

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة الفائض الشامل لعمليات التأمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١١ - ٣٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

**إرنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)**

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

**كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون**

مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣
بتاريخ ١٤١٢/٩/٧هـ

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم والفائض الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة اثني عشر شهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل. إن مسئوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل.

عن / إرنست ويونغ
(محاسبون قانونيون)

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية
٢١ جمادى الأولى ١٤٣٩هـ
الموافق ٧ فبراير ٢٠١٨م



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (الف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٣٢,٠٣٠	١١٠,٣٨٤	٤	نقد وما في حكمه
٣,٠٥٧,٨١٦	٢,٩١٢,٥٧٧	٥	ودائع مرابحة
٥٤٤,٠٩٠	٨٢٠,٧٧٦	٦	استثمارات
٩٨٠,٥٤٣	٨٧٠,٩٨٢	٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٣٥٦	٥,١٤٦		حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
١,٧٢٠	١,٠٣٠	٩	حصة معيدي التأمين في مطالبات قائمة
١٣١,٥٤٦	١٥٧,٥٣٥		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٢,٢٨١	٧١,٠٧٦		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٤,٩٢١,٣٨٢	٤,٩٤٩,٥٠٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٩٣,٨٠٠	١١٩,٥٠٠	٤	نقد وما في حكمه
٩٨٧,٤٩٤	١,٠٣٢,٨٠٦	٥	ودائع مرابحة
٧١٤,٣٣٠	٩٠٠,٩١٤	٦	استثمارات
١٧,٤٤٥	١٢,٩٩٣		ذمم مدينة أخرى
٩٠,٩٤٥	١٣٣,٤٩٧		أثاث وتجهيزات ومعدات، بالصافي
١٤٨,٤٧٧	٢٠٠,٠٠٠		مستحق من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		الشهرة
٣,٥٨٥	٥,١٢١	٨	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢,٢٣٤,٠٧٦	٢,٥٨٢,٨٣١		مجموع موجودات المساهمين
٧,١٥٥,٤٥٨	٧,٥٣٢,٣٣٧		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHCOB
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	إيضاح	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٣,٠٩٤,٩٩٠	٣,٠٩١,٠٧٩		أقساط غير مكتسبة
١,٣٢١,٦٢٢	١,٣٤١,٥٣٦	٩	مطالبات قائمة
١٥,١١٧	٣٩,٦١٣		ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
١٧١,٢٩٢	١٣٧,٩٨٤		مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤٨,٤٧٧	٢٠٠,٠٠٠		مستحق إلى عمليات المساهمين
٤,٧٥١,٤٩٨	٤,٨١٠,٢١٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١٦٩,٨٨٤	١٣٨,٥٨١		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين
-	٧١٣		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٤,٩٢١,٣٨٢	٤,٩٤٩,٥٠٦		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٦٢,١٤٠	٧٤,٠٨٣		مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١٦,٩٥٣	١٤٨,٧٠٤	١٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٥٨٥	٥,١٢١	٨	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
٢٤,٣٤٤	٣٣,٥٨٦	١١	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٢٠٧,٠٢٢	٢٦١,٤٩٤		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤٠٣,٩٠٢	٥٠٤,٠٢٥	١٤	احتياطي نظامي
-	(١,٨٨٠)		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١٦,٩٣١	١٧,٢٢٠	١٥	دفعات على أساس السهم
(٢٣,٤٠٤)	(٢٨,٩١٥)	١٥	أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين
٨٢٩,٦٢٥	١,٠٣٠,٨٨٧		أرباح مبقاة
٢,٠٢٧,٠٥٤	٢,٣٢١,٣٣٧		مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٣٤,٠٧٦	٢,٥٨٢,٨٣١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٧,١٥٥,٤٥٨	٧,٥٣٢,٣٣٧		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٧,٩٣٨,٦٣٠ (٦٧,٤٥٩)	٧,٧٣٢,٩٦١ (٦٨,٣٤٨)	١,٠٨٦,٢٢٣ (٣٣,٦٥٤)	١,١٠٩,٧٨٨ (١٠,١٥١)	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط صادرة لمعيدي التأمين صافي الأقساط المكتتبة صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة صافي الأقساط المكتتبة
٧,٨٧١,١٧١ (٢٠٣,٨٥٥)	٧,٦٦٤,٦١٣ ٧,٧٠١	١,٠٥٢,٥٦٩ ٩٢٩,٨٥٠	١,٠٩٩,٦٣٧ ٨٤٩,٩٢١	
٧,٦٦٧,٣١٦	٧,٦٧٢,٣١٤	١,٩٨٢,٤١٩	١,٩٤٩,٥٥٨	
٥,٩٤٤,٧٩٣ (٣٤,٨٩٣)	٦,٤٢٨,٦١٧ (٤٤,٢١٨)	١,٦١٠,٣٥٣ (٣٤,٨٩٣)	١,٦٠٩,٣٩٠ (٣٤,٩٣٥)	المطالبات المطالبات المدفوعة المطالبات المستردة صافي المطالبات المدفوعة صافي الحركة في المطالبات القائمة صافي المطالبات المكتتبة
٥,٩٠٩,٩٠٠ ٢٦٨,٥٤٥	٦,٣٨٤,٣٩٩ ٢٠,٦٠٤	١,٥٧٥,٤٦٠ ٨٩,١٦٢	١,٥٧٤,٤٥٥ ١٦٣,٩٤٤	
٦,١٧٨,٤٤٥	٦,٤٠٥,٠٠٣	١,٦٦٤,٦٢٢	١,٧٣٨,٣٩٩	
١,٤٨٨,٨٧١	١,٢٦٧,٣١١	٣١٧,٧٩٧	٢١١,١٥٩	صافي نتيجة الاكتتاب
				المصروفات بيع وتسويق عمومية وإدارية إيرادات الاستثمار والعمولة إيرادات أخرى
(٥٣٥,٧١١) (٣٧٩,٤٩٠)	(٤٩٥,٠٠١) (٣٦٨,٠٨٣)	(٧٥,٣٢٥) (٩٣,٢٦٤)	(٤٠,٥٧٧) (٩٦,٥٦٣)	
٨٠,١٨٨ ٩١	٩٩,٦٦٨ ٢٤	٢٩,٢٦٤ ١٠	٢٥,١٢٢ —	
٦٥٣,٩٤٩	٥٠٣,٩١٩	١٧٨,٤٨٢	٩٩,١٤١	الفائض من عمليات التأمين
				حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين في بداية الفترة توزيع الفائض خلال الفترة حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة
(٥٨٨,٥٥٤)	(٤٥٣,٥٢٧)	(١٦٠,٦٣٤)	(٨٩,٢٢٧)	
٦٥,٣٩٥	٥٠,٣٩٢	١٧,٨٤٨	٩,٩١٤	
١٥٤,٢٩٩ (٤٩,٨١٠)	١٦٩,٨٨٤ (٨١,٦٩٥)	١٨٢,٦٥٠ (٣٠,٦١٤)	١٥٥,٥٣٤ (٢٦,٨٦٧)	
١٦٩,٨٨٤	١٣٨,٥٨١	١٦٩,٨٨٤	١٣٨,٥٨١	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHOOB
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الفائض الشامل لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		صافي الفائض للفترة
٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٦٥,٣٩٥	٥٠,٣٩٢	١٧,٨٤٨	٩,٩١٤	

فائض شامل آخر

ينود يجب إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة
عمليات التأمين والفائض المتراكم

—		—		(١,١١٨)	(خسائر)/أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٦٥,٣٩٥	٥١,١٠٥	١٧,٨٤٨	٧١٣	٨,٧٩٦	مجموع الفائض الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي
NADER ASFOOK

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠١٦م (الف ريال سعودي)	٢٠١٧م (الف ريال سعودي)	٢٠١٦م (الف ريال سعودي)	٢٠١٧م (الف ريال سعودي)		
٥٨٨,٥٥٤	٤٥٣,٥٢٧	١٦٠,٦٣٤	٨٩,٢٢٧	٢(ب)	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٧,٩٦٢)	(١١,٠٥٣)	(٦٣٥)	(٥,١٣٦)		المصروفات عمومية وإدارية
٥٨٠,٥٩٢	٤٤٢,٤٧٤	١٥٩,٩٩٩	٨٤,٠٩١		
٥٠,٢٣٧	٥٨,٥٧٣	٣٣,٤٩٠	١٧,٠٧٦	١٠	إيرادات الاستثمار والعمولة
(١٢٤)	(٤٣٣)	-	-		خسائر أخرى
٦٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦١٤	١٩٣,٤٨٩	١٠١,١٦٧		صافي الدخل للفترة
٧٩,٨٢٦	٧٩,٧٨٣	٧٩,٨٠٨	٧٩,٧٥٣		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٧,٩٠	٦,٢٧	٢,٤٢	١,٢٧	١٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEP ASHOK
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٦٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦١٤	١٩٣,٤٨٩	١٠١,١٦٧	صافي الدخل للفترة

دخل شامل آخر

بنود يجب إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة
عمليات المساهمين

٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
-	(١,٨٨٠)	-	(١٢٦)	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٦٣٠,٧٠٥	٤٩٨,٧٣٤	١٩٣,٤٨٩	١٠١,٠٤١	مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ESTOOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

(شركة سعودية مساهمة)

فقره الثاني عشر المضافه في

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	مناخاة للبيع	العناية لاستثمارات	دفعات على أساس السهم	أسهم الموظفين	أرباح مقاة	مجموع حقوق المساهمين
	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
	٨٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٩٠٢	—	—	١٦٦,٩٣١	(٢٢,٤٠٤)	٨٢٩,٦٢٥	٢,٠٢٧,٠٥٤
	—	—	—	—	—	—	٥٠٠,٦١٤	٥٠٠,٦١٤
	—	١٠٠,١٢٣	—	(١,٨٨٠)	—	—	(١٠٠,١٢٣)	(١,٨٨٠)
١٢	—	—	—	—	—	—	{ ٤٨٠,٦٢٧ ٣١,١٦٧ ١٢٠,٠٠٠ }	{ ٤٨٠,٦٢٧ ٣١,١٦٧ ١٢٠,٠٠٠ }
١٢	—	—	—	—	—	—	—	(٥,٥١١)
١٥	—	—	—	—	٢٨٩	—	—	٢٨٩
١٥	—	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٤,٠٢٥	(١,٨٨٠)	١٧,٢٢٠	(٢٨,٩١٥)	١٠٣٠,٨٨٧	٢,٣٢١,٣٢٧	٢,٣٢١,٣٢٧
إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	مناخاة للبيع	احتياطي القيمة	دفعات على أساس السهم	أسهم موظفيها	أرباح مقاة	مجموع حقوق المساهمين
	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
	—	١٢٦,١٤١	—	—	—	—	٦٣٠,٧٠٥	٦٣٠,٧٠٥
	—	—	—	—	—	—	—	—
١٧	—	—	—	—	—	—	(١٢٦,١٤١)	(١٢٦,١٤١)
١٥	—	—	—	—	—	—	(١٠,٣٠٣)	(١٠,٣٠٣)
١٥	—	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٩٠٢	—	١٦,٩٣١	(٢٢,٤٠٤)	٨٢٩,٦٢٥	٢,٠٢٧,٠٥٤	٢,٠٢٧,٠٥٤

رئيس مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٢٠١٦م (الف ريال سعودي)	٢٠١٧م (الف ريال سعودي)		
٦٥,٣٩٥	٥٠,٣٩٢		حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
			تعديلات على البنود التالية:
(٤٩,٨١٠)	(٨١,٦٩٥)		توزيع الفائض
١٤,٥٦١	١٦,٨٢٧		استهلاك
٣٥,٣٢٦	٣,٧١٨		مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها، صافي
(٢,٣٧٩)	-		إيراد الاستثمار المكتسب خلال الفترة، صافي
٦١٤	(٣,٥٥٩)	(١)٦	(أرباح) / خسائر محققة من الاستثمارات
(٢,٢٣٨)	(٥,٠٠٧)	(١)٦	أرباح غير محققة من الاستثمارات
٢٠٤,٣١١	(٣,٩١١)		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٥٦)	(٣,٧٩٠)		حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
٦,١٣٤	١,٢٠٥		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٢٧١,٤٥٨	(٢٥,٨٢٠)		
(٢٦٦,٤٢٠)	١٠٥,٨٤٣		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٠,٠٦٣)	(٢٥,٩٨٩)		أقساط تأمين مدينة
٢٦٧,٢٥٣	١٩,٩١٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٢٩٢	٦٩٠		مطالبات قائمة
١٥,١١٧	٢٤,٤٩٦		حصة معيدي التأمين في مطالبات قائمة
(٩٠,٨٥٧)	(٣٣,٣٠٨)		ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
١٣٣,٩١٦	٣٤,٦٩٦		مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٩١,٦٩٦	١٠٠,٥٢٢		مستحق إلى عمليات المساهمين
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٥٠٤,٥٨٢)	(٩٥٨,٧٢٤)	(١)٦	شراء استثمارات
١٤٩,٦٣٨	٦٩١,٣١٧	(١)٦	متحصلات من بيع استثمارات
(٤,٧١٩,٣٥٧)	(٢,٩١٢,٥٧٧)	٥	إيداع في ودائع مربحة
٤,٧٠٩,٠٧٠	٣,٠٥٧,٨١٦	٥	متحصلات من ودائع مربحة مستحقة خلال الفترة
(٣٦٥,٢٣١)	(١٢٢,١٦٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧٣,٥٣٥)	(٢١,٦٤٦)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٠٥,٥٦٥	١٣٢,٠٣٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣٢,٠٣٠	١١٠,٣٨٤		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	٧١٣	(١)٦	معلومات غير نقدية
			أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ISACOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٦م (الف ريال سعودي)	٢٠١٧م (الف ريال سعودي)	إيضاح
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة	٦٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦١٤	
تعديلات على البنود التالية:			
مصرفوف الدفع على أساس الاسهم	٧,٣٣١	٢٨٩	
إيرادات الاستثمار المكتسب خلال الفترة، صافي (ارباح) / خسائر محققة من استثمارات	(٣,٧٥٠)	(٨,٢٥٧)	٦ (ب)
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٢٦٤	(٧,٢٨٩)	٦ (ب)
مصرفوف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٥,٣٣٤	١٢,٦٧٣	
خسائر استبعاد تجهيزات وأثاث ومعدات	١٢٤	٤٣٣	
ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين	٦,٣٧٥	—	
مبلغ مستحق لمساهمين غير سعوديين	(١,١٧٣)	—	
	٦٦٤,٧٩٩	٤٩٨,٤٦٣	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
ذمم مدينة أخرى	(٢٢,١٢٨)	٤,٤٥٢	
مصرفوفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٢,٢٧٥	٤,٧٩٠	
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة	(٧,٨٥٤)	٩,٢٤٢	
مستحق من عمليات التأمين	(١٣٣,٩١٦)	(٣٤,٦٩٦)	
	٥٠٣,١٧٦	٤٨٢,٢٥١	
مكافأة نهاية خدمة مدفوعة للموظفين	(٤,٠٩١)	(٥,٥٢٠)	
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	(٦٢,٩٧٨)	(٤٧,٤٧٨)	١٢
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٤٣٦,١٠٧	٤٢٩,٢٥٣	
الأنشطة الاستثمارية			
شراء اثاث وتجهيزات ومعدات	(٢٨,٤٩٨)	(٥٩,٨٢٠)	
متحصلات من بيع اثاث وتجهيزات ومعدات	٣٥	٨	
شراء استثمارات	(٨٦٥,٨٢٧)	(١,٤٦٢,٨٤٨)	٦ (ب)
متحصلات من بيع استثمارات	٥٨٥,١٧٩	١,٢٨٩,٩٣٠	٦ (ب)
إيداع في ودائع مرابحة	(٢,١٥٧,٥٩٨)	(١,٠٣٢,٨٠٦)	٥
متحصلات من ودائع مرابحة مستحقة خلال الفترة	١,٦٧٠,١٠٤	٩٨٧,٤٩٤	٥
شراء اسهم محتفظ بها بموجب خطة اسهم الموظفين	(١٠,٣٠٣)	(٥,٥١١)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٨٠٦,٩٠٨)	(٢٨٣,٥٥٣)	
الأنشطة التمويلية			
توزيعات ارباح مدفوعة	(١٦٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	١٧
ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين	٣١,٣٠٤	—	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١٢٨,٦٩٦)	(١٢٠,٠٠٠)	
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه	(٤٩٩,٤٩٧)	٢٥,٧٠٠	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٥٩٣,٢٩٧	٩٣,٨٠٠	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٩٣,٨٠٠	١١٩,٥٠٠	
معلومات غير نقدية			
زكاة وضريبة دخل مقيدة على الأرباح المبقة	١٣٧,٣٥٤	٧٩,٢٢٩	١٢
خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	—	١,٨٨٠	٦ (ب)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADED ASHOUR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م). رقم السجل التجاري للشركة هو ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨م). يقع المركز الرئيسي المسجل للشركة في:

حي الخالدية
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 مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م).

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

٢. أساس الإعداد

أ. أساس القياس

تُعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع. تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية بشكل عام حسب ترتيب السيولة. إن كافة الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الوديعة النظامية، والعوائد على الاستثمار ذات العلاقة/عوائد الاستثمار المستحقة على الوديعة النظامية والالتزامات المترتبة بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل، ومن المتوقع أن تُسترد وتُسد على التوالي خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

ب. بيان الالتزام

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") بخصوص المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢١) - "الرسوم" حيث أنها تتعلق حتى الآن بالزكاة وضريبة الدخل. وبموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن المؤسسة بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة. وبما أن السياسات المحاسبية للشركة بخصوص الزكاة والضريبة كانت دائماً تتوافق مع التوجيهات الجديدة للمؤسسة، فإن تطبيق التعميم لم ينتج عنه أي تغييرات في السياسات المحاسبية والمعالجة المحاسبية أو المبالغ التي تم الإفصاح عنها في السنوات/ الفترات الحالية أو السابقة.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ب. بيان الالتزام (تتمة)

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب ان تُقرأ مقرونة بالقوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة الاحتفاظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيُحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل مباشر لأي من هاتين العمليتين في دفاتر الحسابات الخاصة بكل منهما. يتم تحديد أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة. بموجب النظام الأساسي للشركة، يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

المساهمون	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	١٠٠%

إذا نتج عن عمليات التأمين أي عجز، فيتم تحميل هذا العجز بالكامل على عمليات المساهمين.

طبقاً للمادة (٧٠) من اللوائح التنفيذية للمؤسسة، تقترح الشركة بعد موافقة المؤسسة توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي إلى حملة الوثائق في وقت محدد، وحسب المعايير التي يضعها مجلس الإدارة.

ج. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل المؤسسة فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة - إن وجدت - في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المصرح عنها للإيرادات والمصروفات خلال الفترة التي أعدت عنها القوائم المالية الأولية. بالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تعتمد على أفضل ما لدى الإدارة من علم 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 للفرات الأولية المعروضة.

إن التقديرات والافتراضات المتبعة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. فيما يلي الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

(١) مخصص المطالبات القائمة

من الضروري أن تقدم الإدارة تصورها عند القيام بإعداد تقديرات بالمبالغ المستحقة لحملة الوثائق والجهات الأخرى الناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل درجات متفاوتة للحكم وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في قيمة المطالبات المقدرة. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة لمحفظة التأمينية. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيم - إن وجدت - على أساس كل حالة على حدة.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(١) مخصص المطالبات القائمة (تتمة)

تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات القائمة والمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري. يُدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في الفترة اللاحقة، في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك الفترة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م من قبل خبير اكتواري مستقل.

(٢) تكاليف الاقتناء المؤجلة

تُسجل تكاليف اقتناء معينة تتعلق ببيع وثائق جديدة كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم إطفائها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال الفترة التي تغطيها الوثائق. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق، فإنه يمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وهو ما قد يتطلب أيضاً إطفاءً إضافياً للقيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

(٣) القيم العادلة للأدوات المالية

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

(٤) احتياطي العجز في أقساط التأمين

يعتبر تقدير العجز في أقساط التأمين الطبي عالي الحساسية وذلك لارتباطها بعدد من الافتراضات والأحداث اللاحقة وشروطها حيث أنها مبنية على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين. للوصول لنسبة الخسارة المتوقعة، يأخذ الفريق الاكتواري للشركة والخبير الاكتواري المستقل في الاعتبار العلاقة بين المطالبات وأقساط التأمين والمتوقع تطبيقها مستقبلاً.

(٥) مخصص أقساط التأمين المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لانخفاض قيمة الأقساط مستحقة القبض عندما يكون هناك دليلاً موضوعياً على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية لسداد الذمم. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين والتعثر أو التأخر في السداد مؤشرات على انخفاض قيمة الأقساط مستحقة القبض.

(٦) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تمارس الشركة الاجتهاد في تقدير الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ كل تقرير مالي. يتضمن هذا الاجتهاد تحديد الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة بأقل من تكلفتها. إن تحديد ما هو "جوهرى" أو "دائم" يتطلب اجتهاداً حيث تقوم الشركة بتقييم - من بين عوامل أخرى - التقلبات العادية في أسعار الأسهم. تعتبر الشركة أيضاً أن هناك انخفاضاً في القيمة عندما يكون هناك دليلاً على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وفي الصناعة وأداء القطاع، بالإضافة إلى التغيرات في كل من التقنيات والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٦) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

تعتبر الشركة ان نسبة ٣٠% او أكثر هو قياس معقول للانخفاض الجوهرى إلى ما دون التكلفة بصرف النظر عن مدة الانخفاض ويتم تسجيله في قائمة الدخل كمخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات. يمثل الانخفاض الدائم انخفاضاً إلى ما دون التكلفة والذي يستمر لمدة سنة او أطول بصرف النظر عن القيمة وعليه يتم تسجيله في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم او قائمة عمليات المساهمين كمخصص للانخفاض في قيمة الاستثمارات. لا يمكن عكس الخسارة المسجلة سابقاً من الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم من خلال قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو عمليات المساهمين. تقوم الشركة بمراجعة أوراق الدين المصنفة كمناحة للبيع في كل تاريخ تقرير مالي لتقييم فيما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها.

(٧) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وأنها على قناعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب. علاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي أمور جوهرية قد تلقي بالشك على قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، فإنه يتم الاستمرار بإعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(٨) انخفاض قيمة الشهرة

تقاس الشهرة بدايةً بالتكلفة باعتبارها الزائد عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقتناة والقابلة للتحديد. بعد التسجيل الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو بوتيرة أكبر 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. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة قيد الاستعمال أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع - أيهما أعلى. وعند تقييم 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 القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي باعتباره العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريب الأرقام إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك تحديداً.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، باستثناء الإضافات / التعديلات على السياسات المحاسبية التالية. تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

أ) الاستثمارات

(١) الاستثمارات المتاحة للبيع

هي استثمارات غير مشتقة تم تحديدها كاستثمارات متاحة للبيع أو غير مصنفة ككفئة أخرى من الموجودات المالية، وتكمن الذية في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لفترة زمنية غير محددة حيث من المحتمل أن يتم بيعها استجابةً لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العملة الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الاسهم.

يتم إدراج الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بدايةً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء الأسهم غير المدرجة التي يتعذر قياس قيمها العادلة بصورة يُعتد بها فيتم إدراجها بالتكلفة. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى أن يتم بيع تلك الاستثمارات أو خفض الاستثمارات نتيجة هبوط القيمة حيث يتم إعادة تصنيف أي أرباح أو خسائر متراكمة سبق تسجيلها في حقوق الملكية إلى قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين للفترة ويتم الإفصاح عنها كأرباح/(خسائر) من استثمارات غير معدة للمتاجرة.

(٢) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي استثمارات ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وذات مواعيد استحقاق ثابتة تنوي الشركة الاحتفاظ بها ولديها القدرة للقيام بذلك حتى مواعيد استحقاقها ويتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم إدراج مثل هذه الاستثمارات بدايةً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية ويتم قياسها لاحقاً، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة شراء باستخدام طريقة معدل الفائدة السائد. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة على هذه الاستثمارات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين عند بيع الاستثمار أو انخفاض قيمته.

يتعذر بيع الاستثمارات المصنفة كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة عادية أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة الشركة على استعمال هذا التصنيف ولا يمكن تحديدها كبند متحوط به فيما يتعلق بمعدل العملة الخاصة أو مخاطر السداد، لتعكس نية الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

ب) تكاليف اقتناء الوثائق

يتم رسلة العمولات لموظفي المبيعات والتكاليف المباشرة الإضافية التي يتم تكبدها والمتعلقة باقتناء وتجديد عقود التأمين. يتم اطفاء تكاليف الاقتناء المؤجلة لاحقاً طوال مدة عقد التأمين حال تحقق الإيراد والافصاح عنها ضمن بند مصاريف البيع والتسويق في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم احتساب التغيرات في العمر المتوقع لتلك الوثائق أو نموذج الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية للأصل بواسطة تغيير مدة الاطفاء وتُعامل كتغيير في التقدير المحاسبي. وفي حال عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، يمكن تسريع اطفاء تلك التكاليف وهذا قد يتطلب إجراء شطب إضافي لانخفاض القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم أخذ تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة بالاعتبار أيضاً عند تقييم اختبار كفاية الالتزام لكل فترة تقرير مالي.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، تم إعادة تصنيف بعض التكاليف كجزء من تكاليف اقتناء الوثائق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات المتصلة بها التي تبنتها الشركة:

قامت الشركة بتطبيق التعديلات والمراجعات التالية للمعايير المطبقة الموجودة، عندما يكون ذلك ممكناً والتي تم إصدارها من قبل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ("المجلس"). لا يوجد تأثير مالي لتطبيق التعديلات على المعايير الموجودة والمذكورة أدناه على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

المعيار / التعديلات	البيان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح": المطبقة للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعد ذلك التاريخ. تقدم هذه التعديلات إفصاحاً إضافياً سوف يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح للمجلس الدولي للمعايير المحاسبية الذي يستمر في استكشاف كيفية تحسين الإفصاح من خلال القوائم المالية. لا يوجد تأثير جوهري لهذا التطبيق على القوائم المالية الموحدة بخلاف بعض الإفصاحات الإضافية.
المعيار الدولي للتقارير المالي (١٢)	توضح التعديلات من أن متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية (١٢) تطبق على حصة المنشأة في شركة تابعة، شركة محاصة أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في شركة محاصة أو شركة زميلة) مصنفة (أو مدرجة في مجموعة الاستبعاد المصنفة) كمحتفظ بها للبيع أو للتوزيع. يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي.

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

يظهر الجدول أدناه المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ صدور هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير والتعديلات، عندما يكون ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

يسرى مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي

المعيار / التفسير	البيان	يسرى مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢	الإيراد من عقود العملاء تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم	١ يناير ٢٠١٨م
تفسير لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢	معاملات العملات الأجنبية والدفع المقدم	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات السنوية لسنة ٢٠١٦م لدورة المعايير الدولية للتقارير المالية من ٢٠١٤م - ٢٠١٦م	١ يناير ٢٠١٨م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٤٠) الاستثمارات العقارية	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١٢ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٣	التعديلات السنوية لدورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥م - ٢٠١٧م	١ يناير ٢٠١٩م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات المتصلة بها والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى تحوّل جزء جوهري من الموجودات المالية للشركة المصنفة حالياً على أنها متاحة للبيع ليعاد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. من المتوقع زيادة المخصصات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية المدينة المقاسة بالقيمة العادلة وتسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر بسبب تطبيق منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. وعند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ "عقود التأمين" فإنه يمكن تصنيف عدد أكبر من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب خيار القيمة العادلة. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أيضاً استثناءً مؤقتاً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للمنشآت المعدة للتقارير والتي تتعلق أعمالها في الغالب بعمليات التأمين. تقوم الشركة حالياً بتقييم الآثار المترتبة عن تطبيق هذا المعيار وتاريخ تطبيقه وتوقع أن تكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وستنظر بعملية تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى وقت لاحق بحيث لا يتجاوز ذلك ١ يناير ٢٠٢١م.

تقوم الشركة حالياً بتقييم مضامين تطبيق المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات والتفسيرات على القوائم المالية للشركة.

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١٣٢,٠٣٠	١١٠,٣٨٤	عمليات التأمين نقد لدى البنوك
٩٣,٨٠٠	١١٩,٥٠٠	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، أصدرت الشركة ضمانات تنفيذ إلى عملاء مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٣٢,٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٥,٧ مليون ريال سعودي) مودعة لدى البنوك. تم إدراج هذا الإيداع المقيد ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

٥. ودائع مرابحة

يوجد لدى الشركة ودائع مرابحة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. هذه الودائع هي ودائع مرابحة بالإضافة إلى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر إلى أكثر من سنة وإيرادات مالية بنسب تتراوح من ٢,١٥% إلى ٤% سنوياً. فيما يلي حركة ودائع المرابحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	عمليات التأمين
٣,٠٤٧,٥٢٩	٣,٠٥٧,٨١٦	الرصيد في بداية السنة
(٤,٧٠٩,٠٧٠)	(٣,٠٥٧,٨١٦)	ودائع مرابحة تستحق خلال السنة
٤,٧١٩,٣٥٧	٢,٩١٢,٥٧٧	ودائع مرابحة مودعة خلال السنة
٣,٠٥٧,٨١٦	٢,٩١٢,٥٧٧	الرصيد في نهاية السنة

جميع الودائع التي تم ايداعها في العام ٢٠١٦م استحققت خلال العام ٢٠١٧م بينما الودائع المعاد استثمارها في عام ٢٠١٧م لديها تواريخ استحقاق بعد العام ٢٠١٧م.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
٥٠٠,٠٠٠	٩٨٧,٤٩٤	الرصيد في بداية السنة
(١,٦٧٠,١٠٤)	(٩٨٧,٤٩٤)	ودائع مرابحة تستحق خلال السنة
٢,١٥٧,٥٩٨	١,٠٣٢,٨٠٦	ودائع مرابحة مودعة خلال السنة
٩٨٧,٤٩٤	١,٠٣٢,٨٠٦	الرصيد في نهاية السنة

جميع الودائع التي تم ايداعها في العام ٢٠١٦م استحققت خلال العام ٢٠١٧م بينما الودائع المعاد استثمارها في عام ٢٠١٧م لديها تواريخ استحقاق بعد العام ٢٠١٧م.

٦. استثمارات

أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٥٤٤,٠٩٠	٤١١,٤٤١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر الإيضاح (١) أدناه)
—	٤٠٩,٣٣٥	استثمارات متاحة للبيع (انظر الإيضاح (٢) أدناه)
٥٤٤,٠٩٠	٨٢٠,٧٧٦	

خلال الفترة، قامت الشركة بعمل دراسة مفصلة للمحفظة الاستثمارية بهدف صياغة وتطبيق سياسة استثمارية جديدة، والذي صادقت عليه المؤسسة لاحقاً، ونتيجة لذلك تم تطبيق التغييرات التالية من قبل الإدارة:

نوع الاستثمار	نوع التغيير	تصنيف السنة السابقة	التصنيف الجديد	القيمة المدرجة للأداة المالية كما في تاريخ التغيير (ألف ريال سعودي)
سندات دين	إعادة تصنيف	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (محتفظ بها للمتاجرة)	متاحة للبيع	١٧١,٣٧٩
سندات دين	بيع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (محتفظ بها للمتاجرة)	لا ينطبق	٣٧,٤٦٨

١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تم تحديد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في عمليات التأمين عند الاعتراف الأولي وتتكون هذه الاستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٣٠٠,٤٣٧	٣٧٩,٤١٦	صناديق استثمار
٢٤٣,٦٥٣	٣٢,٠٢٥	سكوك
٥٤٤,٠٩٠	٤١١,٤٤١	

٦. استثمارات (تتمة)

أ) عمليات التأمين (تتمة)

١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الصكوك مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١٣٢,٥٣٠	٢٥,٠٢٥	صكوك ذات معدل متغير
١١١,١٢٣	٧,٠٠٠	صكوك ذات معدل ثابت
٢٤٣,٦٥٣	٣٢,٠٢٥	

٢) استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
-	٣٧,٥٠١	صناديق استثمار
-	٣٧١,٨٣٤	صكوك
-	٤٠٩,٣٣٥	

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع في الصكوك مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
-	٦٥,٣٠٢	صكوك ذات معدل متغير
-	٣٠٦,٥٣٢	صكوك ذات معدل ثابت
-	٣٧١,٨٣٤	

٦. استثمارات (تتمة)

(أ) عمليات التأمين (تتمة)

(٢) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

فيما يلي الحركة في الاستثمارات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)
١٨٥,١٤٣	٥٤٤,٠٩٠
٥٠٤,٥٨٢	٩٥٨,٧٢٤
(١٤٩,٦٣٨)	(٦٩١,٣١٧)
٢,٣٧٩	-
(٦١٤)	٣,٥٥٩
٢,٢٣٨	٥,٧٢٠
٥٤٤,٠٩٠	٨٢٠,٧٧٦

عمليات التأمين

الرصيد في بداية السنة

مشتراه خلال السنة

مباع خلال السنة

إيرادات مكتسبة خلال السنة، صافي

أرباح / (خسائر) محققة خلال السنة

أرباح غير محققة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

ب) عمليات المساهمين

تتكون الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)
٧١٤,٣٣٠	٤٩٥,٩٦٦
-	٤٠٤,٩٤٨
٧١٤,٣٣٠	٩٠٠,٩١٤

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر

الإيضاح (١) أدناه)

استثمارات متاحة للبيع (انظر الإيضاح (٢) أدناه)

قامت الشركة خلال الفترة بعمل دراسة مفصلة للمحفظة الاستثمارية كما هو مبين في الإيضاح (٦ أ) أعلاه، ونتيجة لذلك تم تنفيذ التغييرات التالية من قبل الإدارة على الاستثمارات المتعلقة بعمليات المساهمين:

نوع الاستثمار	نوع التغيير	تصنيف السنة السابقة	التصنيف الجديد	القيمة المدرجة للأداة المالية كما في تاريخ التغيير (ألف ريال سعودي)
سندات دين	إعادة تصنيف	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (محتفظ بها للمتاجرة)	متاحة للبيع	١٤٣,٥٢٥
سندات دين	بيع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (محتفظ بها للمتاجرة)	لا ينطبق	١١٢,٤٠٤

٦. استثمارات (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تم تحديد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين عند الاعتراف الأولي وتتكون هذه الاستثمارات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	استثمارات في محفظة اختيارية صناديق استثمار صكوك
١٠٠,٣٧٠	١٠٠,٩٠٠	
٢٥١,٨٨٧	٢٩٩,٩٨٧	
٣٦٢,٠٧٣	٩٥,٠٧٩	
٧١٤,٣٣٠	٤٩٥,٩٦٦	

يتم الاستثمار بالمحفظة الاختيارية لعمليات المساهمين بالأنواع التالية من الأوراق المالية والاستثمارات كما في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	أسهم موجودات أخرى، صافي
٩٢,٢٧٧	٩٧,٩٨٣	
٨,٠٩٣	٢,٩١٧	
١٠٠,٣٧٠	١٠٠,٩٠٠	

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الصكوك ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	صكوك ذات معدل متغير صكوك ذات معدل ثابت
٢١٩,٣٠٧	٧٦,٠٧٩	
١٤٢,٧٦٦	١٩,٠٠٠	
٣٦٢,٠٧٣	٩٥,٠٧٩	

(٢) استثمارات متاحة للبيع

يتم تحديد الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين عند الاعتراف الأولي وتتكون مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	صكوك صناديق أخرى
-	٣٨٨,٧٢٧	
-	١٦,٢٢١	
-	٤٠٤,٩٤٨	

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٦. استثمارات (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

(٢) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في الصكوك ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
-	٢٢٥,٤٦٤	صكوك ذات معدل متغير
-	١٦٣,٢٦٣	صكوك ذات معدل ثابت
-	٣٨٨,٧٢٧	

فيما يلي الحركة في الاستثمارات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
٤٣٩,٧٨٥	٧١٤,٣٣٠	الرصيد في بداية السنة
٨٦٥,٨٢٧	١,٤٦٢,٨٤٨	مشتراه خلال السنة
(٥٨٥,١٧٩)	(١,٢٨٩,٩٣٠)	مباعة خلال السنة
٣,٧٥٠	-	إيرادات مكتسبة خلال السنة، صافي
(١,٢٦٤)	٨,٢٥٧	أرباح / (خسائر) محققة خلال السنة
(٨,٥٨٩)	٥,٤٠٩	أرباح / (خسائر) غير محققة خلال السنة
٧١٤,٣٣٠	٩٠٠,٩١٤	الرصيد في نهاية السنة

(ج) تتم تسوية المبالغ "المستحقة الدفع إلى/ المستحقة القبض من" عمليات المساهمين من خلال تحويل نقدي في تاريخ إعداد القوائم. خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، حولت عمليات التأمين مبلغاً نقدياً قدره ٤٢٠,٥ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٨٨,٦ مليون ريال سعودي).

إن جميع الاستثمارات مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٧. أقساط تأمين مدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١,١٢٣,٥٤٠	١,٠١٣,٦٥٦	عمليات التأمين
(١٤٢,٩٩٧)	(١٤٢,٦٧٤)	اجمالي أقساط تأمين مدينة
٩٨٠,٥٤٣	٨٧٠,٩٨٢	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
		أقساط تأمين مدينة، بالصافي

٨. وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين التي حددتها المؤسسة، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بقيمة ٨٠ مليون ريال سعودي لدى بنك حددته المؤسسة. يتم دفع العمولات المستحقة على هذه الوديعة إلى المؤسسة علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة المؤسسة.

٩. صافي الحركة في المطالبات القائمة

صافي الحركة في المطالبات القائمة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:

لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١,٣٤١,٥٣٦	١,٣٢١,٦٢٢	١,٣٤١,٥٣٦	١,٣٢١,٦٢٢	عمليات التأمين
(١,١٧٧,٥٩٢)	(١,٢٣٢,٤٦٠)	(١,٣٢١,٦٢٢)	(١,٠٥٤,٣٦٩)	إجمالي المطالبات القائمة في نهاية الفترة
١٦٣,٩٤٤	٨٩,١٦٢	١٩,٩١٤	٢٦٧,٢٥٣	إجمالي المطالبات القائمة في بداية الفترة
(١,٠٣٠)	(١,٧٢٠)	(١,٠٣٠)	(١,٧٢٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة
١,٠٣٠	١,٧٢٠	١,٧٢٠	٣,٠١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة
—	—	٦٩٠	١,٢٩٢	
١٦٣,٩٤٤	٨٩,١٦٢	٢٠,٦٠٤	٢٦٨,٥٤٥	صافي الحركة في المطالبات القائمة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٠. إيرادات استثمار وعمليات

لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)	
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
٢٣,٥٥٩		٢٨,٢٤٤		٩١,٢١٢		٧٨,٤٦٤	
١,٥٦٣		١,٠٢٠		٨,٤٥٦		١,٧٢٤	
٢٥,١٢٢		٢٩,٢٦٤		٩٩,٦٦٨		٨٠,١٨٨	
١٠,٩٥١		٣٣,٤٩٠		٤٤,٩٢٣		٦٠,٠٩٠	
٦,١٢٥		—		١٣,٦٥٠		(٩,٨٥٣)	
١٧,٠٧٦		٣٣,٤٩٠		٥٨,٥٧٣		٥٠,٢٣٧	

عمليات التأمين

إيرادات عمولة
أرباح محققة / غير محققة
من استثمارات، صافي

عمليات المساهمين

إيرادات عمولة
أرباح / (خسائر) محققة/غير
محققة من استثمارات، صافي

١١. معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت التي تسيطر عليها تلك الجهات أو التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي تتأثر بتلك الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام الاعتيادية والتي تمت بموافقة الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع جهات ذات علاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات	الرصيد المدين / (الدائن) كما في
		لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
مساهمون	إجمالي اقساط مكتتبة	٢٩,٨٨٤	٢,١٥٦
	اقساط تأمين مسندة	٩,٢٥٢	(٣,٨٤٤)
	مطالبات مدفوعة	١٣,٩٩٤	(٧٦٣)
	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	١,٢٣٧	(٧٧٩)
مساهمون	مصرفات معاد	١,٣٩٧	—
	تحميلها إلى/ من جهة ذات علاقة -بالصافي	٢٨٤	—
مساهمون	معادل الضريبة بالصافي	—	(١,١٦٩)
		٣٦,٥٠٦	(١,١٦٩)
شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة الثانية	رسوم علامة تجارية	١٩,٣٢١	(١٩,٣٣١)
	خدمات مراجعة شرعية	١١٩	—
		١٥٠	—

١١. معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

اعتباراً من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م، لم يعد عضو مجلس إدارة (جهة ذات علاقة) عضواً في مجلس خدمات المراجعة الشرعية حيث أن المعاملات والأرصدة أعلاه هي حتى ذلك التاريخ المذكور.

أ) مكافأة كبار موظفي الإدارة:

تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر من التالي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١٩,٠٥٤	٢٠,٠٩٩	منافع قصيرة الأجل
٧,٩٢٩	٥,٢٣٤	منافع طويلة الأجل
٢٦,٩٨٣	٢٥,٣٣٣	

تتضمن المنافع القصيرة الأجل الرواتب والبدلات والعمولات والمكافآت السنوية والحوافز، بينما تتكون المنافع الطويلة الأجل من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وبرنامج الحوافز طويل الأجل.

١٢. الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة المستحقة الدفع على الشركة وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م على التوالي:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	ضريبة الدخل المستحقة الدفع (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة الدفع (ألف ريال سعودي)	
٤٢,٥٧٧	١١٦,٩٥٣	٨,٠١١	١٠٨,٩٤٢	الرصيد في بداية السنة
١٣٧,٣٥٤	٧٩,٢٢٩	٣١,١٦٧	٤٨,٠٦٢	المخصص خلال السنة
(٦٢,٩٧٨)	(٤٧,٤٧٨)	(٣٤,٨٠٠)	(١٢,٦٧٨)	المدفوع خلال السنة
١١٦,٩٥٣	١٤٨,٧٠٤	٤,٣٧٨	١٤٤,٣٢٦	الرصيد في نهاية السنة

الوضع الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٦م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

استلمت الشركة الربوط النهائية للفترات المالية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٢م وربوطاً أولية للفترتين ٢٠١٣م و ٢٠١٤م متضمنة مطالبات إضافية بإجمالي ٤٠ مليون ريال سعودي تعود بشكل رئيسي لعدم السماح باحتساب استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط لدى الهيئة. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠١١م و ٢٠١٢م فقد تسلمت الشركة قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح الهيئة كالتزام زكاة اضافي بمقدار ١٧ مليون ريال سعودي حيث قامت الشركة بتقديم اعتراض على القرار لدى لجنة الاستئناف العليا. تعتقد إدارة الشركة بقوة بأحقية موقفها وتتوقع صدور قرار من لجنة الاستئناف العليا لصالح الشركة، وبالرغم من ذلك قامت الشركة بقتيد مخصص اضافي احتياطي للزكاة.

١٢. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الوضع الزكوي والضريبي (تتمة)

إضافةً إلى ذلك، فإن الشركة بانتظار قرار الهيئة حول المستندات الإضافية المقدمة لسنة ٢٠١٤م المتعلقة بمعالجة الوديعة النظامية والتوزيع التعاوني للفترات المالية من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٣م.

لم تقم الهيئة بعد بإصدار أي ربوط زكوية عن السنتين ٢٠١٥م و٢٠١٦م.

١٣. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ٨٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٦م: ٨٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

نسبة الملكية	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	نسبة الملكية	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	
٥٢,٣%	٤١٨,٦٤٠	٥٢,٥%	٤٢٠,٠٠٠	الشركاء الرئيسيون
٤٧,٧%	٣٨١,٣٦٠	٤٧,٥%	٣٨٠,٠٠٠	الاكنتاب العام
١٠٠,٠%	٨٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%	٨٠٠,٠٠٠	

بتاريخ ١٩ رمضان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٤ يونيو ٢٠١٧م) وبعد الحصول على الموافقات المطلوبة اشترت شركة بوبا انفستمنتس اوفر سيز ليمتد حصة شركة أساس للرعاية الصحية -مجموعة ناظر بنسبة ٨,٠% في شركة بوبا العربية. تمتلك شركة بوبا انفستمنتس اوفر سيز ليمتد حالياً نسبة ٣٤,٢٥% ومجموعة ناظر نسبة ١٨,٠٨%.

١٤. الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنيب ٢٠% من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي من صافي الدخل حتى يساوي هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي في ٣١ ديسمبر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، تم تجنيب مبلغ ٥٠٤,٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤٠٣,٩ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي والذي يمثل ٦٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٥٠,٤%) من رأسمال الشركة المدفوع.

١٥. الدفع على أساس الأسهم

تقدم الشركة برنامج حوافز طويل الأجل ("البرنامج") لبعض كبار الموظفين التنفيذيين المؤهلين والغرض من البرنامج هو مكافأة الإدارة العليا مقابل دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وجذب وإبقاء كبار موظفي الشركة. يركز البرنامج على كل من الأداء الحالي والمستقبلي ويمكن المشاركين من المساهمة في نجاح الشركة ويقاس بناءً على نمو صافي الدخل وهامش الربح. يُمنح البرنامج على أساس فترة ثلاث سنوات من دورة الأداء. يتم تقييم الأداء الفعلي للشركة في نهاية كل سنة خلال فترة المنح.

البرنامج مبني بالكامل على الدفع على أساس الأسهم وبموجبه يقوم المشاركون المعتمدون باستلام أسهم شركة بوبا العربية بعد استكمال فترة ثلاث سنوات من الاداء وتحقيق مقاييس الأداء وتحقيق الشروط اللازمة للمشاركة بالإضافة إلى استكمال الموافقات اللازمة. يتم الإشراف على البرنامج من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت المعتمدة من مجلس الإدارة.

يتم قيد تكلفة البرنامج خلال الفترة التي يتم الوفاء فيها بشروط الخدمة والتي تنتهي في التاريخ الذي يصبح الموظفون مؤهلين بالكامل للحصول على منافع البرنامج ("تاريخ المنح"). إن المصروفات المسجلة والمتعلقة بالبرنامج في

١٥. الدفع على أساس الأسهم (تتمة)

كل تاريخ تقرير مالي حتى تاريخ المنح، تعكس أفضل تقديرات الشركة لعدد من أدوات الاسهم التي سيتم منحها في النهاية. ان المصروفات المحملة أو المضافة على قائمة عمليات المساهمين للسنة تمثل الحركة في المصروفات المتراكمة والمدرجة في بداية ونهاية تلك السنة.

يتم إدراج إجمالي مصروفات البرنامج لخدمات الموظفين المستلمة ضمن بند "الرواتب ومصروفات الموظفين ذات العلاقة" مع زيادة مقابلة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٢ "مدفوعات على أساس الأسهم". يتم تجميع أي توزيعات أرباح على أسهم المكافأة خلال فترة الاستحقاق وتحويلها إلى المشاركين حال المنح. تعتمد الشركة تاريخ المنح هو نفسه تاريخ اتمام شراء أسهم في تاريخ كل منح والاحتفاظ بها لدى الوسيط الاستثماري - وهو الأهلي كابيتال في الوقت الحالي.

فيما يلي تفاصيل عمليات برنامج خدمات الموظفين:

الشهر/الفترة	عدد الأسهم المسلمة / (المباعة) - بالأسهم	القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح	المبلغ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)
يوليو ٢٠١٥م	٣٢,١١٠	٢٢٧	٨,٩٠١
نوفمبر ٢٠١٥م	١٨,٩٩٣	٢٢١	٤,٢٠٠
ديسمبر ٢٠١٥م*	٥١,١٠٣	-	-
مارس ٢٠١٦م	٩٢,٦٦٩	١١٥	١٠,٦٩٣
مارس ٢٠١٦م	(٢,٨١٤)	١٣٩	(٣٩٠)
مارس ٢٠١٧م	(٣٤,٣٤٦)	١٣٩	(٤,٧٦١)
مارس ٢٠١٧م	(٦,٨٢٥)	١١٥	(٧٨٨)
يونيو ٢٠١٧م**	٩٦,٤٩١	١١٥	١١,٠٦٠
المجموع	٢٤٧,٣٨١		٢٨,٩١٥

* خلال ديسمبر ٢٠١٥م أصدرت الشركة أسهم مكافأة بواقع سهم مقابل كل سهم مصدر ونتيجة لذلك تم استلام ٥١,١٠٣ سهماً اضافياً من أسهم البرنامج.

** تمت الموافقة رسمياً على دورة البرنامج ٢٠١٧م - ٢٠١٩م وعملية شراء الأسهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد يوم الاثنين ١٢ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ٨ مايو ٢٠١٧م) حسب القوانين والأنظمة الجديدة في المملكة العربية السعودية.

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية

(أ) الموسمية

نظراً لموسمية أعمال الشركة، فإن إيرادات وأرباح التشغيل عادةً يتوقع أن تكون مرتفعة في النصف الثاني من السنة مقارنةً بالنصف الأول.

(ب) المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

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 ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع ومصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى والتزامات دفعات على أساس الأسهم ومستحق من عمليات المساهمين وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(غير مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
١,١٠٩,٧٨٨	٦٣٤,٣٥٥	٤٧٥,٤٣٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٠,١٥١)	(٣,٩٦٢)	(٦,١٨٩)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين
١,٠٩٩,٦٣٧	٦٣٠,٣٩٣	٤٦٩,٢٤٤	صافي الأقساط المكتتبة
٨٤٩,٩٢١	١٢٦,٧٧٩	٧٢٣,١٤٢	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
١,٩٤٩,٥٥٨	٧٥٧,١٧٢	١,١٩٢,٣٨٦	صافي الأقساط المكتسبة
١,٦٠٩,٣٩٠	٥٧٩,٣٨٠	١,٠٣٠,٠١٠	المطالبات المدفوعة
(٣٤,٩٣٥)	(١٢,٥٧٧)	(٢٢,٣٥٨)	المطالبات المستردة
١,٥٧٤,٤٥٥	٥٦٦,٨٠٣	١,٠٠٧,٦٥٢	صافي المطالبات المدفوعة
١٦٣,٩٤٤	٨٩,١١٤	٧٤,٨٣٠	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٧٣٨,٣٩٩	٦٥٥,٩١٧	١,٠٨٢,٤٨٢	صافي المطالبات المتكبدة
٢١١,١٥٩	١٠١,٢٥٥	١٠٩,٩٠٤	صافي نتيجة الاكتتاب
٢٥,١٢٢			إيرادات غير مصنفة
(١٣٧,١٠٤)			مصروفات غير مصنفة
٩٩,١٤١			الفائض من عمليات التأمين

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
١,٠٨٦,٢٢٣	٦١٣,٦٥٥	٤٧٢,٥٦٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٣,٦٥٤)	(١٤,٨٠٨)	(١٨,٨٤٦)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين
١,٠٥٢,٥٦٩	٥٩٨,٨٤٧	٤٥٣,٧٢٢	صافي الأقساط المكتتبة
٩٢٩,٨٥٠	١٤٨,٦٢٣	٧٨١,٢٢٧	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
١,٩٨٢,٤١٩	٧٤٧,٤٧٠	١,٢٣٤,٩٤٩	صافي الأقساط المكتسبة
١,٦١٠,٣٥٣	٥٨٨,١٧٥	١,٠٢٢,١٧٨	المطالبات المدفوعة
(٣٤,٨٩٣)	(١٥,٣١٤)	(١٩,٥٧٩)	المطالبات المستردة
١,٥٧٥,٤٦٠	٥٧٢,٨٦١	١,٠٠٢,٥٩٩	صافي المطالبات المدفوعة
٨٩,١٦٢	٣٥,١٣٥	٥٤,٠٢٧	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٦٦٤,٦٢٢	٦٠٧,٩٩٦	١,٠٥٦,٦٢٦	صافي المطالبات المتكبدة
٣١٧,٧٩٧	١٣٩,٤٧٤	١٧٨,٣٢٣	صافي نتيجة الاكتتاب
٢٩,٢٧٤			إيرادات غير مصنفة
(١٦٨,٥٨٩)			مصروفات غير مصنفة
١٧٨,٤٨٢			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(غير مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
٧,٧٣٢,٩٦١ (٦٨,٣٤٨)	٣,٠٠٥,٥٦٣ (٢٤,٩٦٧)	٤,٧٢٧,٣٩٨ (٤٣,٣٨١)	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط صادرة لمعيدي التأمين
٧,٦٦٤,٦١٣	٢,٩٨٠,٥٩٦	٤,٦٨٤,٠١٧	صافي الأقساط المكتتبة
٧,٧٠١	(٣,٤٣٦)	١١,١٣٧	صافي الحركة في الأقساط
٧,٦٧٢,٣١٤	٢,٩٧٧,١٦٠	٤,٦٩٥,١٥٤	غير المكتسبة
			صافي الأقساط المكتسبة
٦,٤٢٨,٦١٧ (٤٤,٢١٨)	٢,٣٠٥,٣٨٧ (١٥,٩١٨)	٤,١٢٣,٢٣٠ (٢٨,٣٠٠)	المطالبات المدفوعة
			المطالبات المستردة
٦,٣٨٤,٣٩٩	٢,٢٨٩,٤٦٩	٤,٠٩٤,٩٣٠	صافي المطالبات المدفوعة
٢٠,٦٠٤	٣٦,٧٧٩	(١٦,١٧٥)	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٦,٤٠٥,٠٠٣	٢,٣٢٦,٢٤٨	٤,٠٧٨,٧٥٥	صافي المطالبات المتكبدة
١,٢٦٧,٣١١	٦٥٠,٩١٢	٦١٦,٣٩٩	صافي نتيجة الاكتتاب
٩٩,٦٩٢			إيرادات غير مصنفة
(٨٦٣,٠٨٤)			مصروفات غير مصنفة
٥٠٣,٩١٩			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)
٧,٩٣٨,٦٣٠	٣,٠٦٦,٦٤٦	٤,٨٧١,٩٨٤
(٦٧,٤٥٩)	(٢٨,٧٧٠)	(٣٨,٦٨٩)
٧,٨٧١,١٧١	٣,٠٣٧,٨٧٦	٤,٨٣٣,٢٩٥
(٢٠٣,٨٥٥)	(٧٣,٣٨٨)	(١٣٠,٤٦٧)
٧,٦٦٧,٣١٦	٢,٩٦٤,٤٨٨	٤,٧٠٢,٨٢٨
٥,٩٤٤,٧٩٣	٢,٢٢٠,٨٨٣	٣,٧٢٣,٩١٠
(٣٤,٨٩٣)	(١٣,٩٥٧)	(٢٠,٩٣٦)
٥,٩٠٩,٩٠٠	٢,٢٠٦,٩٢٦	٣,٧٠٢,٩٧٤
٢٦٨,٥٤٥	١٠٢,٦٥٦	١٦٥,٨٨٩
٦,١٧٨,٤٤٥	٢,٣٠٩,٥٨٢	٣,٨٦٨,٨٦٣
١,٤٨٨,٨٧١	٦٥٤,٩٠٦	٨٣٣,٩٦٥
٨٠,٢٧٩		
(٩١٥,٢٠١)		
٦٥٣,٩٤٩		

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط صادرة لمعيدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الحركة في الأقساط
غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة

المطالبات المدفوعة
المطالبات المستردة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي الحركة في المطالبات
القائمة
صافي المطالبات المكتبة
صافي نتيجة الاكتتاب
إيرادات غير مصنفة
مصرفات غير مصنفة
الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)
٨٧٠,٩٨٢	٣٥٩,٣٠٥	٥١١,٦٧٧
٥,١٤٦	٥,١٤٦	—
١,٠٣٠	٩٣	٩٣٧
٧١,٠٧٦	٣٩,٠٩٢	٣١,٩٨٤
٤,٠٠١,٢٧٢		
٤,٩٤٩,٥٠٦		

موجودات عمليات التأمين
أقساط تأمين مدينة - صافي
حصة معيدي التأمين في
الأقساط غير المكتتبة
حصة معيدي التأمين في
المطالبات القائمة
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
موجودات غير مصنفة
المجموع

المطلوبات والفائض من
عمليات التأمين
أقساط تأمين غير مكتتبة
مطالبات قائمة
مطلوبات وفائض غير مصنف
المجموع

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)
٩٨٠,٥٤٣	٣٦٤,٦٩٢	٦١٥,٨٥١
١,٣٥٦	١,٣٥٦	-
١,٧٢٠	١٦٠	١,٥٦٠
٧٢,٢٨١	١٥,١٠٨	٥٧,١٧٣
٣,٨٦٥,٤٨٢		
٤,٩٢١,٣٨٢		
موجودات عمليات التأمين		
أقساط تأمين مدينة - صافي		
حصة معيدي التأمين في الأقساط		
غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين في المطالبات		
القائمة		
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة		
موجودات غير مصنفة		
المجموع		
المطلوبات والفائض من عمليات		
التأمين		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
مطالبات قائمة		
مطلوبات وفائض غير مصنف		
المجموع		

١٧. توزيعات الأرباح

بتاريخ ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ (الموافق ١٣ مارس ٢٠١٧م) اقترح مجلس إدارة الشركة دفع توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بواقع ١,٥ ريال سعودي للسهم وبإجمالي ١٢٠ مليون ريال سعودي للمساهمين (٢٠١٥م: ١٦٠ مليون ريال سعودي)، حيث تم تقديم هذا الاقتراح والموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد يوم الاثنين ١٢ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ٨ مايو ٢٠١٧م)، وبناءً عليه تم استكمال دفع توزيعات الأرباح في ٢٥ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٧م).

١٨. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال قسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة.

لا يتم تطبيق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي الثمن التي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في السوق 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 أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسية أو أفضل سوق مناسبة.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مربحة وأقساط تأمين مدينة واستثمارات وحصة إعادة تأمين من المطالبات القائمة وودائع نظامية وذمم مدينة أخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع والتزام بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل ومستحق إلى عمليات المساهمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وبإستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمتاحة للبيع التي تم إدراجها بالقيمة العادلة (الإيضاح ٦)، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (أي دون تعديل أو إعادة تجميع).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م فإن كافة الأدوات المالية المبينة بقيمتها العادلة تعتبر من المستوى الثاني للأدوات. تحدد الشركة المستوى الثاني للقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع بناءً على صافي قيمة الاستثمارات بنهاية الفترة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات الأول والثاني والثالث خلال الفترة.

٢٠. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٣٩هـ (الموافق ٧ فبراير ٢٠١٨م).