

**شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني**  
شركة سعودية مساهمة

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٦

## فهرس

### صفحة

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם 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
٢٩ - ١٠	الإيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة



إرنست و يونغ وشركاه (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 و مراجعون قانونيون

مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع  
شارع الأمير سلطان  
ص.ب. ٥٥٠٧٨  
جدة ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية  
٤٦/١١/٣٢٣ ترخيص رقم  
 بتاريخ ٥١٤١٢/٩/٧

### 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 المالي الأولية المرفقة لشركة بويا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفالنس المترافق و عمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفتره الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفتره السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات 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 قبليهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "المتعلق بالقارير المالية الأولية" والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص أقل نطاقاً بصفة جوهريّة من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية كل. وبالتالي، فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

#### النتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيه تعديلات جوهريّة يتبع إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

#### نفت انتباه

نفت 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 / إرنست و يونغ

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
٣٥١ رقم ترخيص



عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون و مراجعون قانونيون

إبراهيم عبود باعش  
محاسب قانوني  
٣٨٢ رقم ترخيص



جدة - المملكة العربية السعودية  
١٦ شوال ١٤٣٧ هـ  
الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٦

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٠١٥ دسمبر ٣١ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٦ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	الإيضاح
---	---	---------

٢٠٥,٥٦٥	٣٢٥,٨٤٩	٥
٣,٠٤٧,٥٢٩	٤,٦٦٢,٢٦٧	٦
١٨٥,١٤٣	١٧٢,٥٢٥	٧
٧٤٩,٤٤٩	١,٤٨٠,٤٦٠	٨
٩٠٠	١,٥١٦	
٣,٠١٢	١,٣٩٤	
-	٨٥,٩٥٤	
٩١,٤٨٣	١٢٠,٢٦٧	
٧٨,٤١٥	٧٠,٩٢٦	
<b>٤,٣٦١,٤٩٦</b>	<b>٤,٩٢١,١٥٨</b>	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

ودائع مراقبة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أقساط تأمين مدينة - بالصافي

حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين في مطالبات قائمة

مستحق من عمليات المساهمين

مبالغ متفوقة مقدماً وموجودات أخرى

تكليف اقتناه وثائق مؤجلة

**مجموع موجودات عمليات التأمين**

٥٩٣,٢٩٧	٦,٢١٢	٥
٥٠٠,٠٠٠	١,١٩١,٩٩٩	٦
٤٣٩,٧٨٥	٣٩٥,٦١٩	٧
١,٧٩١	٦,٩٣٨	
٧٧,١٦٧	٨٢,٩٨٥	
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤
١,٨٧٢	٢,٧١٨	٩
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٩
<b>١,٧٩١,٨١٢</b>	<b>١,٨٦٤,٤٧١</b>	
<b>٦,١٥٣,٣٠٨</b>	<b>٦,٧٨٥,٦٢٩</b>	

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

ودائع مراقبة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ذمم مدينة أخرى

أثاث وتجهيزات ومعدات

الشهرة

الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية

وديعة نظامية

**مجموع موجودات المساهمين**

**مجموع الموجودات**

ممثل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)

الإيضاح

٢,٨٩٠,٦٧٩	٣,٣٩٦,٣٤٢
١,٠٥٤,٣٦٩	١,١٦٦,٠٦٥
-	١٥,٩٩٩
٢٦٢,١٤٩	١٧٦,٦٠٦
<b>٤,٢٠٧,١٩٧</b>	<b>٤,٧٥٥,٠١٢</b>

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط غير مكتسبة

مطالبات قائمة

رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

**مجموع مطلوبات عمليات التأمين**

١٥٤,٢٩٩	١٦٦,١٤٦
<b>٤,٣٦١,٤٩٦</b>	<b>٤,٩٢١,١٥٨</b>

فائض عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق المتراكمة من فائض عمليات التأمين

**مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين**

٤٨,٦٢٢	٥٧,٤٨٩	
٤٢,٥٧٧	٣١,٠٥٨	١٣
١,٨٧٢	٢,٧١٨	٩
-	٨٥,٩٥٤	
<b>٣٢,٢٠١</b>	<b>١٢,٤٩٥</b>	
<b>١٢٥,٢٧٢</b>	<b>١٨٩,٧١٤</b>	

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة وضريبة دخل مستحقة

الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية

مستحقة من عمليات التأمين

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة

**مجموع مطلوبات المساهمين**

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

دفعت على أساس السهم

أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم الموظفين

أرباح McBath

**مجموع حقوق المساهمين**

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق

المساهمين

٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٤
٢٧٧,٧٦١	٢٧٧,٧٦١	١٥
٩,٦٠٠	١٣,٢٣٦	١٦
(١٣,١٠١)	(٢٣,٤٠٤)	١٦
٥٩٢,٢٨٠	٦٠٧,١٦٤	
<b>١,٦٦٦,٥٤٠</b>	<b>١,٦٧٥,١٤١</b>	
<b>١,٧٩١,٨١٢</b>	<b>١,٨٦٤,٤٧١</b>	
<b>٦,١٥٣,٣٠٨</b>	<b>٦,٧٨٥,٦٢٩</b>	

رئيس مجلس الإدارة

H G M

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية (غير مراجعة)  
للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	الإيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣,٩٧٠,٨٢٢	٤,٢٧٣,٧٥٠	١,٨٩١,٣٧٣	١,٨٢٧,٧٧١	الإيرادات
(١٢,١٥٣)	(٢٢,٥٠٦)	(٥,٩٧٣)	(١٠,٨١٧)	اجمالي الأقساط المكتتبة
٣,٩٥٨,٦٦٩	٤,٢٥١,٢٤٤	١,٨٨٥,٤٠٠	١,٨١٦,٩٠٤	أقساط إعادة التأمين الصار
(٧٩٦,٢٨٣)	(٥٠٥,٠٤٨)	(٢٣٦,٧٠٤)	٤٦,٩٢٢	صافي الأقساط المكتتبة
٣,١٦٢,٣٨٦	٣,٧٤٦,١٩٦	١,٦٤٨,٦٩٦	١,٨٦٣,٨٢٦	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
				صافي الأقساط المكتتبة
٢,٣٩٣,٧١٧	٣,٠٠١,٨٦٠	١,٢٨٩,٢٩٦	١,٥٩,٠٩٤	المطالبات
(٢,٧٦٢)	-	(٢,٧٦٢)	-	المطالبات المدفوعة
٢,٣٩٠,٩٥٠	٣,٠٠١,٨٦٠	١,٢٨٦,٥٣٤	١,٥٩,٠٩٤	المطالبات المستردة
٢٢٦,٣٣٨	١١٣,٣١٤	٢٨,٣١١	١,٩٩٣	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٦١٧,٢٩٣	٣,١١٥,١٧٤	١,٣١٤,٨٤٥	١,٥١١,٠٨٧	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٥٤٥,٠٩٣	٦٣١,٠٤٤	٢٣٣,٨٥١	٣٥٢,٧٣٩	صافي المطالبات المتذبذبة
				صافي نتيجة الاكتتاب
(٢٣٢,٠٢٢)	(٤٧٩,٨٤٥)	(١٢٧,٤٨٥)	(١٦٨,٥٤١)	المصروفات
(١٥٥,٧٠٤)	(١٩٧,١٧٩)	(٨١,٨٨١)	(١٠٢,٦٩٣)	بيع وتسويق
١٢,١٨٧	٣١,١٧٠	٦,٠١٠	١٩,٤١٦	عمومية وإدارية
١٨٥	٧٨	٤٣	٣٢	ايرادات الاستثمار والعمولة
١٦٩,٧٣٩	١٨٥,٢٦٦	١٣٠,٥٣٨	١٠٠,٩٧٣	ايرادات أخرى
(١٥٢,٧٦٥)	(١٦٦,٧٣٩)	(١١٧,٤٨٤)	(٩٠,٨٧٥)	الفائض من عمليات التأمين
١٦,٩٧٤	١٨,٥٢٧	١٣,٠٥٤	١٠,٠٩٨	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩	٨٥,١٠١	١٥٩,٥٥٤	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
-	(٦,٦٨٠)	-	(٣,٥٠٦)	من عمليات التأمين في بداية الفترة
٩٨,١٥٥	١٦٦,١٤٦	٩٨,١٥٥	١٦٦,١٤٦	توزيع الفائض خلال الفترة
				حصة حملة الوثائق من الفائض المتراك
				من عمليات التأمين في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	الإيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٥٢,٧٦٥	١٦٦,٧٣٩	١١٧,٤٨٤	٩٠,٨٧٥	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٣,٦٥٣)	(٥,٢٠٠)	(٢,١٠٣)	(١,٩٠٣)	المصروفات عمومية وادارية
١٤٩,١١٢	١٦١,٥٣٩	١١٥,٣٨١	٨٨,٩٧٢	١١ إيرادات / (خسائر) الاستثمار والعملة
٨٦٢	١٥,٣٤٣	(٢,١٧٨)	١٥,٢٥٤	صافي الدخل للفترة
١٤٩,٩٧٤	١٧٦,٨٦٢	١١٣,٢٠٣	١٠٤,٢٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)
٨٠,٠٠٠	٧٩,٨٤٤	٨٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٨	الربح الأساسي والمنخفض للسهم (بالريال ال سعودي)
١,٨٧	٢,٢٢	١,٤٢	١,٣١	١٩

مقرر مجلس الإدارة والمتداولة على البورصة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)  
للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		صافي الدخل للفترة دخل / (مصاروف) شامل آخر بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		مخصص الزكاة للفترة
١٤٩,٩٧٤	١٧٦,٨٦٢	١١٣,٢٠٣	١٠٤,٢٢٦	مخصص ضريبة الدخل للفترة
(١٣,٨٠٠)	(١٠,٣٤٦)	(٦,٩٠٠)	(٤,٤٣٦)	ضريبة دخل مستردّة من مساهمين غير
(١٩,٣٩٢)	(٢٢,٩٣٦)	(٩,٦٩٦)	(١١,٤٦٨)	Saudiين خلال الفترة
٢٣,٢٢٠	٢١,٣٠٤	٢٣,٢٢٠	٣١,٣٠٤	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٤٠,٠٠١	١٧٤,٨٨٤	١١٩,٨٢٧	١١٩,٦٦٦	

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المجموع	أرباح مبقة	أسهم مملوكة ضمن خطة للموظفين	دفعات على أساس السهم نظامي احتياطي	الإيضاح رأس المال	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
(الف. ريال سعودي)	(الف. ريال سعودي)	(الف. ريال سعودي)	(الف. ريال سعودي)	(الف. ريال سعودي)	
١,٦٦٦,٥٤٠	٥٩٢,٢٨٠	(١٣,١٠١)	٩,٦٠٠	٢٧٧,٧٦١	٨٠٠,٠٠٠
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
١٧٦,٨٦٢	١٧٦,٨٦٢	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل
(١٠,٣٤٦)	(١٠,٣٤٦)	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(٢٢,٩٣٦)	(٢٢,٩٣٦)	-	-	-	مخصص الزكاة للفترة
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل للفترة
٢١,٣٠٤	٢١,٣٠٤	-	-	-	توزيعات أرباح
					ضريبة دخل مستردة من
					مساهمين غير سعوديين
					معاملات مع مالكي الشركة
(١٠,٣٠٣)	-	(١٠,٣٠٣)	-	-	شراء أسهم مملوكة بموجب
٣,٦٣٦	-	-	٣,٦٣٦	-	خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٦٧٤,٧٥٧	٦٠٧,١٦٤	(٢٣,٤٠٤)	١٣,٢٣٦	٢٧٧,٧٦١	مخصص خطة تحفيز طويلة
					الأجل
					الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
					(غير مراجعة)
المجموع	أرباح مبقة	أسهم مملوكة بموجب خطة للموظفين	دفعات على أساس السهم نظامي احتياطي	الإيضاح رأس المال	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
(الف. ريال سعودي)	(الف. ريال سعودي)	(الف. ريال سعودي)	(الف. ريال سعودي)	(الف. ريال سعودي)	
١,٠٥١,٤٩٩	٥٠٢,٧٥٣	-	-	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠
					اجمالي الدخل الشامل
١٤٩,٩٧٤	١٤٩,٩٧٤	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(١٣,٨٠٠)	(١٣,٨٠٠)	-	-	-	مخصص الزكاة للفترة
(١٩,٣٩٣)	(١٩,٣٩٣)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل للفترة
٢٢,٢٢٠	٢٢,٢٢٠	-	-	-	ضريبة دخل مستردة من
١,١٩١,٥٠٠	٦٤٢,٧٥٤	-	-	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠
					مساهمين غير سعوديين
					الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
					(غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي العالمي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٥

٢٠١٦

(الف ريال سعودي)

(الف ريال سعودي)

الإيضاح

١٦,٩٧٤	١٨,٥٢٧	
-	(٦,٦٨٠)	
٦,٧٣٧	٦,٧٦١	
١٢,٨٢٧	٢٩,٤١٨	٨
(٨٦١)	(١,٠٩٩)	
(١,٢٤٢)	٦١٤	
٢٣٩	(٨٣)	
٧٦١,٤٤٣	٥٠٥,٦٦٣	
٣٤,٨٤٠	(٦٦)	
(٨,٥٧٦)	٧,٤٨٩	
<b>٨٢٢,٣٨١</b>	<b>٥٥٩,٩٩٤</b>	

الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من الفاضل للفترة

تعديلات على البنود التالية:

توزيع الفاضل

استهلاك

مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها، صافي

إيرادات استثمار

خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات

(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات

أقساط غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة

تكليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :

أقساط تأمين مدينة

مبالغ مفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات قائمة

حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة

مستحق من عمليات المساهمين

أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع

مصرفوفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات

محصلات من بيع استثمارات

استثمارات في و丹ع مرابحة

وDanع مرابحة مستحقة

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٤١٨,٥٥٧)	(١٠,٠٠٠)	
-	٢٣,١٨٦	
(٨٤٧,٧٣٢)	(١,٤٥٨,٥١٠)	
٧١١,٤٤٧	١,٨٤٣,٧٧٢	
<b>(٥٥٤,٨٤٢)</b>	<b>٣٩٨,٤٤٨</b>	

٥

  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

  
عضو مجلس الإدارة - رئيس مجلس إدارة الشركة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
	٢٠١٥	٢٠١٦	الإيضاح
	(الف. ريال سعودي)	(الف. ريال سعودي)	
	١٤٩,٩٧٤	١٧٦,٨٦٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للفترة
(١,٥٤٥)	٣,٦٣٦		تعديلات على البنود التالية:
١,٢٧١	(٣,٢٠٠)		مصاريف دفعات على أساس السهم
٧٥٨	٢٨٢		إيرادات استثمار
٦,٤٧٦	١,٢٦٤		خسائر غير محققة من استثمارات
١٥٦,٩٣٤	٧,٣٥٣		خسائر محققة من استثمارات
	١٨٦,١٩٧		مصرف مخصص نهضة خدمة الموظفين
١,٢٧٧	٢,٨٩٤		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٩,٢٥٩)	(١٩,٧٠٦)		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٧٣٧	٩٢,٧١٥		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١٩)	(٥,٢٤٧)		مستحق إلى عمليات التأمين
١٤٥,٦٧٠	٢٥٦,٨٥٣		نفقات مدنية أخرى
(٣,٠٧٤)	(١,٣٨٠)		نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
(٢٢,١٣٥)	(٤٤,٨٠١)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٢٠,٤٦١	٢١٠,٦٧٢		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٥,٨٥٩)	(١٢,٥٧٩)		الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٠,٠٠٠)		شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٩٦	٦٥,٨٢٠		شراء استثمارات
-	(١,٥١٧,٦٤٧)		تحصيلات من بيع استثمارات
٤٤,٧٣٠	٨٢٥,٦٤٨		استثمارات في ودائع مرابحة
-	(١٠,٣٠٣)		استحقاق ودائع مرابحة
٢٩,٨٦٧	(٦٦٩,٠٦١)		شراء أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
			صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
٢٢,٢٢٠	(١٦٠,٠٠٠)	١٨	الأنشطة التمويلية
	٢١,٣٠٤	١٨	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٢,٢٢٠	(١٢٨,٦٩٦)		ضريبة دخل مسترددة من مساهمين غير سعوديين
١٧٣,٥٤٨	(٥٨٧,٠٨٥)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٣٦,١١٧	٦,٢١٢	٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٣,١٩٣	٣٣,٢٨٢	١٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معلومات عن معاملات غير نقدية
			زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل

مصدر ملخص البيانات طبقاً للتشريع

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

## ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) شركة سعودية مساهمة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ الموافق ١ مايو ٢٠٠٨. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الاول ١٤٢٩ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨). يقع المركز الرئيسي للشركة في:

شارع الأمير سعود الفيصل  
 مقابل مبني الخطوط السعودية  
 حي الخالدية  
 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 ٧٤/م بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥٪ من مؤسسين سعوديين وال控股ة العامة وبنسبة ٢٦,٢٥٪ لمساهمين مؤسسين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول" في ١٧ مايو ٢٠٠٨.

تتمثل أغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية باستثناء احتساب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تعرض الشركة قوائم المركز المالي بشكل كبير حسب السيولة. كما أن الشركة لم تعرض قائمة داخل شامل لعمليات التأمين حيث أن عمليات التأمين لا تحوي أي إيرادات/مصروفات 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 تُسترد وتسدد على التوالي خلال اثنى 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 القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والتفاصيل المطلوبة لإعداد القوائم السنوية، ويجب أن 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 فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد اسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

## ٢ - أساس الإعداد (تتمة)

### ب . بيان الالتزام (تتمة)

وفقا لنظام الشركة الأساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

%٩٠	المساهمون
%١٠	حملة الوثائق
<u>%١٠٠</u>	

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 سارياً ومسدداً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً للنتائج السنوية.

### ج. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للقارير المالية استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر في المبالغ المصرح بها للموجودات والمطلوبات والافتراضات عن الموجودات والمطلوبات المحتملة - إن وجدت - في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المصرح عنها للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم من أن هذه التقديرات تعتمد على أفضل ما لدى الإدارة من دراسة 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 المتبعة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. 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 تقديرات بالمبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات التي يتم تقديرها بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المقاومة للتغير وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتغيير 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 يونيو ٢٠١٦ من قبل خبير اكتواري مستقل.

#### (٢) تكاليف الاقتناء المؤجلة

تسجل تكاليف اقتناء معينة تتعلق ببيع وثائق جديدة كتكاليف اقتناء موجلة 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 ويمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف. وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي لمخصص الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם.

## ٢ - أساس الإعداد (نتمة)

### ج. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (نتمة)

#### (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 تستمد 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 تقدير العجز في أقساط التأمين الصحي عالي الحساسية لأسباب متعددة مرتبطة بالأحداث اللاحقة وشروطها حيث أنها مبنية على نسبة الخسارة المتوقعة لجزء 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 تقريباً عن قدراتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وافتنت بـأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب. علاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي أمور جوهيرية قد تؤدي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار. لذلك، فإن القوائم المالية لا زالت تُعد على أساس مفهوم الاستمرارية.

#### (٧) انخفاض قيمة الشهرة

تقاس الشهرة بدايةً بالتكلفة باعتبارها الفائض عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقتناء والقابلة للتحديد. بعد التسجيل الأولى، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة سنوياً 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 الشهرة بقياس القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. 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 الشهرة، فيتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الشهرة عندئذٍ، ولا يمكن عكس خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية. والقيمة القابلة للاسترداد هي القيمة قيد الاستعمال أو القيمة العادلة ناقصاً تكفة البيع - أيهما أعلى. وعند تقدير القيمة قيد الاستعمال يتم خصم التدفقات النقدية 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 . العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي التي تمثل العملة الوظيفية للشركة وتم تقرير الأرقام إلى أقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

## ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعبة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعبة في إعداد القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - 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 تتلاءم مع العرض للفترة الحالية.

### أ) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفاسير 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 الدولية رقم ١٤ "الحسابات النظامية المؤجلة": يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ. يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع لنشطتها إلى تنظيم الأسعار بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية. لا يتطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تبنت المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المعترف عليها في الاعتراف بال موجودات والمطلوبات المنظمة للأسعار أو المنشأة التي لم تتبني مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المعترف عليها القائمة، فإنه لن يسمح لمثل هذه المنشآت بالاعتراف بال موجودات والمطلوبات عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.	معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤
تعديلات للمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلية": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث تتناول ثلاثة أمور قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بأن الاغفاء من القوائم المالية الموحدة ينطوي على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على المعيار رقم ١٠ توضح أنه يتم توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وهي ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات مساندة لمنشأة استثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة للأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر - عند تطبيق طريقة حقوق الملكية - الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الزميلية أو المحاسبة المنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.	معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ورقم ١٢ و رقم ٢٨ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨
تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبيات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقيدة للسيطرة في عملية مشتركة - تتمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبيات المشتركة". إضافة لذلك تطالب المنشأة بالافصاح عن المعلومات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال". كما تتطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - وفقط إذا - ما تم المساهمة بشاطئ تجاري قائم بواسطة أحد الأطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال اقتضاء حصة إضافية في العملية المشتركة إذا ما كانت أنشطة العملية المشتركة تشكل شاطئ تجاري - كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة - فبجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.	

### 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	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": دخلت هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار كما يلي: <ul style="list-style-type: none"><li>• المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.</li><li>• أن البنود المحددة في قائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملة.</li><li>• أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية.</li><li>• 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.</li></ul> كما توضح التعديلات المتطلبات التي تطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	تعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "موجودات غير ملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد هذا التاريخ وتقيد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقعة إنتاجها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ و رقم ٢٠	تعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٤ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والأقصاص عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ 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 والمحاصلة في قوائمها المالية المستقلة.
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة": تم تعديله لتوضيح أن الانتقال من طريقة البيع إلى أخرى لا يعتبر خطة جديدة بل يعتبر استمراراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

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

المعيار / التعديلات	البيان
معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" تم تعديله لتوضيح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشاة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات مقابل التوجه للاستثمار في المعيار من أجل تقييم مدى ضرورة الإفصاحات بهذا الشأن. إن التقييم الذي يؤدي إلى اعتبار عقود الخدمة اشتراكاً مستمراً يجب القيام به باثر رجعي. كما تم تعديل المعيار لتوضيح أن متطلبات الإفصاح عن المقاومة لا تنطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة إلا إذا كانت هذه الإفصاحات تقدم تحديداً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين": تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ حيث توضح أن بيانات السوق فيما يتعلق بسندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس عملة الالتزام وليس على أساس الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق للمستندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام أسعار السندات الحكومية.
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية": تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ حيث توضح أن الإفصاحات الأولية الازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إحالة إلى القوائم المالية الأولية وحيثما ضمنت في التقرير المالي الأولي (في تعليق الإدارة أو تقرير المخاطر - على سبيل المثال). يجب أن تكون المعلومات الأخرى متاحة ضمن التقرير المالي الأولي أمام المستخدمين بنفس الشروط بالنسبة للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.

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 والتفسير الصادرة وغير المطبقة حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة، فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتبر الشركة تبني هذه المعايير ما أمكن عندما تصبح سارية المفعول:

المعيار / التفسير	البيان	يسرى مفعوله اعتباراً من الفترات والتاريخ التالية أو بعدها
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩	الادوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٥	ايرادات من عقود مع عملاء	١ يناير ٢٠١٨
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات المعيار ١٢ من حيث الاعتراف بالضربيبة المؤجلة للخسائر غير المحققة	١ يناير ٢٠١٧

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

#### ٤ - الشهرة

ابرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ اتفاقية مع شركة بوبا ميدل ايست ليمتد ش.م.ب.م (البانع) (جهة ذات علاقه) تستحوذ الشركة بموجبها على عمليات التأمين العائدة للبانع في المملكة العربية السعودية اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٩ وقد تمت الموافقة على عملية الاستحواذ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ونتج عنها شهرة بقيمة ٩٨ مليون ريال سعودي تم دفع كامل المبلغ للبانع في سنوات سابقة بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة.

طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، تقوم إدارة الشركة بإجراء فحص سنوي لقيمة الشهرة لتحديد مقدار الانخفاض - إن وجد - في الشهرة. قامت الإدارة بإجراء فحص للشهرة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من العمليات بناءً على القيمة قيد الاستعمال. إن الأفراد الرئيسيين المستخدمين في الفحص هما معدل الخصم والتدفقات النقدية المستقبلية من أنشطة الأعمال.

تم استخدام متوسط معدل خصم عند ١٠% لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

تم استخدام معدل نمو الميزانية (الربحية قبل الفائدة والضرائب والاستهلاك والاطفاء) 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 الشهرة.

#### ٥ - نقد وما في حكمه

يتتألف النقد ما في حكمه مما يلي:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ يونيو
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٢٠٥,٥٦٥	٣٢٥,٨٤٩
٥٩٣,٢٩٧	٦,٢١٢

عمليات التأمين  
نقد لدى البنوك

عمليات المساهمين  
نقد لدى البنوك

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، أصدرت الشركة ضمانات أداء إلى عمالء مقابل تأمين نقدى بمبلغ ٢٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٧,١ مليون ريال سعودي) لدى البنوك. هذا المبلغ تم إدراجها ضمن المدفوعات المقدمة والأرصدة المتداولة الأخرى.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

## ٦ - ودائع مرابحة

يوجد للشركة ودائع مرابحة لدى بنوك تجارية. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق اصلية من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة وتنتج ايرادات مالية بأسعار تتراوح من ٠,٧٥ إلى ٣,٢٥ سنويًا. فيما يلي حركة ودائع المرابحة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩
(١,٦٣٧,٣٥٢)	(١,٨٤٣,٧٧٢)
٣,٤٧١,٨٥٤	١,٤٥٨,٥١٠
<b>٣,٠٤٧,٥٢٩</b>	<b>٢,٦٦٢,٢٦٧</b>

  

٤٤,٧٣٠ (٤٤,٧٣٠) ٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠ (٨٢٥,٦٤٨) ١,٥١٧,٦٤٧
<b>٥٠٠,٠٠٠</b>	<b>١,١٩١,٩٩٩</b>

### Operations of the insurance company

الرصيد في بداية الفترة/السنة  
ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة/السنة  
ودائع مرابحة مودعة خلال الفترة/السنة  
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

### Operations of shareholders

الرصيد في بداية الفترة/السنة  
ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة/السنة  
ودائع مرابحة مودعة خلال الفترة/السنة  
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

## ٧ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

### (أ) Operations of the insurance company

إن القيمة الدفترية للاستثمارات في عمليات التأمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تعين بمجرد تحقيقها الأولى وتكون مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
١٤٧,٨٦٣	١٢٥,٢١٦
٣٧,٢٨٠	٣٧,٢٧٧
-	١٠,٠٣٢
<b>١٨٥,١٤٣</b>	<b>١٧٢,٥٢٥</b>

Investments in specialized funds  
Securities issued by entities and controlled by the government  
Securities issued by commercial banks

تمثل المحفظة الاستثمارية لعمليات التأمين استثمارات في السندات والاستثمارات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٥٠,٩٨٧	١٧,٦٣٢
٨٢,٧٦٦	٧٦,٣٨٨
١٢,٥٤٠	١٢,١٧٧
١,٥٧٠	١٩,٠١٩
<b>١٤٧,٨٦٣</b>	<b>١٢٥,٢١٦</b>

Champions of investment  
Securities / Bonds  
Shares  
Other existing, net

شركة بويا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

فيما يلي الحركة في الاستثمارات خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

(الف ريال سعودي)	(الاف ريال سعودي)	(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٤٢١,٨٢١)	(٤٢١,٨٢١)		(٢٣,١٨٦)	
(٢,٤٠٨)	(٢,٤٠٨)		١,٠٩٩	
٧,٠٣١	٧,٠٣١		(٦١٤)	
(٦,١٨٤)	(٦,١٨٤)		٨٣	
١٨٥,١٤٣	١٨٩,٩٦٨		١٧٢,٥٢٥	

الرصيد في بداية الفترة/السنة	عمليات التأمين
مشتراك خلال الفترة/السنة	مباعة خلال الفترة/السنة
مباعة خلال الفترة/السنة	ايرادات مستحقة (مستلمة) خلال الفترة/السنة، صافي (خسائر) / أرباح حقيقة خلال الفترة/السنة
أرباح / (خسائر) غير حقيقة خلال الفترة/السنة	أرباح / (خسائر) غير حقيقة خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	

ب) عمليات المساهمين

يتم تصميم الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة لعمليات المساهمين كما هي عليه عند الاعتراف الأولى وهي تتتألف من التالي:

(الف ريال سعودي)	(الاف ريال سعودي)	(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٣٩,٧٨٥	٤٣٩,٧٨٥		٣٧٥,٥٥٥	
-	-		٢٠٠,٦٤	
٤٣٩,٧٨٥	٤٣٩,٧٨٥		٣٩٥,٦١٩	

استثمارات في محفظة اختيارية  
stocks issued by a bank

(الف ريال سعودي)	(الاف ريال سعودي)	(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٤٩,٢٣٦	١٤٩,٢٣٦		٥٢,٦٨٣	
٢٤٨,٢٥٠	٢٤٨,٢٥٠		٢٢٩,١٢٢	
٣٧,٦١٩	٣٧,٦١٩		٣٦,٥٣٠	
٤,٦٨٠	٤,٦٨٠		٥٧,٢٢٠	
٤٣٩,٧٨٥	٤٣٩,٧٨٥		٣٧٥,٥٥٥	

صناديق استثمار  
stocks / bonds  
أوامر  
stocks held elsewhere

شركة بويا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

الحركة في حساب الاستثمار خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والستة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥
-	٢٠,٠٠٠
-	(٦٥,٨٢٠)
-	٣,٢٠٠
٣,٥٨٨	(١,٢٦٤)
(١٨,٣٨١)	(٢٨٢)
٤٣٩,٧٨٥	٣٩٥,٦١٩

<b> عمليات المساهمين</b>	<b>الرصيد في بداية الفترة/السنة</b>
مشتراء خلال الفترة/السنة	مشتراء خلال الفترة/السنة
مباعة خلال الفترة/السنة	مباعة خلال الفترة/السنة
أيرادات مكتسبة خلال الفترة/السنة، صافي	أيرادات مكتسبة خلال الفترة/السنة، صافي
(خسائر) / أرباح محققة خلال الفترة/السنة	(خسائر) / أرباح محققة خلال الفترة/السنة
خسائر غير محققة خلال الفترة/السنة	خسائر غير محققة خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

تم تسوية المبالغ المستحقة إلى/المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي. خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ حولت عمليات التأمين مبلغًا نقداً مقداره ٥١,٢ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠٠,٥٢ مليون ريال سعودي).

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

**٨ - أقساط تأمين مدينة، صافي**

٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٨٦٣,٧١٥	١,٦١٩,١٨٦
(١١٤,٢٦٦)	(١٣٨,٧٢٦)
٧٤٩,٤٤٩	١,٤٨٠,٤٦٠

<b> عمليات التأمين</b>	<b>اجمالي أقساط تأمين مدينة</b>
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين مدينة، صافي	أقساط تأمين مدينة، صافي

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

٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٧٧,٨٥٨	١١٤,٢٦٦
٣٨,٥٧١	٢٩,٤١٨
(٢,١٦٣)	(٤,٩٥٨)
١١٤,٢٦٦	١٣٨,٧٢٦

<b>الرصيد في بداية الفترة/السنة</b>	<b>مخصص مكون خلال الفترة/السنة</b>
مستخدم خلال الفترة/السنة	مستخدم خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

**٩ - وديعة نظامية**

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

#### ١٠ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		عمليات التأمين
(غير مراجعة)	(الف ريال سعودي)	(غير مراجعة)	(الف ريال سعودي)	اجمالي المطالبات القائمة في نهاية الفترة
١,٠٣٧,٣١٣	١,١٦٦,٠٦٥	١,٠٣٧,٣١٣	١,١٦٦,٠٦٥	اجمالي المطالبات القائمة في بداية الفترة
(٨١٢,٥٣٠)	(١,٠٥٤,٣٦٩)	(١,٠٠٩,٧٤٢)	(١,١٦٤,٠٧٢)	حصة المؤمن من المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٢٢٤,٧٨٣	١١١,٦٩٦	٢٧,٥٧١	١,٩٩٣	حصة المؤمن من المطالبات القائمة في بداية الفترة
(١١,٨٧٧)	(١,٣٩٤)	(١١,٨٧٧)	(١,٣٩٤)	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١٣,٤٣٢	٣,٠١٢	١٢,٦١٧	١,٣٩٤	
١,٥٠٠	١,٦١٨	٧٤٠	-	
٢٢٦,٣٣٨	١١٣,٣١٤	٢٨,٣١١	١,٩٩٣	

#### ١١ - إيرادات استثمار وعمولة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		عمليات التأمين
(غير مراجعة)	(الف ريال سعودي)	(غير مراجعة)	(الف ريال سعودي)	الربح من ودائع مراجحة الأرباح / (الخسائر) محققة / غير المحققة من الاستثمارات، صافي (راجع الإيضاح ٧)
١١,١٨٤	٣١,٧٠١	٤,٦٥٢	١٧,٦٨١	عمليات المساهمين
١,٠٠٣	(٥٣١)	١,٣٥٨	١,٧٣٥	الربح من ودائع مراجحة الأرباح / (الخسائر) المحققة و غير المحققة من الاستثمارات، صافي (راجع الإيضاح ٧)
١٢,١٨٧	٣١,١٧٠	٦,٠١٠	١٩,٤١٦	
٢,٨٩١	١٦,٨٦٩	١,٣٣١	٩,٩٩٣	
(٢,٠٢٩)	(١,٥٤٦)	(٣,٥٠٩)	٥,٢٦١	
٨٦٢	١٥,٣٢٣	(٢,١٧٨)	١٥,٢٥٤	

## ١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات
مساهمون	أقساط مكتتبة إجمالي أقساط مكتتبة	لفترة الستة أشهر ١٢,٢١٣
مساهمون	أقساط تأمين صادرة (انظر الإيضاح (أ) أدناه)	النتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ١,٥٦٢
مساهمون	مطالبات مدفوعة مصاريف علاج محملة من قبل مزودي الخدمة (انظر الإيضاح (ب) أدناه)	٣,٤٦٨
مساهمون	مصاريف معاد تحديها (بواسطة) / إلى جهة ذات علاقة (انظر الإيضاح (ج) أدناه)	٣٥٩
شركة بوبا ميدل ايست ليمتد	رسوم علامة تجارية (انظر الإيضاح (د) أدناه)	٣,٧٨٣
عضو مجلس الإدارة (جهة ذات علاقة)	خدمات مراجعة شرعية (انظر الإيضاح (ه) أدناه)	٧,٩٣٢
كبار موظفي الإدارة	منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	٧٥ ٩,١٠٢ ٢,٤٤٠

أ. أقساط التأمين الصادرة تتعلق بمعيد التأمين وهو جهة ذات علاقة لجزء هام من الأقساط المكتتبة لأحد كبار عملاء الشركة وبعض الشركات الصغيرة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ هي ١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩,٠ مليون ريال سعودي) و ١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣ مليون ريال سعودي) على التوالي. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، بلغت قيمة الأقساط الدائنة لإعادة التأمين لحساب جهات ذات علاقة ٢,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥,٣ مليون ريال سعودي).

ب. هذه الجهات ذات العلاقة هي المستشفى التي تزود الخدمات لأي زبائن للشركة المخولة وأعضائها المؤهلين ويمكنهم استخدام تسهيلات الجهات ذات العلاقة. تقوم الشركة بتغطية وسداد جميع المصاريف العلاجية لكافة العقود لهذه الجهات ذات العلاقة المزودين للخدمة وفقاً لشروط التعاقد. المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة عن المدفوعات للتكلفة العلاجية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ المقدرة بلغت ٣٠٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٩٥ ألف ريال سعودي).

ج. لدى الشركة اتفاقية مع جهة ذات علاقة بمحبها يعمل بعض موظفي الشركة في مشروع واحد لأحد مساهمي الشركة. ونتيجة لذلك، خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم تحمل تكاليف هؤلاء الموظفين من قبل الجهة ذات العلاقة بمبلغ وقدره ١,٦ ريال سعودي فيما كانت تكاليف هؤلاء الموظفين خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٣,٧ مليون ريال سعودي.

## ١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

د. خلال السنة ٢٠١٥، أبرمت الشركة اتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام العلامات التجارية (كلمة بوبا مع أو بدون شعار) من جهة ذات علاقة. ووفقاً للاتفاق المبرم مع الشركة، فإن اتعاب الشركة تسدّد وفقاً لأسعار مرتبطة بنتائج أعمال الشركة وبعد اقصى ٥٪ من أرباح الشركة عن أي سنة مالية. بناءً على هذا، فإن مبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٧,٩ مليون ريال سعودي) مستحق الدفع لجهة ذات علاقة تم تحصيلها كمستحقات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

و. إن المبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة تم اظهارها ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. يتضمن صافي الأقساط المدينة صافي الأقساط المستحقة من جهات ذات علاقة بلغت ٥,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٢١ ألف ريال سعودي).

## ١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	المجموع ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	ضريبة الدخل المستحقة (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	٢٢,٨٣٢	١٩,٧٤٥
٤٩,٧٥٥	٣٣,٢٨٢	٢٢,٩٣٦	١٠,٣٤٦
(٣١,٠٨١)	(٤٤,٨٠١)	(٣١,٨٦٥)	(١٢,٩٣٦)
٤٢,٥٧٧	٣١,٠٥٨	١٣,٩٠٣	١٧,١٥٥

الرصيد في بداية الفترة/السنة  
المخصص خلال الفترة/السنة  
المدفوعات خلال الفترة/السنة  
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

## وضع الربوط

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية لكافّة السنوات المالية بما فيها السنة المالية ٢٠١٥ للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

استلمت الشركة الربط للسنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢ 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 يُسمح باستبعادها من الوعاء الزكوي. كما حصلت الشركة على الرابط المبدئي لفترات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٤ بمطالبات إضافية إجمالية ١٣,٤ مليون ريال سعودي على نفس البند. قدمت الشركة اعتراضاً على الربط وننتظر الرد النهائي من الهيئة.

خلال السنة ٢٠١٤، عكست الشركة مخصص الزكاة المتعلق بالسنوات السابقة بمبلغ إجمالي ٢٦,٣ مليون ريال سعودي، كما تعتقد الإدارة أن المخصصات لم تعد مطلوبة مع عدم وجود مبالغ إضافية من المتوقع أن تدفع إلى الهيئة للسنوات المتعلقة بالمخصصات المعكوسية.

خلال السنة ٢٠١٤، قدمت الشركة اعتراضاً على الربط لفترات المالية من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٣ فيما يتعلق بطريقة معالجة الهيئة الوديعة النظمية والتوزيعات التعاونية.

#### ٤ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٨٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٢٠١٥: ٨٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

أوصى مجلس ادارة الشركة في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ اغسطس 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 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 المبقاء الموجودة بالشركة. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية بشأن الزيادة المرتقبة في رأس المال بتاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠١٥ و ٨ أكتوبر ٢٠١٥ 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 وجاري الانتهاء من الاجراءات القانونية لتوثيق تلك التعديلات والحصول على النظام الأساسي المعديل والسجل التجاري خلال شهر يناير ٢٠١٦.

#### 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 في المائة من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي كما في ٣١ ديسمبر. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم تجنب مبلغ ٢٧٧,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٧٧,٨ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي مما يمثل ٣٤,٧٪ (٣٤,٧٪) من رأس المال الشركة المدفوع.

#### ٦ - خطة التحفيز طويلة الأجل

خلال السنة ٢٠١٠، طرحت الشركة خطة تحفيز طويلة الأجل لكيار موظفيها التنفيذيين حيث تم تصميمها لمكافأتهم مقابل دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وأهداف الخطة ذات الثلاث سنوات. خلال السنة ٢٠١٤ وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والموافقات من الجهات النظامية، باعت الشركة كافة الأسهم المتبقية المحافظ بها بموجب خطة تحفيز الموظفين طويلة الأجل وقيدت الالتزام المكافئ للاستحقاق التقدي السنوي للسنة الحالية بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تمت تسوية التزامات خطة التحفيز طويلة الأجل هذه جزئياً خلال الربع الاول لسنة ٢٠١٥ وفقاً لخطة التحفيز طويلة الأجل الاصلية بعد استكمال الموافقات الداخلية المطلوبة.

خلال السنة ٢٠١٥، أكملت الشركة الحصول على الموافقات الداخلية لطرح البرنامج الجديد لحوكمة طويلة الأجل المعتمد بالكامل على أساس الأسهم. وخلال الرابع الثاني لسنة 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 وجذب وابقاء الموظفين الكبار في الشركة. إن الخطة تقدم تركيزاً على كل من حاضر ومستقبل الاداء وتمكن المشارك في المساهمة في نجاح الشركة وتقاس بناءً على نمو صافي الدخل وهامش الربح. لقد اعتمدت الخطة على أساس ثلاث سنوات من الاداء. يتم تقييم الاداء الفعلي للشركة سنوياً خلال فترة 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 من أسهم شركة بوبا العربية بعد استكمال ثلاثة سنوات من الاداء، ومقاييس الشركة للإنجازات، وشروط انجاز المشارك، واستكمال الموافقات الالزامية. لذا فإن شراء أسهم بوبا العربية سيتم من خلال وسيط وهو حالياً البنك الأهلي التجاري.

## ٦ - خطة التحفيز طويلة الأجل (تممة)

إن أي أسهم إضافية مستلمة في "خطة التحفيز طويلة الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادي، تكون مرتبطة بالأسهم المحفظ بها في "خطة التحفيز طويلة الأجل لموظفي بوبا" في شركة بوبا العربية "في حساب محفظة الأسهم العادي" نيابة عن المشاركين في الخطة التحفيزية طويلة الأجل، ونتيجة لقيام الشركة بتوزيع الأرباح على صورة "أسهم مجانية" أو نتيجة لقيام الشركة بعملية "تجزئة الأسهم"، تمت مراكتها في "خطة تحفيز طويلة الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادي. وتم تحويلها بصورة نسبية على الشركاء وفقاً لمكافئتهم لكل سهم محفظ به في "خطة تحفيز طويلة الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادي بعد استحقاقها.

في نهاية فترة المنح تتولى لجنة التكليف والمكافأة التصديق على مدى تحقق الاداء المطلوب وعدد الأسهم التي تغطيها ليتم صرفها للمشاركين. تتولى اللجنة المصادقة على امكانية قيام الشركة بتحويل للموظفين المقيدين ما يخصهم من الأسهم المحفظ بها لدى شركة بوبا العربية (الحوافز 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 وتاكيدات 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 احتسابها وتحجز من قبل بوبا العربية) يتم الاحتفاظ بها والمحاسبة عليها كجزء من دورة التمويل التالية.

إن عدد أسهم خطة التحفيز طويلة الأجل المشتراء للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧، خلال النصف الثاني من ٢٠١٥ بلغت وفقاً للوائح والموافقات الخطة الجديدة ٥١,١٠٣ سهماً. إن تاريخ منح الأسهم البالغة ٣٢,١١٠ سهماً وبالنسبة لـ ١٨,٩٩٣ سهماً هما ٢٣ يوليو ٢٠١٥ و ٢٦ نوفمبر ٢٠١٥ على التوالي. والقيمة العادلة للسهم هي ٢٧٧ ريال سعودي و ٢٢١ ريال سعودي على التوالي.

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

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦، قامت الشركة بشراء صافي ٨٩,٨٥٥ سهماً لخطة التحفيز طويلة الأجل من دورة ٢٠١٦ - ٢٠١٨ وفقاً للموافقات والأحكام المتعلقة بخطة التحفيز طويلة الأجل. إن تاريخ المنح للأسهم الجديدة المشتراء هو ١٤ مارس ٢٠١٦ والقيمة العادلة لذلك الأسهم في تاريخ المنح هي ١١٥ ريال سعودي للسهم. لاحقاً لشراء تلك الأسهم، تم الاحتفاظ بـ ٦١ سهماً في بوبا العربية من خلال محفظة بوبا العربية "موظفي بوبا - خطة الحوافز طويلة الأجل" حساب محفظة نيابة عن المشاركين في الدورات ٢٠١٧-٢٠١٥ و ٢٠١٦ - ٢٠١٨.

خلال السنة ٢٠١٦، قامت الشركة بدفع توزيعات أرباح بواقع ٢ ريال سعودي للسهم إلى المساهمين عن السنة المالية ٢٠١٥. بلغ إجمالي الأسهم ١٩٢,٠٦١ المحفظ بها تحت خطة التحفيز والتي استحقت الحصول على توزيعات أرباح بمبلغ ٣٨٤,١٢٢ ريال سعودي. تم استلام توزيعات الأرباح من قبل الأهلي كابيتال نيابة عن الشركة في حساب محفظة الأسهم العادي باسم "خطة التحفيز للأجل الطويل لدى بوبا العربية". سيتم دفع توزيعات الأرباح إلى المشتركون كل بحسب نسبته في الأسهم عند الاستحقاق بعد انتهاء فترة (فترات) الاستحقاق. إن النقد المستلم جراء خطة التحفيز طويلة الأجل في مقابل توزيعات الأرباح عن أسهم خطة التحفيز مقيدة وتعكس 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 المنح، وتنتهي بتاريخ تحقق احقيـة الموظـف من الخـطة. ان المصاريـف المتـعلـقة بالـخـطـة فيـ كلـ تـارـيخـ تـقـرـيرـ حتـىـ تـارـيخـ المنـحـ يـمـثـلـ اـفـضلـ تقـدـيرـاتـ لـلـادـارـةـ لـعـدـدـ الأـسـهـمـ المستـخدـمـةـ فيـ المنـحـ. ان المصاريـف اوـ الـاـيرـادـاتـ الـظـاهـرـةـ بـقـائـمـةـ نـشـاطـ التـأـمـينـ وـالـأـرـبـاحـ المـتـراكـمـةـ لـلـسـنـةـ تـمـثـلـ حـرـكـةـ المصاريـفـ المـتـراكـمـةـ فيـ بـداـيـةـ وـنـهـاـيـةـ السـنـةـ.

إن إجمالي المصاريـفـ لـخـدـمـاتـ الـمـوـظـفـينـ الـمـسـلـمـةـ وـقـاـلـخـطـةـ التـحـفـيزـ طـوـلـةـ الأـجـلـ وـالمـحـمـلـةـ عـلـىـ قـائـمـةـ نـشـاطـ التـأـمـينـ ضـمـنـ تـكـلـفـةـ الـمـوـظـفـينـ بـقـابـلـهاـ زـيـادـةـ فـيـ قـائـمـةـ التـغـيـراتـ فـيـ حقـوقـ الـمـسـاـمـهـينـ وـقـاـلـخـطـةـ التـحـفـيزـ طـوـلـةـ الأـجـلـ وـالمـحـمـلـةـ عـلـىـ قـائـمـةـ نـشـاطـ التـأـمـينـ رقمـ ٢ـ "ـالـدـفـعـ عـلـىـ أـسـاسـ السـهـمـ".

## 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 لتعطية خدمات الرعاية الصحية (تأمين صحي). إن كافة عمليات تأمين الشركة تمارس في المملكة العربية السعودية. لأغراض تقرير الإدارة، يتم توجيه العمليات وفقاً لفئتين من العملاء بناءً على عدد الأفراد المشمولين بالتعطية. إن غالبية العملاء يمثلون قاعدة عريضة من أفراد الشركات الكبرى، أما بقية العملاء فلا يعتبروا عملاء رئيسيين. يتم إعداد التقارير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار الرئيسي. إن صانع القرار هو المسؤول عن توفير المصادر وتقييم إداء 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 والإدارية.

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 يونيو ٢٠١٦  
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)
١,٨٢٧,٧٢١	٨٩٧,٩٠٠	٩٢٩,٨٢١
(١٠,٨١٧)	(٤,١٧٩)	(٦,٦٣٨)
١,٨١٦,٩٠٤	٨٩٣,٧٢١	٩٢٣,١٨٣
٤٦,٩٢٢	(١٧٣,٦١٦)	٢٢٠,٥٣٨
١,٨٦٣,٨٢٦	٧٢٠,١٠٥	١,١٤٣,٧٢١
 ١,٥٠٩,٠٩٤	 ٥٣٥,١٠٧	 ٩٧٣,٩٨٧
-	-	-
١,٥٠٩,٠٩٤	٥٣٥,١٠٧	٩٧٣,٩٨٧
١,٩٩٣	٧٠٧	١,٢٨٦
١,٥١١,٠٨٧	٥٣٥,٨١٤	٩٧٥,٢٧٣
٣٥٢,٧٣٩	١٨٤,٢٩١	١٦٨,٤٤٨
١٩,٤٤٨		
(٢٧١,٢١٤)		
 ١٠٠,٩٧٣		

اجمالي الأقساط المكتسبة  
أقساط التأمين الصادرة لمعددي التأمين  
صافي الأقساط المكتسبة  
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة  
صافي الأقساط المكتسبة

المطالبات المدفوعة  
المطالبات المسترددة  
صافي المطالبات المدفوعة  
صافي الحركة في المطالبات القائمة  
صافي المطالبات المتبددة  
صافي نتيجة عمليات التأمين  
إيرادات غير موزعة  
مصروفات غير موزعة  
الفائض من عمليات التأمين

## ١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

### ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)
١,٨٩١,٣٧٣ (٥,٩٧٣)	٨١٨,٠١٢ (١,٩٥٠)	١,٠٧٣,٣٦١ (٤,٠٢٣)
١,٨٨٥,٤٠٠ (٢٣٦,٧٠٤)	٨١٦,٠٦٢ (٤٥,٤٨٠)	١,٠٦٩,٣٣٨ (١٩١,٢٢٤)
١,٦٤٨,٦٩٦	٧٧٠,٥٨٢	٨٧٨,١١٤
١,٢٨٩,٢٩٦ (٢,٧٦٢)	٤٧٦,١٨١ (٨٧١)	٨١٣,١١٥ (١,٨٩١)
١,٢٨٦,٥٣٤	٤٧٥,٣١٠	٨١١,٢٢٤
٢٨,٣١١	١٣,٣٠٦	١٥,٠٠٥
١,٣١٤,٨٤٥	٤٨٨,٦٦٦	٨٢٦,٢٢٩
٣٣٣,٨٥١	٢٨١,٩٦٦	٥١,٨٨٥
٦,٠٥٣		
(٢٠٩,٣٦٦)		
١٣٠,٥٣٨		

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)
٤,٢٧٣,٧٥٠ (٢٢,٥٠٦)	٢,٤٣٤,٥١٤ (١٣,١٥٢)	١,٨٣٩,٢٣٦ (٩,٣٥٤)
٤,٢٥١,٢٤٤ (٥٠٥,٠٤٨)	٢,٤٢١,٣٦٢ (١٠٠,٣١٧)	١,٨٢٩,٨٨٢ (٤٠٤,٧٣١)
٣,٧٤٦,١٩٦	٢,٣٢١,٠٤٥	١,٤٢٥,١٥١
٣,٠٠١,٨٦٠	١,٩١٦,٥٦٦	١,٠٨٥,٢٩٤
-	-	-
٣,٠٠١,٨٦٠	١,٩١٦,٥٦٦	١,٠٨٥,٢٩٤
١١٣,٣١٤	٧١,٥٧٧	٤١,٧٣٧
٣,١١٥,١٧٤	١,٩٨٨,١٤٣	١,١٢٧,٠٣١
٦٣١,٠٢٢	٣٣٢,٩٠٢	٢٩٨,١٢٠
٣١,٢٤٨		
(٤٧٧,١٠٤)		
١٨٥,٢٦٦		

اجمالي الأقساط المكتسبة  
أقساط التأمين الصادرة لمعددي التأمين  
صافي الأقساط المكتسبة  
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة  
صافي الأقساط المكتسبة

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

اجمالي الأقساط المكتسبة  
أقساط التأمين الصادرة لمعددي التأمين  
صافي الأقساط المكتسبة  
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة  
صافي الأقساط المكتسبة

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

الفائض من عمليات التأمين

## ١٧ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

### ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لقرة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
٣,٩٧٠,٨٢٢	١,٧٠١,٥١٣	٢,٢٦٩,٣٠٩
(١٢,١٥٣)	(٣,٧٨٠)	(٨,٣٧٣)
٣,٩٥٨,٦٦٩	١,٦٩٧,٧٣٣	٢,٢٦٠,٩٣٦
(٧٩٦,٢٨٣)	(٣٧٥,١٧١)	(٤٢١,١١٢)
٣,١٦٢,٣٨٦	١,٣٢٢,٥٦٢	١,٨٣٩,٨٢٤
٢,٣٩٣,٧١٧	٨٥٩,٢١٢	١,٥٣٤,٥٠٥
(٢,٧٦٢)	(٨٧١)	(١,٨٩١)
٢,٣٩٠,٩٥٥	٨٥٨,٣٤١	١,٥٣٢,٦١٤
٢٢٦,٣٣٨	١١٠,١٧٧	١١٦,١٦١
٢,٦١٧,٢٩٣	٩٦٨,٥١٨	١,٦٤٨,٧٧٥
٥٤٥,٠٩٣	٣٥٤,٠٤٤	١٩١,٠٤٩
١٢,٣٧٢		
(٣٨٧,٧٢٦)		
١٦٩,٧٣٩		

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
١,٤٨٠,٤٦٠	٥٨٣,٤٤٩	٨٩٧,٠١١
١,٥١٦	١,٥١٦	-
١,٣٩٤	١,٣٩٤	-
٧٠,٩٢٦	٣٦,٦٠٥	٣٣,٦٩١
٣,٣٦٦,٨٦٢	-	-
٤,٩٢١,١٥٨		

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

٣,٣٩٦,٣٤٢	١,٧٦٨,٥٦٦	١,٦٢٧,٧٧٦
١,١٦٦,٠٦٥	٤٢١,٨٦٨	٧٤٤,١٩٧
٣٥٨,٧٥١	-	-
٤,٩٢١,١٥٨		

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

#### ١٧ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

##### ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)			
المجموع	غير رئيسي (الف. ريال سعودي)	رئيسي (الف. ريال سعودي)	
٧٤٩,٤٤٩	٣٣١,٢٠٣	٤١٨,٢٤٦	موجودات عمليات التأمين
٩٠٠	٩٠٠	-	أقساط تأمين مدينة - صافي
٣,٠١٢	٣٤٠	٢,٦٧٢	حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتسبة
٧٨,٤١٥	٢٠,٣١٠	٥٨,١٠٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٣,٥٢٩,٧٢٠	-	-	تكليف اقتناص وثائق مؤجلة
<b>٤,٣٦١,٤٩٦</b>			موجودات غير موزعة
			المجموع
<b>المطلوبات والفائض من عمليات التأمين</b>			
٢,٨٩٠,٦٧٩	١,٢١٥,٣٣٥	١,٦٧٥,٣٤٤	أقساط غير مكتسبة
١,٠٥٤,٣٦٩	٤٠٠,٧٢٩	٦٥٣,٦٤٠	مطالبات قائمة
٤١٦,٤٤٨	-	-	مطلوبات وفائض غير موزعة
<b>٤,٣٦١,٤٩٦</b>			المجموع

#### ١٨ - توزيعات الأرباح

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

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

## ٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

١. القيمة العادلة هي الثمن التي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الأسواق في تاريخ القياس. 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 ان تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق المناسبة.

ت تكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه وودائع متحجزة وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة واستثمارات وحصة إعادة التأمين من المطالبات قائمة وودائع نظامية وذمم مدينة أخرى وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة والتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل وبمبالغ متساوية لجهات ذات علاقة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في ملأى عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الإيضاح ٧). لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لذات الأداء المالية (أي دون تعديل أو إعادة تبويب)،
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتقد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، و
- المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتقد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إن كافة الأدوات المالية المبينة بقيمتها العادلة تعتبر من المستوى الثاني للأدوات. تحدد الشركة المستوى الثاني للقيمة العادلة للأدوات المالية المستثمرة بناءً على صافي قيمة الموجودات المستثمرة بنهاية الفترة كما ورد من مدير الصندوق. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات الأول والثاني والثالث خلال هذه الفترة.

## ٢١ - اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١٦ شوال ١٤٣٧ هـ الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٦ م.