

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة الدخل 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
٣٤ - ١١	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



ارنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

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

كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣
بتاريخ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الاولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة. إن مسئوليتنا هي ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الاولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الاولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات فحص اخرى. 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 نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي امر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الاولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة.

عن / ارنست ويونغ

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

احمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

جدة - المملكة العربية السعودية

٢٩ شوال ١٤٣٨هـ

٢١ يوليو ٢٠١٧م

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	الإيضاح	موجودات عمليات التأمين
١٣٢,٠٣٠	١٢٠,٠٦٩	٤	نقد وما في حكمه
٣,٠٥٧,٨١٦	٢,٣٦٠,٢٧٩	٥	ودائع مرابحة
٥٤٤,٠٩٠	٦٦٦,٣٠٦	٦	استثمارات
٩٨٠,٥٤٣	١,٦٤٦,٠٧٣	٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٣٥٦	١,٦٩٩		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير مكتسبة
١,٧٢٠	١,٧٢٠	٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٣١,٥٤٦	١١٤,٢٥١		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٢,٢٨١	٦٤,٨٩٩		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٤,٩٢١,٣٨٢	٤,٩٧٥,٢٩٦		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٩٣,٨٠٠	١٢,٣٣٦	٤	نقد وما في حكمه
٩٨٧,٤٩٤	٨٥٤,٥٦٢	٥	ودائع مرابحة
٧١٤,٣٣٠	١,٠٩٠,٣٦٠	٦	استثمارات
١٧,٤٤٥	٩,٩٣٠		ذمم مدينة أخرى
٩٠,٩٤٥	١٠٨,٩٩٤		أثاث وتجهيزات ومعدات
١٤٨,٤٧٧	-		مستحق من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		الشهرة
٣,٥٨٥	٤,٣٥١	٨	فائدة مستحقة على ودیعة نظامیة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨	ودیعة نظامیة
٢,٢٣٤,٠٧٦	٢,٢٥٨,٥٣٣		مجموع موجودات المساهمين
٧,١٥٥,٤٥٨	٧,٢٣٣,٨٢٩		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADEL ASAGOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	الإيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			أقساط غير مكتسبة
٣,٠٩٤,٩٩٠	٣,٣٧٧,٥٣٨		مطالبات قائمة
١,٣٢١,٦٢٢	١,٢٢٩,٣٩١	٩	ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
١٥,١١٧	٤٩,٦٩٧		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧١,٢٩٢	١٨٣,٤٠٥		المستحق إلى عمليات المساهمين
١٤٨,٤٧٧	-		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤,٧٥١,٤٩٨	٤,٨٤٠,٠٣١		
			فائض عمليات التأمين
١٦٩,٨٨٤	١٣٣,٨٣٢		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين
-	١,٤٣٣		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٤,٩٢١,٣٨٢	٤,٩٧٥,٢٩٦		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٦٢,١٤٠	٧٠,٣٠٥		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١١٦,٩٥٣	١٢٥,٣٣٦	١٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٥٨٥	٤,٣٥١	٨	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
٢٤,٣٤٤	١٣,٦٥٩	١١	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٢٠٧,٠٢٢	٢١٣,٦٥١		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤٠٣,٩٠٢	٤٠٣,٩٠٢	١٤	احتياطي نظامي
-	(٣١٢)		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١٦,٩٣١	١٥,٦٩٠	١٥	دفعات على أساس السهم
(٢٣,٤٠٤)	(٢٨,٩١٥)	١٥	أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين
٨٢٩,٦٢٥	٨٥٤,٥١٧		أرباح مبقاة
٢,٠٢٧,٠٥٤	٢,٠٤٤,٨٨٢		مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٣٤,٠٧٦	٢,٢٥٨,٥٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٧,١٥٥,٤٥٨	٧,٢٣٣,٨٢٩		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASFOOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولوية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		الإيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٤,٢٧٣,٧٥٠	٤,١٠٠,٥٤٨	١,٨٢٧,٧٢١	١,٨٤٧,٧٧٨		الإيرادات
(٢٢,٥٠٦)	(٣٢,٥٤٧)	(١٠,٨١٧)	(١٦,١٤٠)		إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,٢٥١,٢٤٤	٤,٠٦٨,٠٠١	١,٨١٦,٩٠٤	١,٨٣١,٦٣٨		أقساط صادرة لمعيدي التأمين
(٥٠٥,٠٤٨)	(٢٨٢,٢٠٥)	٤٦,٩٢٢	٧٧,٧٢٠		صافي الأقساط المكتتبة
٣,٧٤٦,١٩٦	٣,٧٨٥,٧٩٦	١,٨٦٣,٨٢٦	١,٩٠٩,٣٥٨		صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
					صافي الأقساط المكتتبة
					المطالبات
٣,٠٠١,٨٦٠	٣,٢٨٣,٤٩٦	١,٥٠٩,٠٩٤	١,٦٤٧,٤٥٦		المطالبات المدفوعة
-	-	-	-		المطالبات المستردة
٣,٠٠١,٨٦٠	٣,٢٨٣,٤٩٦	١,٥٠٩,٠٩٤	١,٦٤٧,٤٥٦		صافي المطالبات المدفوعة
١١٣,٣١٤	(٩٢,٢٣١)	١,٩٩٣	(١٢٥,١٨٣)	٩	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٣,١١٥,١٧٤	٣,١٩١,٢٦٥	١,٥١١,٠٨٧	١,٥٢٢,٢٧٣		صافي المطالبات المتكعبة
٦٣١,٠٢٢	٥٩٤,٥٣١	٣٥٢,٧٣٩	٣٨٧,٠٨٥		صافي نتيجة الاكتتاب
					المصروفات
(٢٧٩,٨٢٥)	(٢٩٤,٤٤٤)	(١٦٨,٥٢١)	(١٧٥,٠٩٧)		بيع وتسويق
(١٩٧,١٧٩)	(١٧٧,٢١٩)	(١٠٢,٦٩٣)	(٨٩,٦٦٦)		عمومية وإدارية
٣١,١٧٠	٥٢,٥١٨	١٩,٤١٦	٢٣,٠١٨	١٠	إيرادات الاستثمار والعمولة
٧٨	-	٣٢	-		إيرادات أخرى
١٨٥,٢٦٦	١٧٥,٣٨٦	١٠٠,٩٧٣	١٤٥,٣٤٠		الفائض من عمليات التأمين
(١٦٦,٧٣٩)	(١٥٧,٨٤٧)	(٩٠,٨٧٥)	(١٣٠,٨٠٦)	٢(ب)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٨,٥٢٧	١٧,٥٣٩	١٠,٠٩٨	١٤,٥٣٤		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١٥٤,٢٩٩	١٦٩,٨٨٤	١٥٩,٥٥٤	١٤٢,٨٢٢		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية الفترة
(٦,٦٨٠)	(٥٣,٥٩١)	(٣,٥٠٦)	(٢٣,٥٢٤)		توزيع الفائض خلال الفترة
١٦٦,١٤٦	١٣٣,٨٣٢	١٦٦,١٤٦	١٣٣,٨٣٢		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASHOUR
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 لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١٨,٥٢٧	١٧,٥٣٩	١٠,٠٩٨	١٤,٥٣٤
صافي الدخل للفترة			
دخل شامل آخر			
<u>بنود يعاد تصنيفها فيما بعد في قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم</u>			
-	١,٤٣٣	-	١,٢٤٢
١٨,٥٢٧	١٨,٩٧٢	١٠,٠٩٨	١٥,٧٧٦
مجموع الدخل الشامل للفترة			

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASAGOR
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 المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاح
٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ (ألف ريال سعودي)	
الإيرادات				
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين				
١٦٦,٧٣٩	١٥٧,٨٤٧	٩٠,٨٧٥	١٣٠,٨٠٦	٢(ب)
المصروفات				
عمومية وإدارية				
(٥,٢٠٠)	(٣,٨٧٤)	(١,٩٠٣)	(١,٦٦٢)	
١٦١,٥٣٩	١٥٣,٩٧٣	٨٨,٩٧٢	١٢٩,١٤٤	
١٥,٣٢٣	٢٨,٤٩٣	١٥,٢٥٤	١٦,٦٢٩	١٠
١٧٦,٨٦٢	١٨٢,٤٦٦	١٠٤,٢٢٦	١٤٥,٧٧٣	
إيرادات الاستثمار والعمولة				
صافي الدخل للفترة				
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)				
٧٩,٨٤٤	٧٩,٨١٤	٧٩,٨٠٨	٧٩,٨١٥	
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)				
٢,٢٢	٢,٢٩	١,٣١	١,٨٣	١٨

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASAGOR
الرئيس التنفيذي المالي

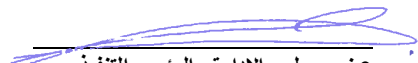
رئيس مجلس الإدارة


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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١٧٦,٨٦٢	١٨٢,٤٦٦	١٠٤,٢٢٦	١٤٥,٧٧٣
صافي الدخل للفترة			
دخل شامل آخر			
<u>بنود يعاد تصنيفها فيما بعد في قائمة عمليات المساهمين</u>			
-	(٣١٢)	-	(١,٥١٨)
١٧٦,٨٦٢	١٨٢,١٥٤	١٠٤,٢٢٦	١٤٤,٢٥٥
مجموع الدخل الشامل للفترة			


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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

الإيضاح	رأس المال (الف ريال سعودي)	احتياطي نظامي (الف ريال سعودي)	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (الف ريال سعودي)	دفعات على أساس السهم (الف ريال سعودي)	أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم للموظفين (الف ريال سعودي)	أرباح مبقاه (الف ريال سعودي)	مجموع حقوق المساهمين (الف ريال سعودي)
	٨٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٩٠٢	-	١٦,٩٣١	(٢٣,٤٠٤)	٨٢٩,٦٢٥	٢,٠٢٧,٠٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)							
إجمالي الدخل الشامل	-	-	(٣١٢)	-	-	١٨٢,٤٦٦	١٨٢,٤٦٦
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	(٣١٢)
خسائر غير محققة لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-
معاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	(٢١,٣٤٨)	(٢١,٣٤٨)
مخصص الزكاة للفترة	-	-	-	-	-	(١٦,٢٢٦)	(١٦,٢٢٦)
مخصص ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	(٥,٥١١)
(شراء)/استبعاد أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين	-	-	-	(١,٢٤١)	-	-	(١,٢٤١)
مخصص برنامج الحوافز طويلة الأجل	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٩٠٢	(٣١٢)	١٥,٦٩٠	(٢٨,٩١٥)	٨٥٤,٥١٧	٢,٠٤٤,٨٨٢

الإيضاح	رأس المال (الف ريال سعودي)	احتياطي نظامي (الف ريال سعودي)	احتياطي لاستثمارات القيمة العادلة متاحة للبيع (الف ريال سعودي)	دفعات على أساس السهم (الف ريال سعودي)	أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم للموظفين (الف ريال سعودي)	أرباح مبقاه (الف ريال سعودي)	مجموع حقوق المساهمين (الف ريال سعودي)
	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	-	٩,٦٠٠	(١٣,١٠١)	٥٩٢,٢٨٠	١,٦٦٦,٥٤٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)							
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٧٦,٨٦٢	١٧٦,٨٦٢
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	-
أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-
معاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	(١٠,٣٤٦)	(١٠,٣٤٦)
مخصص الزكاة للفترة	-	-	-	-	-	(٢٢,٩٣٦)	(٢٢,٩٣٦)
مخصص ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	٣١,٣٠٤	٣١,٣٠٤
ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين	-	-	-	-	(١٠,٣٠٣)	-	(١٠,٣٠٣)
(شراء)/استبعاد أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين	-	-	-	٣,٦٣٦	-	-	٣,٦٣٦
مخصص برنامج الحوافز طويل الأجل	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	-	١٣,٢٣٦	(٢٣,٤٠٤)	٦٠٧,١٦٤	١,٦٧٤,٧٥٧

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASAGOR
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 لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨,٥٢٧	١٧,٥٣٩	الأنشطة التشغيلية
		حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
		تعديلات على البنود التالية:
(٦,٦٨٠)	(٥٣,٥٩١)	توزيع الفائض
٦,٧٦١	٨,١١٥	استهلاك
٢٩,٤١٨	٢٨,٩٠٧	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها، صافي
(١,٠٩٩)	-	إيراد الاستثمار المكتسب خلال الفترة، صافي (أ)٦
٦١٤	(١,١٩١)	(أرباح) / خسائر محققة من الاستثمارات (أ)٦
(٨٣)	(٢,٠٠٢)	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أ)٦
٥٠٥,٦٦٣	٢٨٢,٥٤٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٦١٦)	(٣٤٣)	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٤٨٩	٧,٣٨٢	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٥٥٩,٩٩٤	٢٨٧,٣٦٤	
(٧٦٠,٤٢٩)	(٦٩٤,٤٣٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٨,٧٨٤)	١٧,٢٩٥	أقساط تأمين مدينة
١١١,٦٩٦	(٩٢,٢٣١)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٦١٨	-	مطالبات قائمة
(٩٢,٧١٥)	(١٥٦,٥٩٢)	حصة معيد التأمين من المطالبات القائمة
١٥,٩٩٩	٣٤,٥٨٠	مستحق من عمليات المساهمين
(٨٥,٥٤٣)	١٢,١١٣	ارصدة اعادة التأمين مستحقة الدفع
(٢٧٨,١٦٤)	(٥٩١,٩٠٨)	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٠,٠٠٠)	(٥٨٣,٧٧٧)	الأنشطة الاستثمارية
٢٣,١٨٦	٤٦٦,١٨٧	شراء استثمارات
١,٨٤٣,٧٧٢	٢,٠٧٤,٨٧٠	متحصلات من بيع استثمارات
(١,٤٥٨,٥١٠)	(١,٣٧٧,٣٣٣)	متحصلات من ودائع مرابحة مستحقة خلال الفترة
٣٩٨,٤٤٨	٥٧٩,٩٤٧	إيداع في ودائع مرابحة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٢٠,٢٨٤	(١١,٩٦١)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠٥,٥٦٥	١٣٢,٠٣٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٢٥,٨٤٩	١٢٠,٠٦٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية
-	١,٤٣٣	أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع (أ)٦

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASAGOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ (ألف ريال سعودي)	الإيضاح
١٧٦,٨٦٢	١٨٢,٤٦٦	
٣,٦٣٦	(١,٢٤١)	
(٣,٢٠٠)	-	٦(ب)
٢٨٢	(١,٢٥٦)	٦(ب)
١,٢٦٤	(٥,٢١١)	٦(ب)
٧,٣٥٣	٦,٥٨٠	
١٨٦,١٩٧	١٨١,٣٣٨	
٢,٨٩٤	٧,٥١٥	
(١٩,٧٠٦)	٣,٣٤٥	
٩٢,٧١٥	(١٠,٦٨٥)	
(٥,٢٤٧)	١٥٦,٥٩٢	
٢٥٦,٨٥٣	٣٣٨,١٠٥	
(١,٣٨٠)	(١,٧٦٠)	
(٤٤,٨٠١)	(٢٩,١٩١)	١٢
٢١٠,٦٧٢	٣٠٧,١٥٤	
(١٢,٥٧٩)	(٢٦,١٦٤)	
(٢٠,٠٠٠)	(٧٨٦,٥٣٧)	
٦٥,٨٢٠	٤١٦,٦٦٢	
٨٢٥,٦٤٨	٦٨٨,٦٠٤	
(١,٥١٧,٦٤٧)	(٥٥٥,٦٧٢)	
(١٠,٣٠٣)	(٥,٥١١)	
(٦٦٩,٠٦١)	(٢٦٨,٦١٨)	
(١٦٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	
٣١,٣٠٤	-	
(١٢٨,٦٩٦)	(١٢٠,٠٠٠)	
(٥٨٧,٠٨٥)	(٨١,٤٦٤)	
٥٩٣,٢٩٧	٩٣,٨٠٠	
٦,٢١٢	١٢,٣٣٦	
٣٣,٢٨٢	٣٧,٥٧٤	١٢
-	(٣١٢)	٦(ب)

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة

تعديلات على البنود التالية:

مصروف الدفع على اساس السهم

إيراد الاستثمار المكتسب خلال الفترة، صافي

(أرباح) / خسائر محققة من استثمارات

(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل

مصروف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم مدينة اخرى

مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

مستحق من عمليات التأمين

مكافأة نهاية خدمة مدفوعة للموظفين

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء اثاث وتجهيزات ومعدات

شراء استثمارات

متحصلات من بيع استثمارات

متحصلات من ودائع مرابحة مستحقة خلال الفترة

إيداع في ودائع مرابحة

شراء اسهم محتفظ بها بموجب خطة اسهم الموظفين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيعات ارباح

ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية

زكاة وضريبة دخل مقيدة على الأرباح المبقة

خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASAGOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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 ٢٠٠٨). 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 لعقد تأسيس الشركة والانظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في مجال التأمين الطبي فقط.

٢. أساس الإعداد

أ. أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً 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 على برنامج الحوافز طويل الأجل، ومن المتوقع أن تُسترد وتُسد على التوالي خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي. من المتوقع ان يتم تسوية الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بعد ١٢ شهر من تاريخ قائمة المركز المالي.

ب. بيان الالتزام

خلال السنة ٢٠١٧م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧م وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة. تتطلب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي الجديدة ان يتم احتساب وتسجيل مصروف الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي في القائمة الأولية لحقوق المساهمين مع إدراج الالتزام المقابل في قائمة المركز المالي الأولية.

تطبيقاً لإطار التعميم المذكور اعلاه، إن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تم أعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات المؤسسة بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة. وبما ان السياسات المحاسبية للشركة بخصوص الزكاة والضريبة كانت دائماً تتوافق مع توجيهات المؤسسة الجديدة، فان تطبيق التعميم المذكور لم ينتج عنه اية تغيرات في السياسات المحاسبية والمعالجة المحاسبية او المبالغ التي تم الإفصاح عنها في السنوات/ الفترات الحالية او السابقة.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ب. بيان الالتزام (تتمة)

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والا فصاحات 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 فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل مباشر لأي من هاتين العمليتين في دفاتر الحسابات الخاصة بكل منهما. يتم تحديد اسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة بموجب نظام الشركة الأساسي، فإنه يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

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

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز فيتم تحميل 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 معين، وحسب المعايير التي وضعها مجلس الإدارة.

إن النتائج الأولية للشركة قد لا تعتبر مؤشراً عن نتائجها السنوية.

ج. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعمول بها من قبل المؤسسة استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر في المبالغ المصرح بها للموجودات والمطلوبات والإفصاح 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 والافتراضات 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 للفترة الأولية المعروضة.

إن التقديرات والافتراضات المتبعة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. فيما يلي ملخص للأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

(١) مخصص المطالبات القائمة

من الضروري أن تقدم الإدارة حكمها 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 تغييرات مستقبلية في قيمة المطالبات المقدرة. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة لمحفظتها التأمينية. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيم - إن وجدت -

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(١) مخصص المطالبات القائمة (تتمة)

على أساس كل حالة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المسجلة والمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في قائمة تاريخ المركز المالي والتسويات والمخصصات في الفترة اللاحقة، في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك الفترة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل خبير اكتواري مستقل.

(٢) تكاليف الاقتناء المؤجلة

تسجل 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 مالية نشطة في تاريخ قائمة المركز المالي على سعرها المدرج بالسوق. عندما لا يمكن أن تستمد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، فيتم 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 متوفر فيتم اللجوء إلى الاجتهاد لتحديد القيم العادلة.

(٤) احتياطي العجز في أقساط التأمين

يعتبر تقدير العجز في أقساط التأمين الطبي عالي الحساسية بالنسبة لافتراضات متعددة مرتبطة بالأحداث 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 تطبيقهم مستقبلاً.

(٥) مخصص أقساط التأمين المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لانخفاض قيمة ذمم الأقساط المستحقة عندما يكون هناك دليل موضوعي 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 ذمم الأقساط المستحقة.

(٦) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تمارس الشركة الاجتهاد في تقدير الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع في كل تاريخ قائمة مركز مالي. يتضمن هذا الاجتهاد تحديد الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة لأوراق مالية متداولة لأقل من تكلفتها. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "دائم" يتطلب اجتهاداً حيث تقوم الشركة بتقييم - من بين عوامل أخرى - التقلبات العادية في أسعار الأسهم. تعتبر الشركة أيضاً أن هناك انخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وفي أداء القطاع والصناعة، بالإضافة إلى التغيير في كل من التقنيات والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٦) انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

تعتبر الشركة ان نسبة ٥٠% او أكثر هو قياس معقول لانخفاض الهام الى ما دون التكلفة بصرف النظر عن مدة الانخفاض ويتم تسجيله في قائمة الدخل كانخفاض في قيمة الاستثمارات. يمثل الانخفاض الطويل انخفاض الى 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 كمحمل انخفاض على قيمة الاستثمارات. الخسارة المسجلة من الانخفاض في القيمة سابقاً فيما يتعلق باستثمارات الأسهم لا يمكن عكسها من خلال قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو عمليات المساهمين. تقوم الشركة بمراجعة أوراق الدين المصنفة كمتاحة للبيع في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتقييم فيما هنالك انخفاض في قيمتها.

(٧) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدراتها 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 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 المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وحيثما كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة 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 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 الأولية الموجزة بالريال السعودي باعتبارها العملة الوظيفية للشركة وتم تقريب الأرقام إلى أقرب ألف ريال سعودي 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. إن تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه ليس لها أي تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

أ) الاستثمارات

١) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

يتم إدراج الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بدايةً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء أسهم حقوق الملكية 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 الدخل الشامل لعمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى أن يتم بيع 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 الإضافية 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 الفعلية. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة على هذه الاستثمارات في قائمة الدخل 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 العمولة الخاصة أو مخاطر السداد، لتعكس نية الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات المتصلة بها التي تبنتها الشركة:

قامت الشركة بتطبيق التعديلات التالية للمعايير المطبقة الموجودة، عندما يكون ذلك ممكناً والتي تم اصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي (المجلس):

المعيار / التعديلات	البيان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧- قائمة التدفقات النقدية: تتطلب التعديلات من المنشآت تقديم افصاحات حول التغييرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية بما في ذلك التغييرات الناشئة عن التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية (مثل أرباح او خسائر تحويل العملات الأجنبية). تهدف التعديلات الى توفير معلومات لمساعدة المستثمرين في فهم أكثر للتغييرات في ديون المنشأة.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٢	توضح التعديلات من ان متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٢ تطبق على حصة المنشأة في شركة تابعة، شركة محاصة او شركة زميلة (أو جزء من حصتها في شركة محاصة او شركة زميلة) مصنفة (أو مدرجة في مجموعة الاستبعاد المصنفة) كمحتفظ بها للبيع او التوزيع. يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي.

(ج) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات المتصلة بها والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

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

المعيار / التفسير	البيان	يسرى مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في او بعد التوريبخ التالية
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥	الإيراد من عقود عملاء	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم	١ يناير ٢٠١٨م
تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢	معاملات العملات الاجنبية والدفع المقدم	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١	التعديلات السنوية لسنة ٢٠١٦ لدورة	١ يناير ٢٠١٨م
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	المعايير الدولية للتقرير المالي من ٢٠١٤ - ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٩م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	عقود الايجار	١ يناير ٢٠١٩م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات المتصلة بها والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

يتوقع بعد تطبيق أية شركة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ان يتحول جزء جوهري من الموجودات المالية للشركة المصنفة حالياً على انها متاحة للبيع ليعاد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح او 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 الإئتمان المتوقعة. وعند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ " عقود التأمين " فإنه يمكن تصنيف عدد أكبر من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة بموجب خيار القيمة العادلة. تستمر الشركة في مراقبة تقدم المجلس حول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والتي تقدم أيضاً استثناء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للمنشآت المعدة للتقارير والتي تتعلق اعمالها في الغالب بعمليات التأمين. تتوقع الشركة ان تكون مؤهلة لهذا الاعفاء المؤقت وستنظر بعملية تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الى وقت لاحق بحيث لا يتجاوز ذلك ١ يناير ٢٠٢١م.

تقوم الشركة حالياً عند تطبيق تلك المعايير بتقييم آثار المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات والتفسيرات على القوائم المالية للشركة.

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	
١٢٠,٠٦٩	١٣٢,٠٣٠	عمليات التأمين نقد لدى البنوك
١٢,٣٣٦	٩٣,٨٠٠	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، أصدرت الشركة ضمانات تنفيذ إلى عملاء مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٥,٧ مليون ريال سعودي) لدى البنوك. تم إدراج هذا الإيداع المقيّد ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

٥. ودائع مرابحة

يوجد لدى الشركة ودائع مرابحة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. معظم هذه الودائع هي ودائع مرابحة بالإضافة الى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر إلى أكثر من سنة وتنتج إيرادات مالية بنسب تتراوح من ٢,١٥% الى ٣,٨% سنوياً. فيما يلي حركة ودائع المرابحة خلال الفترة/ السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م على التوالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)
٣,٠٥٧,٨١٦	٣,٠٤٧,٥٢٩
(٢,٠٧٤,٨٧٠)	(٤,٧٠٩,٠٧٠)
١,٣٧٧,٣٣٣	٤,٧١٩,٣٥٧
٢,٣٦٠,٢٧٩	٣,٠٥٧,٨١٦

عمليات التأمين

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)
٩٨٧,٤٩٤	٥٠٠,٠٠٠
(٦٨٨,٦٠٤)	(١,٦٧٠,١٠٤)
٥٥٥,٦٧٢	٢,١٥٧,٥٩٨
٨٥٤,٥٦٢	٩٨٧,٤٩٤

عمليات المساهمين

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

٦. الاستثمارات

أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	
٣٣٠,٣٨٤	٥٤٤,٠٩٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر الإيضاح (١) أدناه)
٢٩٨,٤٠٢	-	استثمارات متاحة للبيع (انظر الإيضاح (٢) أدناه)
٣٧,٥٢٠	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (انظر الإيضاح (٣) أدناه)
<u>٦٦٦,٣٠٦</u>	<u>٥٤٤,٠٩٠</u>	

قامت الشركة خلال الفترة بإعادة تصنيف بعض استثماراتها في الصكوك المصنفة سابقا كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الى استثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لتعكس التغير الحاصل في نموذج الأعمال الاستثمارية ونوايا الإدارة للاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى استحقاقها. دخلت تلك التغيرات حيز التنفيذ من ١ يناير ٢٠١٧م وبناء عليه تم اعتماد القيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها أعلاه كما في تاريخ إعادة التصنيف لتستخدم كتكلفة لتلك الاستثمارات المعاد تصنيفها.

الجدول التالي يلخص عملية إعادة تصنيف الاستثمارات كما في تاريخ التصنيف:

نوع الاستثمار	التصنيف السابق	التصنيف الجديد	المبلغ (ألف ريال سعودي)
صكوك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	استثمارات متاحة للبيع	١٧١,٣٧٩
صكوك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٧,٤٦٨
			<u>٢٠٨,٨٤٧</u>

١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تحديد الاستثمارات في عمليات التأمين المصنفة بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي وتتكون هذه الاستثمارات من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	
٢٩٨,٦٠٥	٣٠٠,٤٣٧	صناديق استثمار
٣١,٧٧٩	٢٤٣,٦٥٣	صكوك
<u>٣٣٠,٣٨٤</u>	<u>٥٤٤,٠٩٠</u>	

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٦. الاستثمارات (تتمة)

أ) عمليات التأمين (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

التكلفة	القيمة الدفترية
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٥,٢٧٧	٢٥,٢٧٧
٦,٥٠٢	٦,٥٠٢
٣١,٧٧٩	٣١,٧٧٩

صكوك ذات معدل متغير

صكوك ذات معدل ثابت

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع في الصكوك التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

التكلفة	القيمة الدفترية
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٠٤,٢٣٦	١٠٤,٢٣٦
١٩٢,٨٠٢	١٩٤,١٦٦
٢٩٧,٠٣٨	٢٩٨,٤٠٢

صكوك ذات معدل متغير

صكوك ذات معدل ثابت

٣) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل استثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالصكوك التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

التكلفة	القيمة الدفترية
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
-	-
٣٧,٤٦٨	٣٧,٥٢٠
٣٧,٤٦٨	٣٧,٥٢٠

صكوك ذات معدل متغير

صكوك ذات معدل ثابت

فيما يلي الحركة في الاستثمارات خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)
٥٤٤,٠٩٠	١٨٥,١٤٣
٥٨٣,٧٧٧	٥٠٤,٥٨٢
(٤٦٦,١٨٧)	(١٤٩,٦٣٨)
-	٢,٣٧٩
١,١٩١	(٦١٤)
٣,٤٣٥	٢,٢٣٨
٦٦٦,٣٠٦	٥٤٤,٠٩٠

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مشتره خلال الفترة / السنة

مباعة خلال الفترة / السنة

إيرادات مكتسبة خلال الفترة / السنة، صافي

أرباح/(خسائر) محققة خلال الفترة / السنة

أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٦. الاستثمارات (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين

تتكون الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٧١٤,٣٣٠	٧٣٧,٤٣٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر الايضاح (١) أدناه)
-	٢٤٠,٣٦٤	استثمارات متاحة للبيع (انظر الايضاح (٢) أدناه)
-	١١٢,٥٥٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (انظر الايضاح (٣) أدناه)
٧١٤,٣٣٠	١,٠٩٠,٣٦٠	

قامت الشركة خلال الفترة بإعادة تصنيف استثماراتها في الصكوك المصنفة سابقا كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الى استثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لتعكس التغير الحاصل في نموذج الاعمال الاستثمارية ونوايا الإدارة للاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى استحقاقها. دخلت تلك التغيرات حيز التنفيذ ابتداء من ١ يناير ٢٠١٧ م وبناءً عليه تم اعتماد القيمة العادلة للاستثمارات المذكورة أعلاه كما في تاريخ إعادة التصنيف لتستخدم كتكلفة لتلك الاستثمارات المعاد تصنيفها.

يلخص الجدول التالي عملية إعادة تصنيف الاستثمارات خلال الفترة:

المبلغ (ألف ريال سعودي)	التصنيف الجديد	التصنيف السابق	نوع الاستثمار
١٤٣,٥٢٥	الاستثمارات المتاحة للبيع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	صكوك
١١٢,٤٠٤	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	صكوك
٢٥٥,٩٢٩			

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تحديد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي وتتكون هذه الاستثمارات من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١٠٠,٣٧٠	١٠٢,٣٩٠	استثمارات في محفظة اختيارية
٢٥١,٨٨٧	٥٣٩,٧٢٣	صناديق استثمار
٣٦٢,٠٧٣	٩٥,٣٢٥	صكوك
٧١٤,٣٣٠	٧٣٧,٤٣٨	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٦. الاستثمارات (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)
يتم الاستثمار بالمحفظات الاختيارية لعمليات المساهمين بالأنواع التالية من الاستثمارات والأوراق المالية كما في نهاية الفترة / السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	أسهم موجودات أخرى، صافي
١٠٠,٣٤٩	٩٢,٢٧٧	
٢,٠٤١	٨,٠٩٣	
١٠٢,٣٩٠	١٠٠,٣٧٠	

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الصكوك التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	التكلفة	القيمة الدفترية	صكوك ذات معدل متغير صكوك ذات معدل ثابت
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٥,٨٢٧	٧٥,٨٢٧	٧٥,٨٢٧	
١٩,٤٩٨	١٩,٤٩٨	١٩,٤٩٨	
٩٥,٣٢٥	٩٥,٣٢٥	٩٥,٣٢٥	

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تحديد الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين عند الاعتراف الأولي وتتكون هذه الاستثمارات من التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	صناديق استثمار صكوك
١٧,٦٩٦	-	
٢٢٢,٦٦٨	-	
٢٤٠,٣٦٤	-	

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٦. الاستثمارات (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

(٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الصكوك التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		
التكلفة	القيمة الدفترية	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٩٧,٧٤٠	١٩٧,٦٩٠	صكوك ذات معدل متغير
٢٤,٧٥٠	٢٤,٩٧٨	صكوك ذات معدل ثابت
٢٢٢,٤٩٠	٢٢٢,٦٦٨	

(٣) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتضمن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الصكوك التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		
التكلفة	القيمة الدفترية	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	-	صكوك ذات معدل متغير
١١٢,٤٠٤	١١٢,٥٥٨	صكوك ذات معدل ثابت
١١٢,٤٠٤	١١٢,٥٥٨	

فيما يلي الحركة في الاستثمارات خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٧١٤,٣٣٠	٤٣٩,٧٨٥	عمليات المساهمين
٧٨٦,٥٣٧	٨٦٥,٨٢٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤١٦,٦٦٢)	(٥٨٥,١٧٩)	مشتراة خلال الفترة / السنة
-	٣,٧٥٠	مباةة خلال الفترة / السنة
١,٢٥٦	(١,٢٦٤)	إيرادات مكتسبة خلال الفترة / السنة، صافي
٤,٨٩٩	(٨,٥٨٩)	أرباح / (خسائر) محققه خلال الفترة / السنة
١,٠٩٠,٣٦٠	٧١٤,٣٣٠	أرباح / (خسائر) غير محققه خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتم تسوية المبالغ "المستحقة الدفع إلى/ المستحقة القبض من" عمليات المساهمين من خلال تحويل نقدي في كل تاريخ تقرير مالي. خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م حولت عمليات التأمين مبلغاً نقدياً قدره ١٠٨,٦ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٧. أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	عمليات التأمين اجمالي أقساط تأمين مدينة مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها أقساط تأمين مدينة، صافي
١,١٢٣,٥٤٠	١,٨١٧,٧٩١	
(١٤٢,٩٩٧)	(١٧١,٧١٨)	
٩٨٠,٥٤٣	١,٦٤٦,٠٧٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة مخصص مكون خلال الفترة / السنة مخصص استنفذ خلال الفترة / السنة مستخدم خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١١٤,٢٦٦	١٤٢,٩٩٧	
١٤٢,٣٩٣	٧٢,٠١٧	
(١٠٧,٠٦٧)	(٤٣,١١٠)	
(٦,٥٩٥)	(١٨٦)	
١٤٢,٩٩٧	١٧١,٧١٨	

٨. الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين التي حددتها مؤسسة النقد العربي السعودي "المؤسسة"، فقد أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأس مالها المدفوع بما يعادل ٨٠ مليون ريال سعودي لدى بنك حددته مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم دفع العمولات المستحقة على هذه الوديعة إلى المؤسسة علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة المؤسسة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٩. صافي الحركة في المطالبات القائمة

إن صافي الحركة في المطالبات القائمة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١,١٦٦,٠٦٥	١,٢٢٩,٣٩١	١,١٦٦,٠٦٥	١,٢٢٩,٣٩١	عمليات التأمين
(١,٠٥٤,٣٦٩)	(١,٣٢١,٦٢٢)	(١,١٦٤,٠٧٢)	(١,٣٥٤,٥٧٤)	إجمالي المطالبات القائمة في نهاية الفترة
١١١,٦٩٦	(٩٢,٢٣١)	١,٩٩٣	(١٢٥,١٨٣)	إجمالي المطالبات القائمة في بداية الفترة
(١,٣٩٤)	(١,٧٢٠)	(١,٣٩٤)	(١,٧٢٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٣,١٢	١,٧٢٠	١,٣٩٤	١,٧٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة
١,٦١٨	-	-	-	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١١٣,٣١٤	(٩٢,٢٣١)	١,٩٩٣	(١٢٥,١٨٣)	

١٠. إيرادات استثمار وعمولة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٣١,٧٠١	٤٩,٣٢٥	١٧,٦٨١	٢١,٤٩٥	عمليات التأمين
(٥٣١)	٣,١٩٣	١,٧٣٥	١,٥٢٣	الربح من ودائع مرابحة أرباح / (خسائر) محققة / غير محققة من الاستثمارات، صافي
٣١,١٧٠	٥٢,٥١٨	١٩,٤١٦	٢٣,٠١٨	
١٦,٨٦٩	٢٢,٠٢٧	٩,٩٩٣	١٠,٨٢٣	عمليات المساهمين
(١,٥٤٦)	٦,٤٦٦	٥,٢٦١	٥,٨٠٦	الربح من ودائع مرابحة ارباح / (خسائر) محققة / غير محققة من الاستثمارات، صافي
١٥,٣٢٣	٢٨,٤٩٣	١٥,٢٥٤	١٦,٦٢٩	

١١. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وكبار أعضاء 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 لشروط وأحكام اعتيادية بموافقة الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)		
٢,١٥٤	٢,١٥٦	٧,٣٣٠	٧,١٦٨	إجمالي اقساط مكتتبة	مساهمون
(٢,٩٥٠)	(٣,٨٤٤)	٢,١٦٤	٢,٦٩٣	اقساط تأمين مسندة	مساهمون
(٤٢٠)	(٧٦٣)	٤,٢٥٦	٣,٨٧٤	مطالبات مدفوعة	مساهمون
(١١٩)	(٧٧٩)	٤,٦٧١	٤,٤٢٢	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدم الخدمة	مساهمون
١	-	١,٥٢١	١	مصرفات معاد تحميلها من / الى جهة ذات علاقة - بالصافي	مساهمون
(١,١٦٩)	(١,١٦٩)	-	-	معادل الضريبة بالصافي	مساهمون
(٩,٥٤٠)	(١٩,٣٣١)	٩,٤١٧	٩,٥٤٠	رسوم علامة تجارية	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القايزة (جهة ذات علاقة)
-	-	٧٦	٧٦	خدمات مراجعة شرعية	عضو مجلس إدارة (جهة ذات علاقة)

أ) منافع كبار موظفي الإدارة:

تتكون منافع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو من التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩,٤٨٠	٩,٣٠٤	منافع قصيرة الأجل
٣,١٠١	٢,٢٥٦	منافع طويلة الأجل
١٢,٥٨١	١١,٥٦٠	

تتضمن منافع قصيرة الأجل الرواتب، البدلات، العمولات، المكافآت السنوية والحوافز بينما المنافع طويلة الأجل تتكون من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وبرنامج الحوافز طويلة الأجل.

١٢. الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة المستحقة على الشركة وفقا لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م على التوالي:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	المجموع ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	ضريبة الدخل المستحقة (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	الزكاة المستحقة (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٤٢,٥٧٧	١١٦,٩٥٣	٨,٠١١	١٠٨,٩٤٢	الرصيد في بداية السنة
١٣٧,٣٥٤	٣٧,٥٧٤	١٦,٢٢٦	٢١,٣٤٨	المخصص خلال الفترة / السنة
(٦٢,٩٧٨)	(٢٩,١٩١)	(١٦,٨٣٥)	(١٢,٣٥٦)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١١٦,٩٥٣	١٢٥,٣٣٦	٧,٤٠٢	١١٧,٩٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الوضع الزكوي

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

استلمت الشركة الربوط النهائية للقرارات المالية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٢م وربوط أولية للقرارات 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 بمخصص 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 بقيد مخصص اضافي احتياطي للزكاة.

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

١٣. رأس المال

ان راس مال الشركة هو ٨٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٨٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٦م: ٨٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي)، وهي مكتتبة على النحو التالي:

٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	نسبة الملكية	٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	نسبة الملكية	
٤٢٠,٠٠٠	%٥٢,٥	٤١٨,٦٤٠	%٥٢,٣	الشركاء الرئيسيين
٣٨٠,٠٠٠	%٤٧,٥	٣٨١,٣٦٠	%٤٧,٧	الاحتتاب العام
٨٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠	٨٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠	

١٣. رأس المال (تتمة)

بتاريخ ١٩ رمضان ١٤٣٨هـ الموافق ١٤ يونيو ٢٠١٧م وبعد الحصول على الموافقات المطلوبة اشترت شركة بوبا انفستمنتس اوفر سيز ليمتد حصة شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة -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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧م تم تجنيب مبلغ ٤٠٣,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤٠٣,٩ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي مما يمثل ٥٠,٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٥٠,٤%) من رأس مال الشركة المدفوع.

١٥. دفعات على أساس السهم

تقدم الشركة برنامج حوافز طويل الأجل ("البرنامج") لبعض كبار الموظفين التنفيذيين المؤهلين والذي تم تصميمه كمكافآتهم 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 الاسهم وبموجبه يقوم المشاركون المعتمدون باستلام أسهم شركة بوبا العربية بعد استكمال فترة ثلاث سنوات من الاداء وتحقيق مقاييس الأداء وتحقيق الشروط اللازمة للمشاركة بالإضافة الى 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 كل تاريخ قائمة مركز مالي حتى تاريخ المنح، تمثل أفضل تقديرات الشركة لعدد أدوات الاسهم التي سيتم منحها في النهاية. ان المصروفات المحملة أو المضافة لقائمة الدخل الموحدة للسنة تمثل الحركة في المصروفات المترجمة في بداية ونهاية تلك السنة.

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

خلال عام ٢٠١٥م، أكملت الشركة الحصول على الموافقات المطلوبة لإطلاق البرنامج الحالي. إن عدد أسهم البرنامج المشتراة خلال النصف الثاني من ٢٠١٥م، وفقاً للموافقات واللوائح والمستحقات المتعلقة بالبرنامج الجديد - قد بلغت ٥١,١٠٣ سهماً. إن التاريخ الأصلي لمنح أسهم بعدد ٣٢,١١٠ سهماً وعدد ١٨,٩٩٣ سهماً هو ٢٣ يوليو ٢٠١٥م و٢٦ نوفمبر ٢٠١٥م على التوالي. والقيمة العادلة للسهم في تاريخ المنح هي ٢٧٧ ريال سعودي و٢٢١ ريال سعودي على التوالي. خلال ديسمبر ٢٠١٥م قامت الشركة بإصدار أسهم مكافأة إضافية بواقع سهم اضافي مقابل كل سهم موجود ونتيجة لذلك تم استلام ٥١,١٠٣ سهماً من أسهم برنامج الحوافز طويلة الأجل حيث كان أثر القيمة العادلة للسهم بواقع ١٣٩ و ١١١ ريال سعودي على التوالي.

خلال عام ٢٠١٦م، قامت الشركة بشراء ٨٩,٨٥٥ سهماً عن دورة البرنامج ٢٠١٦م - ٢٠١٨م وفقاً للموافقات واللوائح والمستحقات المتعلقة بالبرنامج الجديد. إن تاريخ المنح للأسهم الجديدة المشتراة للبرنامج هو ١٤ مارس ٢٠١٦م والقيمة العادلة للسهم في تاريخ المنح هي ١١٥ ريال سعودي.

١٥. دفعات على أساس السهم (تتمة)

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٧ قامت الشركة بتسليم / استبعاد ٤١,١٧١ سهماً من أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين وفقاً للوائح والموافقات المتعلقة بالبرنامج، وأدرج صافي الخسائر من استبعاد أسهم البرنامج والتي انتفت الحاجة إليها في قائمة حقوق المساهمين. لاحقاً لهذا التسليم / الاستبعاد بلغ عدد أسهم بوبا العربية المحتفظ بها ١٥٠,٨٩٠ سهماً كما في ٣١ مارس ٢٠١٧. تمت الموافقة رسمياً على خطة تحفيز الموظفين طويلة الأجل وعملية شراء أسهم دورة الخطة ٢٠١٧ - ٢٠١٩ من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد يوم الاثنين ١٢ شعبان ١٤٣٨هـ، الموافق ٨ مايو ٢٠١٧م.

خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م قامت الشركة بشراء عدد ٩٦,٤٩١ سهماً عن دورة برنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين في دورته المتعلقة بالأعوام ٢٠١٧م-٢٠١٩م وفقاً للوائح البرنامج وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة. إن تاريخ المنح للأسهم الجديدة المشتراة للبرنامج هو ٢٩ مايو ٢٠١٧م والقيمة العادلة للسهم في تاريخ المنح هي ١١٥ ريال سعودي. بلغ إجمالي أسهم بوبا العربية والمحتفظ بها نيابة عن المشاركين في البرنامج بعد عملية الشراء كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، عدد ٢٤٧,٣٨١ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٩٢,٠٦١).

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية

(أ) الموسمية

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

(ب) المعلومات القطاعية

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتغطية خدمات الرعاية الصحية (تأمين صحي). إن كافة عمليات التأمين للشركة تُمارس في المملكة العربية السعودية. لأغراض تقرير الإدارة، يتم مراقبة العمليات وفقاً لفئتين من العملاء (رئيسي وغير رئيسي) بناءً على عدد الأفراد المشمولين بالتغطية. يمثل فئة العملاء الرئيسيين القاعدة الأكبر من أفراد الشركات الكبرى أما فئة العملاء الغير الرئيسيين فتشمل باقي عملاء الشركة. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة الى فريق الإدارة التنفيذي، وهو المسؤول عن توزيع موارد الشركة وتقييم أداء القطاعات التشغيلية تماشياً مع القرارات الاستراتيجية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واستثمارات ومستحقات من عمليات المساهمين ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات ارصدة إعادة تأمين مستحقة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات دفعات على أساس الأسهم 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:

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
١,٨٤٧,٧٧٨	٨٧١,١٩٦	٩٧٦,٥٨٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦,١٤٠)	(٦,٢٣٦)	(٩,٩٠٤)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين
١,٨٣١,٦٣٨	٨٦٤,٩٦٠	٩٦٦,٦٧٨	صافي الأقساط المكتتبة
٧٧,٧٢٠	(١٢٣,١٣٥)	٢٠٠,٨٥٥	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
١,٩٠٩,٣٥٨	٧٤١,٨٢٥	١,١٦٧,٥٣٣	صافي الأقساط المكتسبة
١,٦٤٧,٤٥٦	٥٨٤,١٦٩	١,٠٦٣,٢٨٧	المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
١,٦٤٧,٤٥٦	٥٨٤,١٦٩	١,٠٦٣,٢٨٧	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٥,١٨٣)	(٥٩,٩٦٢)	(٦٥,٢٢١)	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٥٢٢,٢٧٣	٥٢٤,٢٠٧	٩٩٨,٠٦٦	صافي المطالبات المتكبدة
٣٨٧,٠٨٥			صافي نتيجة الاكتتاب
٢٣,٠١٨			إيرادات غير موزعة
(٢٦٤,٧٦٣)			مصروفات غير موزعة
١٤٥,٣٤٠			الفائض من عمليات التأمين

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
١,٨٢٧,٧٢١	٨٩٧,٩٠٠	٩٢٩,٨٢١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٠,٨١٧)	(٤,١٧٩)	(٦,٦٣٨)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين
١,٨١٦,٩٠٤	٨٩٣,٧٢١	٩٢٣,١٨٣	صافي الأقساط المكتتبة
٤٦,٩٢٢	(١٧٣,٦١٦)	٢٢٠,٥٣٨	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
١,٨٦٣,٨٢٦	٧٢٠,١٠٥	١,١٤٣,٧٢١	صافي الأقساط المكتسبة
١,٥٠٩,٠٩٤	٥٣٥,١٠٧	٩٧٣,٩٨٧	المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
١,٥٠٩,٠٩٤	٥٣٥,١٠٧	٩٧٣,٩٨٧	صافي المطالبات المدفوعة
١,٩٩٣	٧٠٧	١,٢٨٦	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٥١١,٠٨٧	٥٣٥,٨١٤	٩٧٥,٢٧٣	صافي المطالبات المتكبدة
٣٥٢,٧٣٩			صافي نتيجة الاكتتاب
١٩,٤٤٨			إيرادات غير موزعة
(٢٧١,٢١٤)			مصرفات غير موزعة
١٠٠,٩٧٣			الفائض من عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
٤,١٠٠,٥٤٨	١,٧٨٥,٨٩٤	٢,٣١٤,٦٥٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٢,٥٤٧)	(١٠,٩٩٤)	(٢١,٥٥٣)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين
٤,٠٦٨,٠٠١	١,٧٧٤,٩٠٠	٢,٢٩٣,١٠١	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٨٢,٢٠٥)	(٣٠٢,٦٩٢)	٢٠,٤٨٧	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٣,٧٨٥,٧٩٦	١,٤٧٢,٢٠٨	٢,٣١٣,٥٨٨	صافي الأقساط المكتسبة
٣,٢٨٣,٤٩٦	١,١٧٣,١٤٣	٢,١١٠,٣٥٣	المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
٣,٢٨٣,٤٩٦	١,١٧٣,١٤٣	٢,١١٠,٣٥٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٢,٢٣١)	(٤٠,٥٨١)	(٥١,٦٥٠)	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٣,١٩١,٢٦٥	١,١٣٢,٥٦٢	٢,٠٥٨,٧٠٣	صافي المطالبات المتكبدة
٥٩٤,٥٣١			صافي نتيجة الاكتتاب
٥٢,٥١٨			إيرادات غير موزعة
(٤٧١,٦٦٣)			مصرفات غير موزعة
١٧٥,٣٨٦			الفائض من عمليات التأمين

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
٤,٢٧٣,٧٥٠	١,٨٣٩,٢٣٦	٢,٤٣٤,٥١٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٢,٥٠٦)	(٩,٣٥٤)	(١٣,١٥٢)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين
٤,٢٥١,٢٤٤	١,٨٢٩,٨٨٢	٢,٤٢١,٣٦٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٠٥,٠٤٨)	(٤٠٤,٧٣١)	(١٠٠,٣١٧)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٣,٧٤٦,١٩٦	١,٤٢٥,١٥١	٢,٣٢١,٠٤٥	صافي الأقساط المكتسبة
٣,٠٠١,٨٦٠	١,٠٨٥,٢٩٤	١,٩١٦,٥٦٦	المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
٣,٠٠١,٨٦٠	١,٠٨٥,٢٩٤	١,٩١٦,٥٦٦	صافي المطالبات المدفوعة
١١٣,٣١٤	٤١,٧٣٧	٧١,٥٧٧	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٣,١١٥,١٧٤	١,١٢٧,٠٣١	١,٩٨٨,١٤٣	صافي المطالبات المتكبدة
٦٣١,٠٢٢			صافي نتيجة عمليات التأمين
٣١,٢٤٨			إيرادات غير موزعة
(٤٧٧,٠٠٤)			مصروفات غير موزعة
١٨٥,٢٦٦			الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
١,٦٤٦,٠٧٣	٧٤٠,٧٣٣	٩٠٥,٣٤٠	موجودات عمليات التأمين
١,٦٩٩	١,٦٩٩	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
١,٧٢٠	١٦٠	١,٥٦٠	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير مكتسبة
٦٤,٨٩٩	٣٣,٧٩٥	٣١,١٠٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٢٦٠,٩٠٥			تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٤,٩٧٥,٢٩٦			موجودات غير موزعة
			المجموع
٣,٣٧٧,٥٢٨	٢,٠٦٤,٩٦٩	١,٣١٢,٥٥٩	المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
١,٢٢٩,٣٩١	٣٩٣,٤٠٥	٨٣٥,٩٨٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦٨,٣٧٧			مطالبات قائمة
٤,٩٧٥,٢٩٦			مطلوبات وفائض غير موزعة
			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

مكتسبة

حصة معيدي التأمين في المطالبات

القائمة

تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

موجودات غير موزعة

المجموع

المطلوبات والفائض من عمليات

التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطلوبات وفائض غير موزعة

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 وبناء عليه تم دفع توزيعات الأرباح في ٢٥ شعبان ١٤٣٨هـ، الموافق ٢١ مايو ٢٠١٧م.

١٨. ربحية السهم

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

لا يتم تطبيق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

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 ان تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسية أو أفضل سوق مناسبة.

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة واستثمارات وحصص إعادة تأمين من المطالبات القائمة وودائع نظامية ودمم مدينة أخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع وبرنامج الحوافز طويل الأجل ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وباستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمتاحة للبيع التي تم إدراجها بالقيمة العادلة (الإيضاح ٦)، لم يكن لدى الشركة أي ادوات 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، و

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

كما في ٣٠ يونيو 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 هذه الفترة.

٢٠. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ شوال ١٤٣٨هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٧م.