<u>٤١٩,٣٣٤</u>	<u>٢٧٧,٧٣٨</u>	<u>٤٤٤,٤٥٠</u>	<u>٤١٩,٣٣٤</u>	<u>٢٧٧,٧٣٨</u>	<u>٤٤٤,٤٥٠</u>	<u>٤٣٧,٧٣٩</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
 (شركة سعودية مساهمة)

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترات التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

الإضافة	رأس المال (ألف ريال) Saudi)	احتياطي نظامي (ألف ريال) Saudi)	أسهم المملوكة بصون خطة أسيم للمرظفين (ألف ريال) Saudi)	دفعت على أسهم السيم (ألف ريال) Saudi)	ضمن خطة أسيم للمرظفين (ألف ريال) Saudi)	المجموع (ألف ريال) Saudi)	أرياح متداه (ألف ريال) Saudi)
						الإجمالي	
٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	٤,٦٠٠	-	(١٣,٥١٩)	٥٩٢,٢٨٠	١,٢٦٦,٥٤٠	١,٢٦٦,٥٤٠
-	-	-	-	-	-	٤٣٧,٢٦٦	٤٣٧,٢٦٦
٦٣	-	-	-	-	-	(٢٤,٨٨١)	(٢٤,٨٨١)
٦٣	-	-	-	-	-	(٣٤,٤٠٥)	(٣٤,٤٠٥)
٦٨	-	-	-	-	-	(١٦٠,٠٠١)	(١٦٠,٠٠١)
٦٨	-	-	-	-	-	٣٦,٣٠٤	٣٦,٣٠٤
-	-	-	-	-	-	(١٠,٣٠٣)	(١٠,٣٠٣)
٦٦	-	-	-	-	-	٥,٤٨٣	٥,٤٨٣
٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	١٥,٨٣	(٢٣,٤٠٤)	٨٥١,٦١٤	١,٩٢١,٥٤	١,٩٢١,٥٤	١,٩٢١,٥٤
٤٠٠,٠٠٠	١٤٨,٧٤٦	-	-	-	٥٠٢,٧٥٣	١,٠٥١,٤٩٩	١,٠٥١,٤٩٩
-	-	-	-	-	-	٤٣٥,٧٤٨	٤٣٥,٧٤٨
-	-	-	-	-	-	(١٢,١٤٠)	(١٢,١٤٠)
-	-	-	-	-	-	(٢٩,٠٨٩)	(٢٩,٠٨٩)
٦٨	-	-	-	-	-	٤٢,٢٢٠	٤٢,٢٢٠
-	-	-	-	-	-	(٨,٩٠٢)	(٨,٩٠٢)
٦٦	-	-	-	-	-	٥,٣٧٥	٥,٣٧٥
٤٠٠,٠٠٠	١٤٨,٧٤٦	٥,٣٧٥	(٨,٩٠٢)	٩٢٠,٤٩٢	١,٤٦٥,٧١١	١,٤٦٥,٧١١	١,٤٦٥,٧١١

عَضْدِ مَحْسُونِ الْأَنْجَارِ

الطبعة الأولى

يعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا ينفك عن هذه القائم المالية إلا لغة المحرر.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		الإيداع
	٢٠١٥	(ألف ريال سعودي)
	٥٠,٢٩٣	٤٧,٥٤٧
--	(١٩,١٩٦)	
١٠,٣٩٣	١٠,٥٤٨	
٨٢,٧٦٣	٧٢,٧٩٤	
(٧٧٦)	(١,٥٨٣)	
١,٣٢٨	٦٩٤	
١,٢٥١	(١,٣١٨)	
١,٢٤٢,٨٦٤	١,١٣٤,٠٧٨	
٣٩,٢٧١	(٣٧٣)	
(١٣,٩٢٢)	١٢,٦٢٦	
	١,٤٦٣,٤٦٥	١,٢٥٥,٧٣٧
(١,١٠٩,٢٢٣)	(١,٨٠٢,٦٦٧)	
(٢٠,٤٢٥)	(٦٦,٠٤٨)	
٢٢٧,٨٤٧	١٧٨,٠٩١	
٧,٣٣٤	١,٢٩٢	
(١٤,٥٩٣)	(١٠,٥٤٨)	
٤,٥٦٨	١٧,٢٩٧	
(٤٦,٩٨٣)	(٨١,١٢٨)	
(١٥,٤٠٤)	-	
	٤٤٦,٥٨٦	(٥٠٧,٩٨٤)
(٤١٩,٥٥٢)	(٣٠,٠٠٠)	
١,٢١٩	٤٥,٦٦٨	
(٢,١٠٤,٩٥٤)	(٣,٠٢٠,١٨٢)	
١,٥١٣,٠٢٧	٢,٣٧٥,٢٩٢	
(١,٠١٠,٢٦٠)	٣٧٠,٧٧٨	
(٥٦٣,٧٧٤)	(١٣٧,٢٠٦)	
١,٣٨٤,٢٨١	٢٠٥,٥٦٥	
٨٢٠,٦٠٧	٦٨,٣٥٩	٥

الأنشطة التشغيلية
حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
تعويضات على البند التالي:
توزيع الفائض
استهلاك
مخصص أقساط تأمين مدينة مكةوك في تحصيلها، صافي
إيرادات استثمار
خسائر محققة من استثمارات
(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات
أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
تكاليف اقتداء وثائق تأمين مؤجلة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
أقساط تأمين مدينة
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطلوبات قائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
ستحقق من عمليات المساهمين
أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
مصاريف مسحقة الدفع ومطلوبات أخرى
التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات
متحصلات من بيع استثمارات
استثمارات في و丹ع عرابحة
وDanع عرابحة مستدلة
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

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

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المعجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين (غير مراجعة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	الإيضاح (ألف ريال سعودي)
٤٣٥,٧٤٨	٤٣٧,٢٩٦	الأنشطة التشغيلية
١,١٧٥	٥,٤٨٣	صافي الدخل للفترة
(٢,٤٢٢)	(٣,٤٤٧)	تعديلات على البنود التالية:
٢,٠١٥	٨,٥٨٩	مصاريف دفعات على أسنان السهم
١٤,٩٠٩	١,٢٦٤	إيرادات استثمار
٩,٥٧٩	١٠,٣٣٤	خسائر غير محققة من استثمارات
-	١٢٤	خسائر محققة من استثمارات
٤٦١,٠٠٤	٤٥٩,٥٩٣	مصرف مخصص نهاية خدمة الموظفين
١,٩٠٥	٣,٢٩٠	خسائر استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
(١٤,٣٩٨)	(١٤,٧١٠)	التغيرات في الم موجودات والمطلوب التشغيلية:
١٤,٥٩٣	١٠,٥٤٨	مصرف ممتلكات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٩)	(١٢,١٨٢)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤٦٣,١٣٥	٤٤٦,٥٠٩	مستحق إلى عمليات التأمين
(٤,٠٩٢)	(١,٦٥٤)	نجم مدينة أخرى
(٢٦,٧٩٢)	(٥٣,٨٥٥)	
٤٣٢,٣٥١	٣٩١,٠٠٠	
(٢١,٥٤٨)	(٢٠,٥٠٦)	المكافأة نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
-	٣٥	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
-	(٥٢,٤٨٢)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٩٩٦	٦٥,٨٢٠	
-	(١,٨٦٠,١٩٦)	الأنشطة الاستثمارية
٤٤,٧٣٠	١,١٦٥,٦٤٨	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
(٨,٩٠٢)	(١٠,٣٠٣)	استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
١٥,٢٧٦	(٧١١,٩٨٤)	شراء استثمارات
-	(١٦٠,٠٠٠)	تحصيلات من بيع استثمارات
٢٣,٢٢٠	٣١,٣٠٤	استثمارات في وذائع مرابحة
٢٣,٢٢٠	(١٢٨,٦٩٦)	استحقاق وذائع مرابحة
٤٧٠,٨٤٧	(٤٤٩,٦٨٠)	شراء أسميم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
٩٢٣,٤١٦	١٤٣,٦١٧	
٤١,٢٢٩	٤٩,١٨٦	الأنشطة التمويلية
	١٣	توزيعات أرباح مدفوعة
		ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
		صافي (النقد) / الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معلومات عن معاملات غير نقدية
		زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشركة

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) هي شركة سعودية مساهمة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨ لـ/٢٤٩٢٩ هـ بتاريخ ٢٤ ربى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٢٩ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨م). يقع المركز الرئيسي المسجل للشركة في:

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

لدى الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤٢٩ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥٪ من مؤسسين سعوديين والحصة العامة وبنسبة ٢٦,٢٥٪ لمساهمين مؤسسين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الأوراق المالية "تداول" في ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

تتمثل أغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في مجال التأمين الطبي فقط.

٢ - أساس الإعداد

أ. أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمفهوم الاستثمارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تعرض الشركة قوائم المركز المالي بشكل كبير حسب ترتيب السيولة. كما أن الشركة لم تعرض قائمة دخل شامل لعمليات التأمين حيث أن عمليات التأمين لا تحوي أي إيرادات/مصاريف شاملة أخرى. إن كافة الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الوديعة النظامية، والعوائد على الاستثمار ذات العلاقة/العوائد على الاستثمار المستحقة والالتزام بموجب خطة تحفيز الموظفين طويلة الأجل من المتوقع أن تسترد وتسدد على التوالي خلال التي عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية.

ب. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية".

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والافتراضات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب ان تقرأ مقارنة بالقوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يتبع على الشركة أن تحفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الشائنة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد اسس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ب. بيان الالتزام (تتمة)

يموجب نظام الشركة الأساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

المساهمون	%٩٠
حملة الوثائق	%١٠
	%١٠٠

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز فيتم تحويل العجز بالكامل على عمليات المساهمين.

طبقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة")، تقرح الشركة بعد موافقة المؤسسة توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين، وحسب معايير مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل ماريًّا ومسدداً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

ان الناتج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً للتنتائج السنوية.

ج. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر في المبالغ المتصرخ بها للموجودات والمطلوبات والأفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتللة - إن وجدت - في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المتصرخ عنها للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم من أن هذه التقديرات تعتمد على أفضل ما لدى الإدارة من دراية بالأحداث والإجراءات الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (التي تتضمن التعديلات الاعتيادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترات الأولية المعروضة.

إن التقديرات والافتراضات المتبعه من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. فيما يلي ملخص للأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

(١) مخصص المطالبات القائمة

يجب أن تقوم الإدارة بإعداد تقريرات بالمبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتفاوتة للتقدير وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة من محفظة التأمين. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيم - إن وجدت - على أساس كل حالة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المسجلة والمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق في عمليات التأمين والفائض المتراكם لتلك السنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م من قبل خبير اكتواري مستقل.

(٢) تكاليف الاقتضاء المؤجلة

تسجل تكاليف اقتضاء معينة تتعلق ببيع وثائق جديدة كتكاليف اقتضاء مؤجلة ويتم إطفاؤها في قائمة من عمليات التأمين والفائض المتراكם خلال الفترة ذات الصلة التي تغطيها الوثائق. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق، فإنه يمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وهذا قد يتطلب أيضاً خفضاً إضافياً لقيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ج. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق مالية نشطة في تاريخ التقرير على سعرها المدرج بالسوق. عندما لا يمكن أن تتمدد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام النماذج الحسابية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها كلما كان ذلك ممكناً - ولكن إذا كان هذا غير متوفّر، فيتم اللجوء إلى التقدير والاجتهاد لتحديد القيمة العادلة.

(٤) احتياطي العجز في الأقساط

يعتبر تقيير العجز في أقساط التأمين الصحي عالي الحسابية لأسباب متعددة مرتبطة بالأحداث اللاحقة وشروطها حيث أنها مبنية على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقى من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين. للوصول لنسبة الخسارة المتوقعة يأخذ الفريق الاكتواري في الشركة والخبر الاكتواري المستقل بالاعتبار مطالبات التأمين وعلاقتها بالأقساط المتوقعة مستقبلاً.

(٥) مخصص النعم المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لانخفاض قيمة الأقساط عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للاستحقاق. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين وعدم السداد أو التأخير في السداد مؤشرات على انخفاض قيمة الأقساط.

(٦) مبدأ الاستمرارية

قدمت إدارة الشركة تقييماً عن فرائتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية واقتنعت بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي أمور جوهريّة قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار. لذلك، فإن القوائم المالية لا زالت تعد على أساس مفهوم الاستمرارية.

(٧) انخفاض قيمة الشيرة

تقاس الشيرة بدايةً بالتكلفة باعتبارها الفائض عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المفتاة والقابلة للت减值. بعد التسجيل الأولى، تقاس الشيرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. يتم فحص الشيرة سنويًا أو عدة مرات في السنة الواحدة لمعرفة الانخفاض في قيمتها إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة الدفترية للشهرة. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشيرة بقياس القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) التي تتعلق بها الشيرة. وحيثما كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) التي تتعلق بها الشيرة، فيتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الشيرة عندئذ، ولا يمكن عكس خسائر الانخفاض في قيمة الشيرة في الفترات المستقبلية. والقيمة القابلة للاسترداد هي القيمة قيد الاستعمال أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع - أيهما أعلى. وعند تقيير القيمة قيد الاستعمال يتم خصم التغيرات التقديرية المستقبلية وصولاً إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الوقتية للمال والمخاطر المرتبطة بالأصل.

د. العملاة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي التي تمثل العملاة الوظيفية للشركة وتم تغريب الأرقام إلى أقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك تحديداً.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية المرجعية لسنة التنتيبيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م . باستثناء التعديلات المطبقة للمعايير الواردة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، تم إعادة تصنيف / تجميع بعض أرقام المقارنة كي تلاءم مع العرض للفترة الحالى.

أ) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفاصير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات المتصلة بها والمتبعة من قبل الشركة

تبنت الشركة المعايير والتعديلات التالية على المعايير المستخدمة حالياً والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التعديلات	البيان
معايير التقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية الموجزة": يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ حيز التنفيذ للقرارات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ. يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع لاشطتها إلى تنظيم الأسعار بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالى. لا يتطلب المعيار على المنشآت الحالى التي تبنت المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها، كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتعارف عليها في الاعتراف بال موجودات والمطلوبات المنظمة للأسعار أو المنشأة التي لم تتبني مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها القائمه، فإنه لن يسمح لمنشأة هذه المنشآت بالاعتراف بال موجودات والمطلوبات عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.	معايير التقارير المالية رقم ١٤
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى" ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات ذات الصلة"، تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للقرارات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ، حيث تتضمن ثلاثة أمور شملت عند تطبيق التوحيد على المنشآت الاستشاري بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، توضح التعديلات على المعيار الدولي رقم ١٠ بأن الاعفاء من تقديم قوائم مالية موحدة يتطلب على المنشأة الأم التي هي شركة تابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة، وعلاوة على ذلك، يتم توحيد القوائم المالية للمنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وهي ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات المساعدة للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة الاستثمار بالقيمة العادلة، التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمشتركة، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة التي تطبقها المنشأة أو المحاسبة لمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.	معايير التقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١١ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبيات المشتركة"، تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للقرارات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ، حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتصدة السيطرة في عملية مشتركة - تتمثل فيها أشطة العملية المشتركة عملاً تجاريًا - بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجمیع الأعمال" وغيرها من معايير التقارير المالية الدولية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبيات المشتركة". وعلاوة على ذلك، فإنه يجب على المنشآت الإفصاح عن المعلومات المطلوبة من قبل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "تجمیع الأعمال" وغيرها من معايير التقارير المالية الدولية. تتطبق التعديلات أيضاً إلى المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - وفقط إذا - ساهمت الأعمال بنشاط تجاري قائم بواسطة أحد الاطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كم توضح التعديلات أنه في حال اكتفاء حصة إضافية في العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجاريًّا كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة فيجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.	

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

أ) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفصيرات لجنة تفاصير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات المتعلقة بها والمتبعة من قبل الشركة (نهاية)

المعيار / التعديلات	البيان
معايير المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": دخلت هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار كما يلي:	معايير المحاسبة الدولي رقم ١
<ul style="list-style-type: none">• المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.• أن البنود المحددة في قائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملة.• أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية.• أن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلة أو المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها كبند واحد إجمالي مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة.	
كما توضح التعديلات المتطلبات التي تطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير ملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ وتنص من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقعة إنتاجها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محدودة جداً لإظهار الموجودات غير الملموسة.	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة يتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المعاسبة على المنح الحكومية والأقصاص عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١ ورقم ٢٠
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة والمحاصة في قوائمها المالية المستقلة.	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة"، تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ، عدلت لتوضيح أن تغيير من طريقة البيع من واحدة إلى أخرى لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد بل يعتبر استمرار للخطة الأصلية. هناك، وبالتالي، أي انقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.	معايير التقارير المالية الدولية رقم ٥

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات المتصلة بها والمتبعة من قبل الشركة (تتمة)

المعيار / التعديلات بيان

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الأفلاحت".
تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات تم تعديله لتوضح أن عقد الخدمة الذي يتضمن اتفاً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. وينفي للمشأة تقييم طبيعة الاعتاب والتوفيق للنظر فيما إذا كانت هناك حاجة إلى الإفلاحت تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ كما أنه عملية تقييم عقود الخدمة التي تعتبر اشتراكاً مستمراً يجب أن تم بالرّجوع. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ مزيد من توضيح أن متطلبات الإفلاحت لا تطبق على البيانات المالية الأولية الموجزة الموحدة، إلا إذا هذه الإفلاحت تقدم تحديناً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير السنوي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م حيث توضح أن بيانات السوق فيما يتعلق ببيانات الشركات ذات الجودة العالية على أساس عملة الالتزام وليس على أساس الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوفر بيانات سوق للمستندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام أسعار المستندات الحكومية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م حيث توضح أن الأفلاحت الأولية الازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إجالة إلى القوائم المالية الأولية وحيثما ضمنت في التقرير المالي الأولى (في تعليق الإدارة أو تقرير المخاطر - على سبيل المثال). يجب أن تكون المعلومات الأخرى متوفرة للمستخدمين ضمن التقارير المالية الأولية بنفس الشروط بالنسبة للتقارير المالية الأولية وفي الوقت ذاته.

ب) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات المتصلة بها والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

يظهر الجدول أدناه المعايير الصادرة وغير المطبقة حتى تاريخ صدور القوائم المالية الأولية الموجزة الشركة. فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير ما أمكن عندما تصبح سارية المفعول:

يسرى مفعوله اعتباراً
من الفترات والتاريخ
التالية أو بعدها

المعيار / التفسير بيان

١ يناير ٢٠١٨م	ال أدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨م	أيرادات من عقود مع عملاء	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٩م	عقود الإيجار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٧م	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ من حيث الاعتراف بالضررية الموجزة للخسائر غير المحققة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفاسير المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

٤ - الشهرة

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م اتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش. ج.ب.ب.م ("البائع")، جهة ذات علاقه، تستحوذ الشركة بموجبها على عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م وقد تمت الموافقة على عملية الاستحواذ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وتنج عنها شهرة يبلغ ٩٨ مليون ريال سعودي تم دفع كامل المبلغ للبائع في سنوات سابقة بعد الحصول على الموافقة التنظيمية اللازمة.

طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، تقوم إدارة الشركة بإجراء فحص منوي لقيمة الشيرة لتحديد مقدار الانخفاض - إن وجد - في الشيرة، قامت الإدارة بإجراء فحص للشهرة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من العمليات بناءً على القيمة قيد الاستعمال، إن الافتراضين الرئيسيين المستخدمين في الفحص هما معدل الخصم والتدفقات التقديرية المستقبلية من الأنشطة الأعمال كما يلي:

- تم استخدام متوسط معدل خصم عند ١٠% لخصم التدفقات التقديرية المستقبلية.
- تم استخدام معدل نمو الميزانية (الربحية قبل الفائدة والضرائب والاستهلاك والإطفاء) في نطاق ١٢% إلى ١٣% للسنوات الثلاث الأولى. وبعد ذلك تم استخدام معدل نمو عند ٣% في احتساب القيمة النهائية.

من خلال استخدام المعدلات أعلاه تبين أن القيمة القابلة للاسترداد القائمة على القيمة قيد الاستعمال كانت أعلى من القيمة الدفترية وبالتالي لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في الشيرة.

٥ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد ما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين نقد لدى البنك
٢٠٥,٥٦٥	٦٨,٣٥٩	
٥٩٣,٢٩٧	١٤٣,٦١٧	عمليات المساهمين نقد لدى البنك

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م، أصدرت الشركة ضمانات أداء إلى عملاء مقابل تأمين نقدى بمبلغ ١٩,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٧,١ مليون ريال سعودي) لدى البنك. تم إدراج هذا التأمين المقيد ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً.

٦ - ودائع مراجحة

يوجد لدى الشركة ودائع مراجحة لدى بنوك تجارية. ودائع المراجحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق اصلية أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة وتتسع ايرادات مالية بحسب شرائح من ١٠٪ إلى ٥٤٪ سنويًا، فيما يلي حركة ودائع المراجحة خلال فترة التسعة أشهر المتبقية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجحة) (ألف ريال سعودي)
---	---

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة/السنة

ودائع مراجحة تستحق خلال الفترة/السنة

ودائع مراجحة مودعة خلال الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجحة) (ألف ريال سعودي)
---	---

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة/السنة

ودائع مراجحة تستحق خلال الفترة/السنة

ودائع مراجحة مودعة خلال الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠
(٤٤,٧٣٠)	(١,١٦٥,٦٤٨)
٥٠٠,٠٠٠	١,٨٦٠,١٩٦
<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,١٩٤,٥٤٨</u>

٧ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أ) عمليات التأمين

يتم تحديد الاستثمارات في عمليات التأمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أنها كذلك عند الاعتراف الأولى وت تكون هذه الاستثمارات من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجحة) (ألف ريال سعودي)
١٤٧,٨٦٣	-
-	٢٩,٣٥٢
٣٧,٢٨٠	١٤٢,٤٠٩
<u>١٨٥,١٤٣</u>	<u>١٧١,٧٦٢</u>

استثمارات في محفظة اختيارية

صناديق استثمار

stocks

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م قامت الشركة بسحب تفويض إدارة المحفظة اختيارية التي منحت إلى مدير استثمار من الخارج وبالتالي فقد تم استبعاد استثمارات عمليات التأمين بموجب التفويض بقيمة ١٤٧,٨ مليون ريال سعودي من تفويض إدارة المحفظة وتم إدارتها حالياً بشكل مباشر من قبل الشركة. تم تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تم استثمار المحفظة اختيارية لعمليات التأمين في النوع التالي من الأوراق المالية واستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

٧ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	صناديق استثمار Stocks / سندات أسهم موجودات أخرى، صافي
٥٠,٩٨٧	-	
٨٢,٧٦٦	-	
١٢,٥٤٠	-	
١,٥٧٠	-	
١٤٧,٨٦٣	-	

فيما يلي الحركة في الاستثمارات خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين الرصيد في بداية الفترة / السنة مشتراك خلال الفترة / السنة مبايعة خلال الفترة / السنة أيرادات مكتسبة / (مستلمة) خلال الفترة / السنة، صافي (خسائر) / أرباح محققة خلال الفترة / السنة أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة/السنة
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	
٤١٨,٥٥٧	٣٠,٠٠٠	
(٤٢١,٨٢١)	(٤٥,٦٦٨)	
(٢,٤٠٨)	١,٥٨٣	
٧,٠٣١	(٦١٤)	
(٦,١٨٤)	١,٣١٨	
١٨٥,١٤٣	١٧١,٧٦٢	

٧ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (شقة)

ب) عمليات المساهمين

يتم تحديد الاستثمارات في عمليات المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أنها كذلك عند الاعتراف الأولي وتكون هذه الاستثمارات من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
٤٣٩,٧٨٥	٧٧,٦٨٩	استثمارات في محفظة اختيارية
-	٨٨,٢١٦	صناديق استثمار
-	٢٥٤,١٣٩	stocks
٤٣٩,٧٨٥	٤٢٠,٠٤١	

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ قامت الشركة بسحب تفويض إدارة المحفظة اختيارية التي اعطيت إلى مدير استثمار من الخارج مقابل استثمارات في صناديق استثمار وstocks وبالتالي فقد تم استبعاد الاستثمارات لعمليات المساهم في stocks وصناديق الاستثمار بموجب التفويض بقيمة ٣٦٢,١ مليون ريال سعودي من تفويض إدارة المحفظة اختيارية وتم ادارتها حالياً بشكل مباشر من قبل الشركة. تم تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تم استثمار المحفظة اختيارية لعمليات التأمين في النوع التالي من الأوراق المالية واستثمارات كما في نهاية الفترة/السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
١٤٩,٢٣٦	-	صناديق استثمار
٢٤٨,٢٥٠	-	stocks / سندات
٣٧,٦١٩	٦٤,٤٩٩	أسهم
٤,٦٨٠	١٣,١٩٠	موجودات أخرى، صافي
٤٣٩,٧٨٥	٧٧,٦٨٩	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٧ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تنمية)

الحركة في الاستثمارات خلال فترة التسعة أشهر المتبقية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٤٤٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥
-	٥٢,٤٨٢
-	(٦٥,٨٢٠)
-	٣,٤٤٧
٣,٥٨٨	(١,٢٦٤)
(١٨,٣٨١)	(٨,٥٨٩)
٤٣٩,٧٨٥	٤٢٠,٠٤١

عمليات المساهمين
الرصيد في بداية الفترة/السنة
مشتراة خلال الفترة/السنة
مبايعة خلال الفترة/السنة
ليرادات مكتسبة خلال الفترة/السنة، صافي
(خسائر) / أرباح محققة خلال الفترة/السنة
خسائر غير محققة خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

تم تسوية المبالغ المستحقة إلى/ المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل نقدي بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي. خلال فترة التسعة أشهر المتبقية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م حوتت عمليات التأمين مبلغًا تقديرًا مقداره ١٨٨,٦ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٦٠٠,٥٢ مليون ريال سعودي).

إن جميع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

٨ - أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٨٦٣,٧١٥	٢,٦٦٠,٤٤٠
(١١٤,٢٦)	(١٨١,١١٨)
٧٤٩,٤٤٩	٢,٤٧٩,٣٢٢

عمليات التأمين
اجمالي أقساط تأمين مدينة
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين مدينة، صافي

كانت الحركة في مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٧٧,٨٥٨	١١٤,٢٦٦
٣٨,٥٧١	٧٢,٧٩٤
(٢,١٦٢)	(٥,٩٤٢)
١١٤,٢٦٦	١٨١,١١٨

الرصيد في بداية الفترة/السنة
مخصص مكون خلال الفترة/السنة
مستخدم خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٩ - الوديعة النظامية

وفقاً لمطالبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة مبلغًا يعادل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع بما يعادل ٨٠ مليون ريال سعودي لدى بنك حدته مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة"). خلال السنة ٢٠١٥ م، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية إلى ٨٠ مليون ريال سعودي، حسب المطلوب بعد زيادة رأس المال. العمولات المستحقة على هذه الوديعة يتم دفعها إلى المؤسسة وعرضها في قائمة المركز المالي كنيد مستقل، علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة المؤسسة.

١- صافي الحركة في المطالبات القائمة

إن صافي الحركة في المطالبات القائمة خلال الفترة هو كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)

عمليات التأمين

إجمالي المطالبات القائمة في نهاية الفترة
إجمالي المطالبات القائمة في بداية الفترة

٤٠٤٠٣٧٧	١٤٢٢٤٦٠	٤٠٤٠٣٧٧	١٤٢٤٤٦٠
(٨١٢,٥٢٠)	(١,٠٥٤,٣٦٩)	(١٠٠٧,٣١٣)	(١,١٦٦,٠٦٥)
٢٢٧,٨٤٧	٤٧٨,٠٩١	٢٠٦٤	٦٦,٣٩٥
(١,٠٩٨)	(١,٧٢٠)	(٢,٠٩٨)	(١,٧٢٠)
١٣,٤٣٢	٣,٠١٢	١١,٨٧٧	١,٣٩٤
٧,٣٣٤	١,٢٩٢	٥,٧٧٩	(٣٢٦)
٢٣٥,١٨١	٤٧٩,٣٨٣	٨,٨٤٣	٦٦,٠٦٩

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة

صافي الحركة في المطالبات القائمة

١١- إيرادات استثمار وعمولة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)

عمليات التأمين

الربح من و丹ع مرابحة
الأرباح / (الخسائر) محققة / غير المحققة من
الاستثمارات، صافي

عمليات المساهمين

الربح من ودانع مرابحة
الأرباح / (الخسائر) المحققة وغير المحققة من
الاستثمارات، صافي

١٢ - المعاملات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م والأرصدة المتعددة بنهاية الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة
ماليات التأمين مساهمون	أقساط مكتبة أقساط تأمين صادرة (النظر الإيضاح (أ) أدناه) مطالبات مدفوعة مصاريف علاج محطة من قبل مزودي الخدمة (انظر الإيضاح (ب) أدناه) مصاريف معاد تحميلاً (بواسطة) / إلى جهة ذات علاقة (انظر الإيضاح (ج) أدناه) رسوم علامة تجارية (النظر الإيضاح (د) أدناه) خدمات مراجعة شرعية (النظر الإيضاح (ه) أدناه) منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	٢٦,٨٥٢ ٤,٤٠٥ ٣٦٧ ١,٦٩٥ ١٤,٢٩١ ١١٣ ١٤,٢٦٧ ٤,٦٥٧
ماليات التأمين مساهمون	أقساط مكتبة (النظر الإيضاح (أ) أدناه) مطالبات مدفوعة مصاريف علاج محطة من قبل مزودي الخدمة (انظر الإيضاح (ب) أدناه) مصاريف معاد تحميلاً (بواسطة) / إلى جهة ذات علاقة (انظر الإيضاح (ج) أدناه) رسوم علامة تجارية (النظر الإيضاح (د) أدناه) خدمات مراجعة شرعية (النظر الإيضاح (ه) أدناه) منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	٣٠,٨٦٣ ٦١٣ ٢,٦١٢ ١٢,٣٦٠ ١٣,٥٦٥ ٤,١٥٣
ماليات التأمين مساهمون	أقساط مكتبة (النظر الإيضاح (أ) أدناه) مطالبات مدفوعة مصاريف علاج محطة من قبل مزودي الخدمة (انظر الإيضاح (ب) أدناه) مصاريف معاد تحميلاً (بواسطة) / إلى جهة ذات علاقة (انظر الإيضاح (ج) أدناه) رسوم علامة تجارية (النظر الإيضاح (د) أدناه) خدمات مراجعة شرعية (النظر الإيضاح (ه) أدناه) منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	٢,١٩٤ ٨,٤٠٥ ٣٦٧
ماليات التأمين مساهمون	أقساط مكتبة (النظر الإيضاح (أ) أدناه) مطالبات مدفوعة مصاريف علاج محطة من قبل مزودي الخدمة (انظر الإيضاح (ب) أدناه) مصاريف معاد تحميلاً (بواسطة) / إلى جهة ذات علاقة (انظر الإيضاح (ج) أدناه) رسوم علامة تجارية (النظر الإيضاح (د) أدناه) خدمات مراجعة شرعية (النظر الإيضاح (ه) أدناه) منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	٠,٩١ ٧,٠٢٧ ٦١٣
ماليات التأمين مساهمون	أقساط مكتبة (النظر الإيضاح (أ) أدناه) مطالبات مدفوعة مصاريف علاج محطة من قبل مزودي الخدمة (انظر الإيضاح (ب) أدناه) مصاريف معاد تحميلاً (بواسطة) / إلى جهة ذات علاقة (انظر الإيضاح (ج) أدناه) رسوم علامة تجارية (النظر الإيضاح (د) أدناه) خدمات مراجعة شرعية (النظر الإيضاح (ه) أدناه) منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	٠,٩١ ٧,٠٢٧ ٦١٣
ماليات التأمين مساهمون	أقساط مكتبة (النظر الإيضاح (أ) أدناه) مطالبات مدفوعة مصاريف علاج محطة من قبل مزودي الخدمة (انظر الإيضاح (ب) أدناه) مصاريف معاد تحميلاً (بواسطة) / إلى جهة ذات علاقة (انظر الإيضاح (ج) أدناه) رسوم علامة تجارية (النظر الإيضاح (د) أدناه) خدمات مراجعة شرعية (النظر الإيضاح (ه) أدناه) منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	٢,٦١٢ ١٢,٣٦٠ ١٣,٥٦٥ ٤,١٥٣

أ. أقساط التأمين الصادرة المستحقة لمعيد تأمين ذي علاقة مقابل جزء مهم من الأقساط المكتسبة لأحد كبار عملاء الشركة وبعض الحسابات الصغيرة، إن حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م هي ١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٠,٩ مليون ريال سعودي) و ١,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٣ مليون ريال سعودي) على التوالي. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م، بلغت قيمة الأقساط الدائنة لإعادة التأمين لحساب جهة ذات علاقة ٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١٥,٣ مليون ريال سعودي).

ب. هذه الجهات ذات العلاقة هي المستشفيات التي يلجأ لها عملاء الشركة المعتمدين والأعضاء التابعين لهم للحصول على الخدمات من خلال هذه المرافق. تقوم الشركة بتغطية وسداد جميع المصاريف الطبية لكافحة العقود لهذه الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط التعاقد. المبالغ المستحقة لهذه الجهات ذات العلاقة عن المدفوعات للتكلفة العلاجية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م المقدرة بلغت ١٦٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٢٩٥ ألف ريال سعودي).

ج. لدى الشركة اتفاقية مع جهات ذات علاقة بموجبها يعمل بعض موظفي الشركة في مشروع عائد لأحد مساهمي الشركة. ونتيجة لذلك، خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ تم تحمل تكلفة هؤلاء الموظفين من قبل الجهة ذات العلاقة بمبلغ وقدره ١,٧ مليون ريال سعودي فيما كانت تكلفة هؤلاء الموظفين خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي.

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

د. خلال السنة ٢٠١٥م، أيرمت الشركة اتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام العلامات التجارية (كلمة بوبا مع أو بدون شعار) من جهة ذات علاقة. وبموجب الاتفاق المبرم مع الشركة، فإن العائد الشركة تسدد وفقاً لأسعار مرتبطة بنتائج أعمال الشركة ويحد أقصى ٥% من أرباح الشركة عن أي سنة مالية. بناءً على هذا، فإن مبلغ ٤٤,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٦,٩ مليون ريال سعودي) مستحق الدفع لجهة ذات علاقة تم تحديها كمستحقات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

هـ. يملك أحد أعضاء مجلس الإدارة نسبة واحد بالمائة في هيئة المراجعة الشرعية وهي شركة مراجعة شرعية متعاقدة مع بوبا العربية لتقييم خدمات مراجعة شرعية.

و. إن المبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة تم الافصاح عنها في قائمة المركز المالي الأولية. تتضمن صافي الأقساط المدينة صافي الأقساط المستحقة من جهات ذات علاقة بمبلغ ٧,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: لا شيء).

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من الشركة بناءً على أفضل تقدير للإدارة.

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	المجموع ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	ضريبة الدخل المستحقة (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	٢٢,٨٣٤	١٩,٧٤٥
٤٩,٧٥٥	٤٩,١٨٦	٣٤,٤٠٥	١٤,٧٨١
(٣١,٠٨١)	(٥٣,٨٥٥)	(٤٠,٩١٥)	(١٢,٤٤٠)
٤٢,٥٧٧	٣٧,٩٠٨	١٦,٣٢٢	٢١,٥٨٦

وضع الريوط

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية لكافة السنوات المالية بما فيها السنة المالية ٢٠١٥م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

استلمت الشركة الريوط للسنوات من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٢م متضمنة مطالبات إضافية للزكاة وضريبة الدخل وضريبة استقطاع إضافة إلى غرامات تأخير بإجمالي ٢٦,٦ مليون ريال سعودي تتمثل أساساً في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لم يسمح باستعادتها من الوعاء الزكوي. كما استلمت الشركة الريوط الأولية للفترات من ٢٠١٣م حتى ٢٠١٤م بمتطلبات إضافية إجمالية بلغت ١٣,٤ مليون ريال سعودي على نفس البنود. قدمت الشركة اعتراضاً على الريوط وتنتظر الرد النهائي من الهيئة.

٤-رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٨٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (١٥٪، ٨٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠١٥ بزيادة رأس مال الشركة شريطة الحصول على كافة الموافقات من الجهات الرسمية ومن ثم موافقة المساهمين. تتمثل التوصية في زيادة رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار سهم منحة مقابل كل سهم إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي وذلك بزيادة عدد الأسهم من ٤٠ مليون سهماً إلى ٨٠ مليون سهماً بزيادة ٤٠ مليون سهماً وذلك باستخدام ٤٠ مليون ريال سعودي من الأرباح العائدة لدى الشركة. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية بشأن الزيادة المرتفعة في رأس المال بتاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠١٥م و٨٠٠٪ على التوالي. بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥ وافق المساهمون في الجمعية العمومية غير العادية على زيادة رأس المال وتعديل النظام الأساسي للشركة والتي تم نشرها على "تداول" بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥ وقد تم استكمال الإجراءات النظامية لتوثيق تلك التعديلات والحصول على النظام الأساسي المعدل والسجل التجاري خلال شهر يناير ٢٠١٦م.

٥- الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب تحويل عشرين بالمائة من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي مائة في المائة من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي في ٣١ ديسمبر. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ تم تحصيل مبلغ ٢٧٧,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢٧٧,٨ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي مما يمثل ٣٤,٧٪ (٢٠١٥ ديسمبر: ٣٤,٧٪) من رأس المال الشركة المدفوع.

٦- خطة التحفيز طويلة الأجل

خلال سنة ٢٠١٠م، اعتمدت الشركة خطة تحفيز طويلة الأجل لكتاب موظفيها التنفيذيين حيث تم تصديقها لمكافاهم مقابل دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وأهداف الخطة ذات الثلاث سنوات. خلال سنة ٢٠١٤ وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والموافقات من الجهات النظامية، وقد أنهت الشركة هذه الخطة وقامت ببيع كافة الأسهم المتبقية المحافظ عليها بموجب خطة تحفيز الموظفين طويلة الأجل وقامت الالتزام المكافئ للاستحقاق النقدي السنوي للسنة الحالية بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. تمت تسوية التزامات خطة التحفيز طويلة الأجل هذه جزئياً خلال الربع الأول من سنة ٢٠١٥م وفقاً لخطة التحفيز طويلة الأجل الأصلية بعد استكمال الموافقات الداخلية المطلوبة.

خلال سنة ٢٠١٥م، أكملت الشركة الحصول على الموافقات لإطلاق البرنامج الجديد لحوافز طويلة الأجل يقوم بالكامل على أساس الأسهم. وخلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٥ حصلت الشركة على الموافقات ذات الصلة من الجهات النظامية على هذا البرنامج الجديد.

إن الغرض من خطة التحفيز طويلة الأجل الجديدة هو تشجيع فريق الإدارة التنفيذية في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وجنب وإبقاء الموظفين الكبار في الشركة. إن الخطة توفر تركيزاً على كل من حاضر ومستقبل الأداء وتمكن المشارك في المساهمة في نجاح الشركة وتقاس بناء على نمو صافي الدخل وهامش الربح. لقد اعتمدت الخطة على أساس ثلاث سنوات من الأداء. يتم تقييم الأداء الفعلي للشركة سنوياً خلال فترة المدة المحددة.

حيث أن خطة التحفيز طويلة الأجل الجديدة مبنية بالكامل على أساس الأسهم، تقوم الشركة باحتساب خطة التحفيز طويلة الأجل وفقاً لأساس معاملات تسوية الأسهم حيث يقوم المشارك المعتمد بالحصول على عدد معين من أسهم شركة بوبا العربية بعد استكمال فترة ثلاثة سنوات من الأداء، ومقاييس الشركة للإنجازات، وشروط إنجاز المشارك، واستكمال الموافقات اللازمة. ولهذا الغرض تم شراء أسهم شركة بوبا العربية بواسطة وسيط استثمار وهو حالياً شركة الأهلي كابيتال. ونتيجة لذلك، تم شراء أسهم الخطة خلال الربع الثالث من سنة ٢٠١٥م بعد انتهاء الربع الثاني من السنة ٢٠١٥م كفترة حظر.

٦ - خطة التحفيز طويلة الأجل (نهاية)

بما أن مكافأة أسهم خطة التحفيز طويلة الأجل تقوم على أساس الأسهم فقط ولا يسمح تحت أي ظرف كان ببسوية مستحقات أي مشارك في الخطة إلا من خلال الأسهم، فإن تكالفة المستحقات تعكس تقدير الإدارة لتكلفة عدد أدوات حقوق الملكية المتوقع منحها في تاريخ التقرير المالي ويجب تعديليها في القرارات المستقبلية - إذا لم يتم الأمر. إذا ما أشارت المعلومات اللاحقة إلى أن عدد أدوات حقوق الملكية المتوقع منحها تختلف عن التقديرات السابقة، في تاريخ المنح، يجب أن تناك الشركة أن لديها احتياطي للخطة تعادل عدد أدوات حقوق الملكية التي يتم منحها في النهاية.

إن أي أسهم إضافية مستحقة في "خطة التحفيز طويلة الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادية، تكون مرتبطة بالأسهم المستحق بها في "خطة التحفيز طويلة الأجل لموظفي بوبا" في شركة بوبا العربية "في حساب محفظة الأسهم العادية" نيابة عن المشاركين في الخطة التحفيزية طويلة الأجل، ونتيجة لقيام الشركة بتوزيع الأرباح على صورة "أسهم مجانية" أو نتيجة لقيام الشركة بعملية "تجزئة السهم"، تم تراكمها في "خطة تحفيز طويلة الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادية. وتم تحويلها بصورة نسبية على الشركاء وفقاً لمكافأتهم لكل سهم محتفظ به في "خطة تحفيز طويلة الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادية بعد استحقاقها.

في نهاية فترة المنح تتولى لجنة التكليف والمكافأة التصديق على مدى تحقيق الأداء المطلوب وعدد الأسهم التي تعطى لها ليتم صرفها للمشاركين. تتولى اللجنة المصادقة على إمكانية قيام الشركة بتحويل للموظفين المقيدين ما يخصهم من الأسهم المحتفظ بها لدى شركة بوبا العربية (الحوالات طويلة الأجل لموظفي بوبا) في حساب محفظة الأسهم الاعتيادية لكل مشارك في خطة التحفيز طويلة الأجل كل في حساب الأسهم الخاص به بناءً على تأكيد التعليمات عن كل مشارك وتأكدات مسؤوليتهم عن حساباتهم الشخصية (رقم الحساب البنكي ورقم المحفظة).

إن آية أسهم زائدة تترجم عن عدم منح كافة الأسهم المستحقة وفقاً للوائح خطة التحفيز طويلة الأجل (مثل المكافآت التي يتم الغاؤها وتحجز من قبل بوبا العربية) يتم الاحتفاظ بها والمحاسبة عليها كجزء من دورة التمويل التالية.

إن عدد أسهم خطة التحفيز طويلة الأجل المشتراء لسنوات من ٢٠١٥ م إلى ٢٠١٧ م، خلال النصف الثاني من سنة ٢٠١٥ م، بلغت وفقاً للوائح والموافقات الخطة الجديدة ٥١,١٠٣ سهماً. إن تاريخي منح الأسهم البالغة ٣٢,١١٠ سهماً وبالنسبة ١٨,٩٩٣ سهماً هما ٢٢ يوليو ٢٠١٥ م و ٢٦ نوفمبر ٢٠١٥ م على التوالي، والقيمة العادلة للسهم هي ٢٧٧ ريال سعودي و ٢٢١ ريال سعودي على التوالي.

خلال سنة ٢٠١٥ م، وافق مساهمو الشركة على إصدار سهماً واحداً مجانياً مقابل كل سهم في اجتماع جمعيهم العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥ م. ويحق للمشاركين الحصول على سهم واحد مجاني لكل سهم قائم في نهاية فترة الاستحقاق وتوزع على المشاركين في نهاية فترة الاستحقاق. وعقب صدور أسهم النهاية خلال شهر ديسمبر ٢٠١٥ م، تم احتجاز إجمالي ١٠٢,٢٠٦ سهماً في بوبا العربية في (خطة التحفيز طويلة الأجل الخاصة بموظفي بوبا) إلى حساب محفظة أسهم منتظمة نيابة عن المشاركين في خطة التحفيز الدورة ٢٠١٥ م - ٢٠١٧ م.

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ م، قامت الشركة بشراء صافي ٨٩,٨٥٥ سهماً لخطة التحفيز طويلة الأجل من دورة ٢٠١٦ م - ٢٠١٨ م وفقاً للموافقات والأحكام المتعلقة بخطة التحفيز طويلة الأجل. إن تاريخ المنح للأسماء الجديدة المشتراء هو ١٤ مارس ٢٠١٦ م والقيمة العادلة لتلك الأسهم في تاريخ المنح هي ١١٥ ريال سعودي للسهم. لاحقاً لشراء تلك الأسهم، تم الاحتفاظ بإجمالي ١٩٢,٠٦١ سهماً في بوبا العربية من خلال محفظة بوبا العربية "موظفي بوبا - خطة الحوافز طويلة الأجل" حساب محفظة نيابة عن المشاركين في الدورات ٢٠١٥ م - ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م - ٢٠١٩ م.

١٦ - خطة التحفيز طويلة الأجل (تتمة)

خلال سنة ٢٠١٦م، قالت الشركة بدفع توزيعات أرباح بواقع ٢ ريال سعودي للسهم إلى المساهمين عن السنة المالية ١٥٢٠م. بلغ إجمالي الأسم ٦٦٩٢,٠٦١ ريال المحافظ بها تحت خطة التحفيز والتي استحقت الحصول على توزيعات أرباح بمبلغ ٣٨٤,١٢٢ ريال سعودي. تم استلام توزيعات الأرباح من قبل الأهلي كابيتال تيلر عن الشركة في حساب محفظة الأسهم العادية باسم "خطة التحفيز للأجل الطويل لدى بوبا العربية". سيتم دفع توزيعات الأرباح إلى المشترين كل بحسب نسبته في الأسهم عند الاستحقاق بعد انتهاء قرار (قرارات) الاستحقاق. إن النقد المستلم جراء خطة التحفيز طويلة الأجل في مقابل توزيعات الأرباح عن أسهم خطة التحفيز مقيدة وتنعكس في النتيجة ضمن التسويات والأصول الأخرى بينما التزام توزيعات أرباح خطة التحفيز تظهر ضمن المطلوبات الأخرى للشركة ولا تشكل جزءاً من مخصص خطة التحفيز طويلة الأجل ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

يتم إدراج تكلفة الخطة خلال الفترة التي يتم الوفاء فيها بشروط المثلج، وتنتهي بتاريخ تحقق أحقيه الموظف من الخطة، أن المصارييف المتعلقة بالخطة في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ المنح يمثل أفضل تغيرات لإدارة لعدد الأسهم المستخدمة في المنح. إن المصارييف أو الإيرادات الظاهرة بقائمة عمليات التأمين والأرباح المتراكمة للسنة تمثل حركة المصارييف المتراكمة في بداية ونهاية تلك السنة.

إن إجمالي المصارييف لخدمات الموظفين المستلمة وفقاً لخطة التحفيز طويلة الأجل والمحملة على قائمة عمليات التأمين ضمن تكلفة الموظفين يقابلها زيادة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أسهم السهم".

١٧ - المعلومات الموسمية والقطاعية

أ) الموسمية

نظراً لموسمية أعمال الشركة، فإن إيرادات وأرباح التشغيل عادةً يتوقع أن تكون مرتفعة في النصف الثاني من السنة عند مقارنتها مع النصف الأول للسنة.

ب) المعلومات القطاعية

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتغطية خدمات الرعاية الصحية (تأمين صحي). إن كافة عمليات تأمين الشركة تمارس في المملكة العربية السعودية. لأغراض تقرير الإدارة، يتم توجيه العمليات وفقاً لفتني من العملاء بناءً على عدد الأفراد المشمولين بالتغطية. إن غالبية العملاء يمتلكون قاعدة عريضة من أفراد الشركات الكبرى، أما بقية العملاء فلا يعتبروا عمالاً رئيسيين. يتم إعداد التقارير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتواافق مع التقارير الداخلية المتقدمة إلى صانع القرار الرئيسي. إن صانع القرار هو المسئول عن توفير المصادر وتقدير أداء الوحدات القطاعية وتم تعينه كرئيس تنفيذي يتخذ قرارات استراتيجية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومستحق من عمليات المساهمين ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات ارصدة إعادة تأمين مستحقة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢,٥٧٨,٦٥٧	٦١٣,٧٥٥	١,٩٦٤,٩٠٢
(١١,٢٩٩)	(٤,٦٠٨)	(٦,٦٩١)
٢,٥٦٧,٣٥٨	٦٠٩,١٤٧	١,٩٥٨,٢١١
(٦٢٨,٦٥٧)	١٣٧,٨٧٤	(٧٦٦,٥٣١)
١,٩٣٨,٧٠١	٧٤٧,٠٢١	١,١٩١,٦٨٠
١,٣٣٢,٥٨٠	٥٤٧,٤٩٥	٧٨٥,١٦٥
-	-	-
١,٣٣٢,٥٨٠	٥٤٧,٤٩٥	٧٨٥,١٦٥
٦٦,٠٦٩	٢٧,١٤١	٣٨,٩٢٨
١,٣٩٨,٦٤٩	٥٧٤,٥٥٦	٨٢٤,٠٩٣
٥٤٠,٠٥٢		
١٩,٧٥٧		
(٢٦٩,٦٠٨)		
٢٩٠,٢٠١		

اجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط التأمين الصادرة لمعيدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة

المطالبات المدفوعة
المطالبات المسترددة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي الحركة في المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتکبدة
صافي نتيجة الاكتتاب
ايرادات غير موزعة
مصرفقات غير موزعة
الفائض من عمليات التأمين

١٧ - المعلومات الموسمية والقطاعية (نهاية)

ب) المعلومات القطاعية (نهاية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)

المجموع (الف. ريال سعودي)	غير رئيسي (الف. ريال سعودي)	رئيسي (الف. ريال سعودي)
٢,٢٥٧,٤٠٠	٥٥٦,١٩٢	١,٧٠١,٠٠٨
(٧,١٩٧)	(٢,٥٧١)	(٣,٦٢٥)
٢,٢٥١,٠٠٤	٥٥٣,٦٢١	١,٦٩٧,٣٨٣
(٤٨٥,٨٥٣)	١١٥,٠٩٩	(٦٠٠,٩٥٢)
١,٧٦٥,١٥١	٦٦٨,٧٧٠	١,٠٩٦,٤٣١
١,١٥٤,٩٢٦	٤٣٧,٠٦٤	٧١٧,٨٦٢
(٧,٠٢٥)	(١,٥١٢)	(٥,٥١٣)
١,١٤٧,٩٠١	٤٣٥,٥٥٢	٧١٢,٣٤٩
٨,٨٤٣	٣,٣٥٠	٥,٤٨٨
١,١٥٦,٧٤٤	٤٣٨,٩٠٧	٧١٧,٨٣٧
٦٠٨,٤٠٧		
٢,٤٤٢		
(٢٧٧,٦٦٣)		
٣٣٣,١٨٦		

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)

المجموع (الف. ريال سعودي)	غير رئيسي (الف. ريال سعودي)	رئيسي (الف. ريال سعودي)
٦,٨٥٢,٤٠٧	٢,٤٥٢,٩٩٢	٤,٣٩٩,٤١٥
(٣٣,٨٠٥)	(١٣,٩٦٢)	(١٩,٨٤٣)
٦,٨١٨,٦٠٢	٢,٤٣٩,٠٣٠	٤,٣٧٩,٥٧٢
(١,١٣٢,٧٠٥)	(٢٢٦,٨٥٧)	(٨٦٦,٨٤٨)
٥,٦٨٤,٨٩٧	٢,١٧٢,١٧٣	٣,٥١٢,٧٧٤
٤,٣٣٤,٤٤٠	١,٦٣٢,٧٠٩	٢,٧٠١,٧٣١
-	-	-
٤,٣٣٤,٤٤٠	١,٦٣٢,٧٠٩	٢,٧٠١,٧٣١
١٧٩,٣٨٣	٦٨,٨٧٧	١١٠,٥٦
٤,٥١٣,٨٢٣	١,٧٠١,٥٨٦	٢,٨١٢,٢٣٧
١,١٧١,٠٧٤		
٥١,٠٠٥		
(٧٤٦,٦١٢)		
٤٧٥,٤٦٧		

اجمالي الأقساط المكتبة
أقساط التأمين الصادرة لمعيدي التأمين
صافي الأقساط المكتبة
صافي الحركة في الأقساط غير المكتبة
صافي الأقساط المكتبة

المطالبات المدفوعة
المطالبات المسترددة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي الحركة في المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتبدلة
صافي نتيجة الاكتتاب
ايرادات غير موزعة
مصروفات غير موزعة
الفائض من عمليات التأمين

اجمالي الأقساط المكتبة
أقساط التأمين الصادرة لمعيدي التأمين
صافي الأقساط المكتبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتبة
صافي الأقساط المكتبة

المطالبات المدفوعة
المطالبات المسترددة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي الحركة في المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتبدلة
صافي نتيجة الاكتتاب
ايرادات غير موزعة
مصروفات غير موزعة

الفائض من عمليات التأمين

١٧ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تنمية)

ب) المعلومات القطاعية (تنمية)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(غير مراجعة)

المجموع	رئيسي	غير رئيسي
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٦,٢٢٨,٠٢٢	٣,٩٧٠,٣١٧	٤,٢٥٧,٧٠٥
(١٨,٣٤٩)	(١١,٩٩٨)	(٢,٣٥١)
٦,٠٩,٦٧٣	٣,٩٥٨,٣١٩	٢,٢٥١,٣٥٤
(١,٢٨٢,١٣٦)	(١,٠٢٢,٠٦٤)	(٢٦,٠٧٢)
٤,٩٢٧,٥٣٧	٢,٩٣٦,٤٥٥	١,٩٩١,٢٨٢
٣,٥٤٨,٦٤٣	٢,٢٥٢,٣٦٨	١,٢٩٦,٢٧٥
(٩,٧٨٧)	(٧,٤٠٤)	(٢,٣٨٣)
٣,٥٣٨,٨٥٦	٢,٤٤٤,٩٦٤	١,٢٩٣,٨٩٢
٢٣٥,١٨١	١٢١,٦٤٩	١١٣,٥٣٢
٣,٧٧٤,٠٣٧	٢,٣٦٦,٦١٣	١,٤٠٧,٤٢٤
١,١٥٣,٥٠٠		
١٤,٨١٤		
(٦٦٥,٣٨٩)		
٥٠,٢,٩٢٥		

اجمالي الأقساط المكتسبة
أقساط التأمين الصاربة لمعيدي التأمين
صافي الأقساط المكتسبة
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة

المطالبات المدفوعة
المطالبات المستقردة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي الحركة في المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتبدلة
صافي نتيجة الأكتاب
إيرادات غير موزعة
مصرفقات غير موزعة
الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

المجموع	رئيسي	غير رئيسي
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٢,٤٧٩,٣٤٢	١,٩١١,٨٢٩	٥٦٧,٤٩٣
١,٢٧٣	-	١,٢٧٣
١,٧٢٠	-	١,٧٢٠
٦٥,٧٨٩	٤٢,٦٣٩	٢٢,١٥٠
٣,٠٩٠,٠٧١		
٥,٦٣٨,١٧٥		

موجودات عمليات التأمين
أقساط تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
تكليف اقتاء وثائق مؤجلة
موجودات غير موزعة
المجموع

المجموع	رئيسي	غير رئيسي
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٤,٠٢٤,٧٥٧	٢,٤٢٢,١٠٦	١,٦٠٢,٦٥١
١,٢٣٢,٤٦٠	٧٨٣,٤٥٢	٤٤٩,٠٠٨
٣٨٠,٩٥٨		
٥,٦٣٨,١٧٥		

المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
أقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطلوبات وفائض غير موزعة
المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
 (شركة سعودية مساهمة)
 الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١٧ - المعلومات الموسمية والقطاعية (نهاية)

ب) المعلومات القطاعية (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)		
المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧٤٩,٤٤٩	٣٣١,٢٠٣	٤١٨,٢٤٦
٩٠٠	٩٠٠	-
٣,٠١٢	٣٤٠	٢,٦٧٢
٧٨,٤١٥	٢٠,٣١٠	٥٨,١٠٥
٣,٥٤٩,٧٢٠	-	-
٤,٣٦١,٤٩٦		

موجودات عمليات التأمين
 أقساط تأمين مدينة - صافي
 حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتسبة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
 تكاليف افتاء وثائق مؤجلة
 موجودات غير موزعة
 المجموع

المطلوبات والفائض من عمليات التأمين		
أقساط غير مكتسبة	مطالبات قائمة	مطلوبات وفائض غير موزعة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢,٨٩٠,٦٧٩	١,٢١٥,٣٣٥	١,٦٧٥,٣٤٤
١,٠٥٤,٣٦٩	٤٠٠,٧٢٩	٦٥٣,٦٤٠
٤١٦,٤٤٨	-	-
٤,٣٦١,٤٩٦		

المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
 أقساط غير مكتسبة
 مطالبات قائمة
 مطلوبات وفائض غير موزعة
 المجموع

١٨ - توزيعات الأرباح

بتاريخ ١٧ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٤ إبريل ٢٠١٦م) اقترح مجلس إدارة الشركة دفع توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بواقع ٢ ريال سعودي للسهم ويحصل على ١٦٠ مليون ريال سعودي للمساهمين (٣٠ يونيو ٢٠١٥م: لا شيء). تم اعتماد اقتراح توزيع أرباح من المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في ٢٥ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠١٦م). وبناءً عليه، تم دفع توزيعات الأرباح بتاريخ ٢٢ رمضان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١٦م).

تم دفع توزيعات الأرباح إلى المساهمين السعوديين بالكامل. ونتيجة لمستوى توزيعات الأرباح وتسوية الزكاة وضررية الدخل، دفع المساهمون غير السعوديين للشركة مبلغ ٣١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٢٣,٢ مليون ريال سعودي).

١٩ - ربحية السهم

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

لا يتم تطبيق الأرباح / (الخسائر) المخفضة للسهم الواحد على الشركة.

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

أ. القيمة العادلة هي الشمن التي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو مداره لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخقياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

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

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق المناسبة.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة واستثمارات وحصة إعادة تأمين من المطالبات القائمة وودائع نظامية وذمم مدينة أخرى وتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة والالتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل وبمبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م و٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وياستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الإيضاح ٧)، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة.

ب. تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة ذات الأداة المالية (أي دون تعديل أو إعادة تقويب)،
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، و
المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م و٣١ ديسمبر ٢٠١٥م إن كافة الأدوات المالية المبينة بقيمها العادلة تعتبر من المستوى الثاني للأدوات. تحدد الشركة المستوى الثاني القيمة العادلة للأدوات المالية المستمرة بناءً على صافي قيمة الموجودات المستثمرة بنهاية الفترة كما ورد من مدير الصندوق. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات الأول والثاني والثالث خلال هذه الفقرة.

٣ - اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١٢ محرم ١٤٣٨هـ الموافق ١٣
أكتوبر ٢٠١٦م.