

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

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



نبلني عالماً
افضل للعمل

**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 الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "المتعلق بالتقارير المالية الأولية" "معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤" والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص أقل نطاقاً بصفة جوهرية من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. وبالتالي، فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

النتيجة

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

لفت انتباه

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

عن / ارنست ويونغ

احمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



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



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (ألف ريال سعودي) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي) | الإيضاح | |
|--|--|---------|---|
| | | | موجودات عمليات التأمين |
| ٢٠٥,٥٦٥ | ٦٨,٣٥٩ | ٥ | نقد وما في حكمه |
| ٣,٠٤٧,٥٢٩ | ٢,٦٩٢,٤١٩ | ٦ | ودائع مرابحة |
| ١٨٥,١٤٣ | ١٧١,٧٦٢ | ٧ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٧٤٩,٤٤٩ | ٢,٤٧٩,٣٢٢ | ٨ | أقساط تأمين مدينة، بالصافي |
| ٩٠٠ | ١,٢٧٣ | | حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة |
| ٣,٠١٢ | ١,٧٢٠ | ١٠ | حصة معيدي التأمين في مطالبات قائمة |
| ٩١,٤٨٣ | ١٥٧,٥٣١ | | مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٧٨,٤١٥ | ٦٥,٧٨٩ | | تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة |
| ٤,٣٦١,٤٩٦ | ٥,٦٣٨,١٧٥ | | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| | | | موجودات المساهمين |
| ٥٩٣,٢٩٧ | ١٤٣,٦١٧ | ٥ | نقد وما في حكمه |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ١,١٩٤,٥٤٨ | ٦ | ودائع مرابحة |
| ٤٣٩,٧٨٥ | ٤٢٠,٤١ | ٧ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٦٩١ | ١٣,٨٧٣ | | ذمم مدينة أخرى |
| ٧٧,١٦٧ | ٨٦,٩٦٦ | | أثاث وتجهيزات ومعدات |
| ٩٨,٠٠٠ | ٩٨,٠٠٠ | ٤ | الشهرة |
| ١,٨٧٢ | ٣,١٥١ | ٩ | الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية |
| ٨٠,٠٠٠ | ٨٠,٠٠٠ | ٩ | وديعة نظامية |
| ١,٧٩١,٨١٢ | ٢,٠٤٠,١٩٦ | | مجموع موجودات المساهمين |
| ٦,١٥٣,٣٠٨ | ٧,٦٧٨,٣٧١ | | مجموع الموجودات |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي المالي

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (ألف ريال سعودي) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي) | الإيضاح | |
|--|--|---------|--|
| | | | مطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| | | | مطلوبات عمليات التأمين |
| | | | أقساط غير مكتسبة |
| ٢,٨٩٠,٦٧٩ | ٤,٠٢٤,٧٥٧ | | |
| ١,٠٥٤,٣٦٩ | ١,٢٣٢,٤٦٠ | ١٠ | مطالبات قائمة |
| - | ١٧,٢٩٧ | | رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع |
| ٢٦٢,١٤٩ | ١٨١,٠١١ | | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٤,٢٠٧,١٩٧ | ٥,٤٥٥,٥٢٥ | | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| | | | فائض عمليات التأمين |
| ١٥٤,٢٩٩ | ١٨٢,٦٥٠ | | حصة حملة الوثائق المتراكمة من فائض عمليات التأمين |
| ٤,٣٦١,٤٩٦ | ٥,٦٣٨,١٧٥ | | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| | | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | مطلوبات المساهمين |
| | | | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٤٨,٦٢٢ | ٦٠,٥٩٢ | ١٣ | زكاة وضريبة دخل مستحقة |
| ٤٢,٥٧٧ | ٣٧,٩٠٨ | ٩ | الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية |
| ١,٨٧٢ | ٣,١٥١ | | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة |
| ٣٢,٢٠١ | ١٧,٤٩١ | | مجموع مطلوبات المساهمين |
| ١٢٥,٢٧٢ | ١١٩,١٤٢ | | |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٨٠٠,٠٠٠ | ٨٠٠,٠٠٠ | ١٤ | رأس المال |
| ٢٧٧,٧٦١ | ٢٧٧,٧٦١ | ١٥ | احتياطي نظامي |
| ٩,٦٠٠ | ١٥,٠٨٣ | ١٦ | دفعات على أساس السهم |
| (١٣,١٠١) | (٢٣,٤٠٤) | ١٦ | أسهم مملوكة بموجب خطة أسهم الموظفين |
| ٥٩٢,٢٨٠ | ٨٥١,٦١٤ | | أرباح مبقاه |
| ١,٦٦٦,٥٤٠ | ١,٩٢١,٠٥٤ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ١,٧٩١,٨١٢ | ٢,٠٤٠,١٩٦ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٦,١٥٣,٣٠٨ | ٧,٦٧٨,٣٧١ | | مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين |


عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي (المالي)


رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | | الإيضاح |
|--|------------------|---|------------------|---|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | |
| ٦,٢٢٨,٠٢٢ | ٦,٨٥٢,٤٠٧ | ٢,٢٥٧,٢٠٠ | ٢,٥٧٨,٦٥٧ | الإيرادات |
| (١٨,٣٤٩) | (٣٣,٨٠٥) | (٦,١٩٦) | (١١,٢٩٩) | اجمالي الأقساط المكتتبة |
| ٦,٢٠٩,٦٧٣ | ٦,٨١٨,٦٠٢ | ٢,٢٥١,٠٠٤ | ٢,٥٦٧,٣٥٨ | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| (١,٢٨٢,١٣٦) | (١,١٣٣,٧٠٥) | (٤٨٥,٨٥٣) | (٦٢٨,٦٥٧) | صافي الأقساط المكتتبة |
| ٤,٩٢٧,٥٣٧ | ٥,٦٨٤,٨٩٧ | ١,٧٦٥,١٥١ | ١,٩٣٨,٧٠١ | صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة |
| ٣,٥٤٨,٦٤٣ | ٤,٣٣٤,٤٤٠ | ١,١٥٤,٩٢٦ | ١,٣٣٢,٥٨٠ | صافي الأقساط المكتتبة |
| (٩,٧٨٧) | - | (٧,٠٢٥) | - | المطالبات |
| ٣,٥٣٨,٨٥٦ | ٤,٣٣٤,٤٤٠ | ١,١٤٧,٩٠١ | ١,٣٣٢,٥٨٠ | المطالبات المدفوعة |
| ٢٣٥,١٨١ | ١٧٩,٣٨٣ | ٨,٨٤٣ | ٦٦,٠٦٩ | المطالبات المستردة |
| ٣,٧٧٤,٠٣٧ | ٤,٥١٣,٨٢٣ | ١,١٥٦,٧٤٤ | ١,٣٩٨,٦٤٩ | صافي المطالبات المدفوعة |
| ١,١٥٣,٥٠٠ | ١,١٧١,٠٧٤ | ٦٠٨,٤٠٧ | ٥٤٠,٠٥٢ | صافي الحركة في المطالبات القائمة |
| (٤٢٧,٨٨٤) | (٤٦٠,٣٨٦) | (١٩٥,٨٦٢) | (١٨٠,٥٦١) | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٢٣٧,٥٠٥) | (٢٨٦,٢٢٦) | (٨١,٨٠١) | (٨٩,٠٤٧) | صافي نتيجة الاكتتاب |
| ١٤,٦١٨ | ٥٠,٩٢٤ | ٢,٤٣١ | ١٩,٧٥٤ | المصرفات |
| ١٩٦ | ٨١ | ١١ | ٣ | بيع وتسويق |
| ٥٠٢,٩٢٥ | ٤٧٥,٤٦٧ | ٣٣٣,١٨٦ | ٢٩٠,٢٠١ | عمومية وإدارية |
| (٤٥٢,٦٣٢) | (٤٢٧,٩٢٠) | (٢٩٩,٨٦٧) | (٢٦١,١٨١) | إيرادات الاستثمار والعمولة |
| ٥٠,٢٩٣ | ٤٧,٥٤٧ | ٣٣,٣١٩ | ٢٩,٠٢٠ | إيرادات أخرى |
| ٨١,١٨١ | ١٥٤,٢٩٩ | ٩٨,١٥٥ | ١٦٦,١٤٧ | الفائض من عمليات التأمين |
| - | (١٩,١٩٦) | - | (١٢,٥١٦) | حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين |
| ١٣١,٤٧٤ | ١٨٢,٦٥٠ | ١٣١,٤٧٤ | ١٨٢,٦٥٠ | حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين |
| | | | | حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية الفترة |
| | | | | توزيع الفائض خلال الفترة |
| | | | | حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | | الإيضاح |
|--|------------------|--|------------------|---|------------------|---|------------------|--|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | |
| ٤٥٢,٦٣٢ | ٤٢٧,٩٢٠ | ٢٩٩,٨٦٧ | ٢٦١,١٨١ | | | | | الإيرادات |
| | | | | | | | | حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين |
| (٥,١٥٨) | (٧,٣٢٧) | (١,٥٠٥) | (٢,١٢٧) | | | | | المصروفات |
| | | | | | | | | عمومية وإدارية |
| ٤٤٧,٤٧٤ | ٤٢٠,٥٩٣ | ٢٩٨,٣٦٢ | ٢٥٩,٠٥٤ | | | | | |
| (١١,٧٢٦) | ١٦,٧٤٧ | (١٢,٥٨٨) | ١,٤٢٤ | | | | | ١١ إيرادات / (خسائر) الاستثمار والعمولة |
| -- | (١٢٤) | -- | (١٢٤) | | | | | خسائر أخرى |
| ٤٣٥,٧٤٨ | ٤٣٧,٢١٦ | ٢٨٥,٧٧٤ | ٢٦٠,٣٥٤ | | | | | صافي الدخل للفترة |
| | | | | | | | | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف) |
| ٧٩,٩٩٢ | ٧٩,٨٣٢ | ٧٩,٩٧٦ | ٧٩,٨٠٨ | | | | | الربح الأساسي والمنخفض للسهم (بالريال السعودي) |
| ٥,٤٥ | ٥,٤٨ | ٣,٥٧ | ٣,٢٦ | | | | | ١٩ |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | |
|--|------------------|--|------------------|---|------------------|---|------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |
| ٤٣٥,٧٤٨ | ٤٣٧,٢١٦ | ٢٨٥,٧٧٤ | ٢٦٠,٣٥٤ | | | | |
| | | | | | | | |
| (١٢,١٤٠) | (١٤,٧٨١) | ١,٦٦٠ | (٤,٤٣٥) | | | | |
| (٢٩,٠٨٩) | (٣٤,٤٠٥) | (٩,٦٩٦) | (١١,٤٦٩) | | | | |
| ٢٣,٢٢٠ | ٣١,٣٠٤ | - | - | | | | |
| ٤١٧,٧٣٩ | ٤١٩,٣٣٤ | ٢٧٧,٧٣٨ | ٢٤٤,٤٥٠ | | | | |

صافي الدخل للفترة

دخل / (مصروف) شامل آخر

بتود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات

المساهمين

مخصص الزكاة للفترة

مخصص ضريبة الدخل للفترة

ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير

سعوديين خلال الفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

| الإيضاح | رأس المال (الف ريال سعودي) | احتياطي نظامي (الف ريال سعودي) | دفعات على أساس السهم (الف ريال سعودي) | أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للموظفين (الف ريال سعودي) | أرباح مبقاه (الف ريال سعودي) | المجموع (الف ريال سعودي) |
|--|----------------------------------|---|---|--|------------------------------------|--------------------------------|
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | ٨٠٠,٠٠٠ | ٢٧٧,٧٦١ | ٩,٦٠٠ | (١٣,١٠١) | ٥٩٢,٢٨٠ | ١,٦٦٦,٥٤٠ |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | |
| صافي الدخل للفترة | - | - | - | - | ٤٣٧,٢١٦ | ٤٣٧,٢١٦ |
| مخصص الزكاة للفترة | - | - | - | - | (١٤,٧٨١) | (١٤,٧٨١) |
| مخصص ضريبة الدخل للفترة | - | - | - | - | (٣٤,٤٠٥) | (٣٤,٤٠٥) |
| توزيعات أرباح | - | - | - | - | (١٦٠,٠٠٠) | (١٦٠,٠٠٠) |
| ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين | - | - | - | - | ٣١,٣٠٤ | ٣١,٣٠٤ |
| معاملات مع مالكي الشركة | | | | | | |
| شراء أسهم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل | - | - | - | (١٠,٣٠٣) | - | (١٠,٣٠٣) |
| مخصص خطة تحفيز طويلة الأجل | - | - | ٥,٤٨٣ | - | - | ٥,٤٨٣ |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) | ٨٠٠,٠٠٠ | ٢٧٧,٧٦١ | ١٥,٠٨٣ | (٢٣,٤٠٤) | ٨٥١,٦١٤ | ١,٩٢١,٠٥٤ |
| الإيضاح <th>رأس المال (الف ريال سعودي)</th> <th>احتياطي نظامي (الف ريال سعودي)</th> <th>دفعات على أساس السهم (الف ريال سعودي)</th> <th>أسهم مملوكة بموجب خطة أسهم للموظفين (الف ريال سعودي)</th> <th>أرباح مبقاه (الف ريال سعودي)</th> <th>المجموع (الف ريال سعودي)</th> | رأس المال (الف ريال سعودي) | احتياطي نظامي (الف ريال سعودي) | دفعات على أساس السهم (الف ريال سعودي) | أسهم مملوكة بموجب خطة أسهم للموظفين (الف ريال سعودي) | أرباح مبقاه (الف ريال سعودي) | المجموع (الف ريال سعودي) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) | ٤٠٠,٠٠٠ | ١٤٨,٧٤٦ | - | - | ٥٠٢,٧٥٣ | ١,٠٥١,٤٩٩ |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | |
| صافي الدخل للفترة | - | - | - | - | ٤٣٥,٧٤٨ | ٤٣٥,٧٤٨ |
| مخصص الزكاة للفترة | - | - | - | - | (١٢,١٤٠) | (١٢,١٤٠) |
| مخصص ضريبة الدخل للفترة | - | - | - | - | (٢٩,٠٨٩) | (٢٩,٠٨٩) |
| ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين | - | - | - | - | ٢٣,٢٢٠ | ٢٣,٢٢٠ |
| معاملات مع مالكي الشركة | | | | | | |
| شراء أسهم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل | - | - | - | (٨,٩٠٢) | - | (٨,٩٠٢) |
| مخصص خطة تحفيز طويلة الأجل | - | - | ٥,٣٧٥ | - | - | ٥,٣٧٥ |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) | ٤٠٠,٠٠٠ | ١٤٨,٧٤٦ | ٥,٣٧٥ | (٨,٩٠٢) | ٩٢٠,٤٩٢ | ١,٤٦٥,٧١١ |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | الإيضاح |
|---|------------------|---|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | |
| ٥٠,٢٩٣ | ٤٧,٥٤٧ | الأنشطة التشغيلية |
| -- | (١٩,١٩٦) | حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة |
| ١٠,٣٩٣ | ١٠,٥٤٨ | تعديلات على البنود التالية: |
| ٨٢,٧٦٣ | ٧٢,٧٩٤ | توزيع الفائض |
| (٧٧٦) | (١,٥٨٣) | استهلاك |
| ١,٣٢٨ | ٦١٤ | مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها، صافي إيرادات استثمار |
| ١,٢٥١ | (١,٣١٨) | خسائر محققة من استثمارات |
| ١,٢٤٢,٨٦٤ | ١,١٣٤,٠٧٨ | (أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات |
| ٣٩,٢٧١ | (٣٧٣) | أقساط غير مكتسبة |
| (١٣,٩٢٢) | ١٢,٦٢٦ | حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة |
| ١,٤١٣,٤٦٥ | ١,٢٥٥,٧٣٧ | تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة |
| (١,١٠٩,٢٢٣) | (١,٨٠٢,٦٦٧) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة: |
| (٢٠,٤٢٥) | (٦٦,٠٤٨) | أقساط تأمين مدينة |
| ٢٢٧,٨٤٧ | ١٧٨,٠٩١ | مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٧,٣٣٤ | ١,٢٩٢ | مطالبات قائمة |
| (١٤,٥٩٣) | (١٠,٥٤٨) | حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة |
| ٤,٥٦٨ | ١٧,٢٩٧ | مستحق من عمليات المساهمين |
| (٤٦,٩٨٣) | (٨١,١٣٨) | أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع |
| (١٥,٤٠٤) | - | مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |
| ٤٤٦,٥٨٦ | (٥٠٧,٩٨٤) | التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل |
| (٤١٩,٥٥٢) | (٣٠,٠٠٠) | صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية |
| ١,٢١٩ | ٤٥,٦٦٨ | الانشطة الاستثمارية |
| (٢,١٠٤,٩٥٤) | (٣,٠٢٠,١٨٢) | شراء استثمارات |
| ١,٥١٣,٠٢٧ | ٣,٣٧٥,٢٩٢ | متحصلات من بيع استثمارات |
| (١,٠١٠,٢٦٠) | ٣٧٠,٧٧٨ | استثمارات في ودائع مرابحة |
| (٥٦٣,٦٧٤) | (١٣٧,٢٠٦) | ودائع مرابحة مستحقة |
| ١,٣٨٤,٢٨١ | ٢٠٥,٥٦٥ | صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| ٨٢٠,٦٠٧ | ٦٨,٣٥٩ | صافي النقد وما في حكمه |
| | | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | الإيضاح |
|---|------------------|---|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) | |
| ٤٣٥,٧٤٨ | ٤٣٧,٢١٦ | الأنشطة التشغيلية - صافي الدخل للفترة |
| ١,١٧٥ | ٥,٤٨٣ | تعديلات على البنود التالية: |
| (٢,٤٢٢) | (٣,٤٤٧) | مصاريق دفعات على أساس السهم |
| ٢,٠١٥ | ٨,٥٨٩ | إيرادات استثمار |
| ١٤,٩٠٩ | ١,٢٦٤ | خسائر غير محققة من استثمارات |
| ٩,٥٧٩ | ١٠,٣٣٤ | خسائر محققة من استثمارات |
| - | ١٢٤ | مصروف مخصص نهاية خدمة الموظفين |
| ٤٦١,٠٠٤ | ٤٥٩,٥٦٣ | خسائر استبعاد اثاث وتجهيزات ومعدات |
| ١,٩٥٥ | ٣,٢٩٠ | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (١٤,٣٩٨) | (١٤,٧١٠) | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ١٤,٥٩٣ | ١٠,٥٤٨ | مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة |
| (١٩) | (١٢,١٨٢) | مستحق إلى عمليات التأمين |
| ٤٦٣,١٣٥ | ٤٤٦,٥٠٩ | ذمم مدينة أخرى |
| (٤,٠٩٢) | (١,٦٥٤) | مكافأة نهاية خدمة مدفوعة للموظفين |
| (٢٦,٦٩٢) | (٥٣,٨٥٥) | زكاة وضريبة دخل مدفوعة |
| ٤٣٢,٣٥١ | ٣٩١,٠٠٠ | صافي النقد من الأنشطة التشغيلية |
| (٢١,٥٤٨) | (٢٠,٥٠٦) | الأنشطة الاستثمارية |
| - | ٣٥ | شراء اثاث وتجهيزات ومعدات |
| - | (٥٢,٤٨٢) | استبعاد اثاث وتجهيزات ومعدات |
| ٩٩٦ | ٦٥,٨٢٠ | شراء استثمارات |
| - | (١,٨٦٠,١٩٦) | متحصلات من بيع استثمارات |
| ٤٤,٧٣٠ | ١,١٦٥,٦٤٨ | استثمارات في ودائع مربحة |
| (٨,٩٠٢) | (١٠,٣٠٣) | استحقاق ودائع مربحة |
| ١٥,٢٧٦ | (٧١١,٩٨٤) | شراء أسهم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل |
| - | (١٦٠,٠٠٠) | صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية |
| ٢٣,٢٢٠ | ٣١,٣٠٤ | الأنشطة التمويلية |
| ٢٣,٢٢٠ | (١٢٨,٦٩٦) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| ٤٧٠,٨٤٧ | (٤٤٩,٦٨٠) | ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين |
| ٤٦٢,٥٦٩ | ٥٩٣,٢٩٧ | صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية |
| ٩٣٣,٤١٦ | ١٤٣,٦١٧ | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ٤١,٢٢٩ | ٤٩,١٨٦ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| | | معلومات عن معاملات غير نقدية |
| | | زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) هي شركة سعودية مساهمة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٢٩ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨ م). 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 التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥% من مؤسسين سعوديين والحصة العامة وبنسبة ٢٦,٢٥% لمساهمين مؤسسين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودية " تداول " في ١٧ مايو ٢٠٠٨ م.

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

٢ - أساس الإعداد

أ. أساس القياس

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

ب. بيان الالتزام

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

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

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

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ب. بيان الالتزام (تتمة)
بموجب نظام الشركة الأساسي 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 لمؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة")، تقترح الشركة بعد موافقة المؤسسة توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين، وحسب معايير مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل سارياً ومسداً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً للنتائج السنوية.

ج. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر في المبالغ المصرح بها للموجودات والمطلوبات والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة - إن وجدت - في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المصرح عنها للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم من أن هذه التقديرات تعتمد على أفضل ما لدى الإدارة من دراية بالأحداث والأجراءات 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 الموحدة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. فيما يلي ملخص للأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

(١) مخصص المطالبات القائمة

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

(٢) تكاليف الاقتناء المؤجلة

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

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ج. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) القيم العادلة للأدوات المالية

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

(٤) احتياطي العجز في الأقساط

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

(٥) مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

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

(٦) مبدأ الاستمرارية

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

(٧) انخفاض قيمة الشهرة

تقاس الشهرة بدايةً بالتكلفة باعتبارها الفاض 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 عدة مرات في السنة الواحدة لمعرفة الانخفاض في قيمتها إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة الدفترية للشهرة. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة بقياس القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وحيثما كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة، فيتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الشهرة عندئذٍ، ولا يمكن عكس خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية. والقيمة القابلة للاسترداد هي القيمة قيد الاستعمال أو القيمة العادلة ناقصاً 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 التي تمثل 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 ٢٠١٥م - باستثناء التعديلات المطبقة للمعايير الواردة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تم إعادة تصنيف / تجميع بعض أرقام المقارنة كي تتلاءم مع العرض للفترة الحالية.

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

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

المعيار / التعديلات البيان

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية المؤجلة": يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ. يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى تنظيم الأسعار بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تبنت المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتعارف عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة للأسعار أو المنشأة التي لم تتبنى مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها القائمة، فإنه لن يسمح لمثل هذه المنشآت بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ورقم ١١ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة"، تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ، حيث تتناول ثلاثة أمور نشأت عند تطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي رقم ١٠ بأن الإعفاء من تقديم قوائم مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التي هي شركة تابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشأتها التابعة بالقيمة العادلة. وعلاوة على ذلك، يتم توحيد القوائم المالية للمنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وهي ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات المساندة للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة الاستثمار بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة التي تطبقها المنشأة أو المحاصة للمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة"، تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ،

حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتنية للسيطرة في عملية مشتركة - تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً - بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من معايير التقارير المالية الدولية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة". وعلاوة على ذلك، فإنه يجب على المنشآت الإفصاح عن المعلومات المطلوبة من قبل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من معايير التقارير المالية الدولية. تنطبق التعديلات أيضاً إلى المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - وفقط إذا - ساهمت الأعمال بنشاط تجاري قائم بواسطة أحد الأطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كم توضح التعديلات أنه في حال اقتناء حصة إضافية في العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجارياً كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة فيجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات المتصلة بها والمتبعة من قبل الشركة (تتمة)
المعيار / التعديلات البيان

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة التي تم تعديله لتوضيح أن عقد الخدمة الذي يتضمن اتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. وينبغي للمنشأة تقييم طبيعة الاتعاب والترتيب للنظر فيما إذا كانت هناك حاجة الإفصاحات تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ كما انه عملية تقييم عقود الخدمة التي تعتبر اشتراكاً مستمراً يجب أن تتم بأثر رجعي. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ مزيد من توضيح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على البيانات المالية الأولية الموجزة الموحدة، إلا إذا هذه الإفصاحات تقدم تحديتاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير السنوي.

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

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

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

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

المعيار / التفسير البيان يسرى مفعوله اعتباراً من الفترات والتواريخ التالية أو بعدها

| | | |
|--|--|---------------|
| معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ | الأدوات المالية | ١ يناير ٢٠١٨م |
| معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥ | إيرادات من عقود مع عملاء | ١ يناير ٢٠١٨م |
| معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٦ | عقود الإيجار | ١ يناير ٢٠١٩م |
| معايير المحاسبة الدولية رقم ١٢ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢ من حيث الاعتراف بالضريبة المؤجلة للخصائر غير المحققة | ١ يناير ٢٠١٧م |

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

٤ - الشهرة

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

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

- تم استخدام متوسط معدل خصم عند ١٠% لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.
 - تم استخدام معدل نمو الميزانية (الربحية قبل الفائدة والضرائب والاستهلاك والاطفاء) في نطاق ١٢% إلى ١٣% للسنوات الثلاث الأولى. وبعد ذلك تم استخدام معدل نمو عند ٣% في احتساب القيمة النهائية.
- من خلال استخدام المعدلات أعلاه تبين أن القيمة القابلة للاسترداد القائمة على القيمة قيد الاستعمال كانت أعلى من القيمة الدفترية وبالتالي لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في الشهرة.

٥ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد ما في حكمه مما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (ألف ريال سعودي) | |
|---|---|------------------------------------|
| ٦٨,٣٥٩ | ٢٠٥,٥٦٥ | عمليات التأمين نقد لدى البنوك |
| ١٤٣,٦١٧ | ٥٩٣,٢٩٧ | عمليات المساهمين نقد لدى البنوك |

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

٦ - ودائع مرابحة

يوجد لدى الشركة ودائع مرابحة لدى بنوك تجارية. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة وتنتج إيرادات مالية بنسب تتراوح من ١,٩٢% إلى ٤,٠٥% سنوياً. فيما يلي حركة ودايع المرابحة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) |
|-----------------------------|---------------------------------|
| (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) |
| ١,٢١٣,٠٢٧ | ٣,٠٤٧,٥٢٩ |
| (١,٦٣٧,٣٥٢) | (٣,٣٧٥,٢٩٢) |
| ٣,٤٧١,٨٥٤ | ٣,٠٢٠,١٨٢ |
| ٣,٠٤٧,٥٢٩ | ٢,٦٩٢,٤١٩ |

عمليات التأمين

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) |
|-----------------------------|---------------------------------|
| (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) |
| ٤٤,٧٣٠ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| (٤٤,٧٣٠) | (١,١٦٥,٦٤٨) |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ١,٨٦٠,١٩٦ |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ١,١٩٤,٥٤٨ |

عمليات المساهمين

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

٧ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(أ) عمليات التأمين

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) |
|-----------------------------|---------------------------------|
| (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) |
| ١٤٧,٨٦٣ | - |
| - | ٢٩,٣٥٣ |
| ٣٧,٢٨٠ | ١٤٢,٤٠٩ |
| ١٨٥,١٤٣ | ١٧١,٧٦٢ |

استثمارات في محفظة اختيارية
صناديق استثمار
صكوك

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

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

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

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

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

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

(ب) عمليات المساهمين

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (ألف ريال سعودي) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي) | |
|---|---|-----------------------------|
| ٤٣٩,٧٨٥ | ٧٧,٦٨٩ | استثمارات في محفظة اختيارية |
| — | ٨٨,٢١٦ | صناديق استثمار |
| — | ٢٥٤,١٣٦ | صكوك |
| ٤٣٩,٧٨٥ | ٤٢٠,٠٤١ | |

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م قامت الشركة بسحب تفويض ادارة المحفظة الاختيارية التي اعطيت الى مدير استثمار من الخارج مقابل استثمارات في صناديق استثمار وصكوك وبالتالي فقد تم استبعاد الاستثمارات لعمليات المساهم في الصكوك وصناديق الاستثمار بموجب التفويض بقيمة ٣٦٢,١ مليون ريال سعودي من تفويض ادارة المحفظة الاختيارية وتتم ادارتها حاليا بشكل مباشر من قبل الشركة. تم تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تم استثمار المحفظة الاختيارية لعمليات التأمين في النوع التالي من الاوراق المالية واستثمارات كما في نهاية الفترة/السنة:

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

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي) | |
|--|--|---|
| ٤٣٩,٧٨٥ | ٤٥٤,٥٧٨ | الرصيد في بداية الفترة/السنة |
| ٥٢,٤٨٢ | - | مشتراة خلال الفترة/السنة |
| (٦٥,٨٢٠) | - | مباعة خلال الفترة/السنة |
| ٣,٤٤٧ | - | إيرادات مكتسبة خلال الفترة/السنة، صافي |
| (١,٢٦٤) | ٣,٥٨٨ | (خسائر) / أرباح محققة خلال الفترة/السنة |
| (٨,٥٨٩) | (١٨,٣٨١) | خسائر غير محققة خلال الفترة/السنة |
| ٤٢٠,٠٤١ | ٤٣٩,٧٨٥ | الرصيد في نهاية الفترة/السنة |

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

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

٨ - أقساط تأمين مدينة، صافي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي) | |
|--|--|---|
| ٢,٦٦٠,٤٤٠ | ٨٦٣,٧١٥ | عمليات التأمين |
| (١٨١,١١٨) | (١١٤,٢٦٦) | اجمالي أقساط تأمين مدينة |
| ٢,٤٧٩,٣٢٢ | ٧٤٩,٤٤٩ | مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها |
| | | أقساط تأمين مدينة، صافي |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي) | |
|--|--|------------------------------|
| ١١٤,٢٦٦ | ٧٧,٨٥٨ | الرصيد في بداية الفترة/السنة |
| ٧٢,٧٩٤ | ٣٨,٥٧١ | مخصص مكون خلال الفترة/السنة |
| (٥,٩٤٢) | (٢,١٦٣) | مستخدم خلال الفترة/السنة |
| ١٨١,١١٨ | ١١٤,٢٦٦ | الرصيد في نهاية الفترة/السنة |

٩ - الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأس مالها المدفوع بما يعادل ٨٠ مليون ريال سعودي لدى بنك حددته مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة"). خلال السنة ٢٠١٥ م، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية إلى ٨٠ مليون ريال سعودي، حسب المطلوب بعد زيادة رأس المال. العمولات المستحقة على هذه الوديعة يتم دفعها إلى المؤسسة وعرضها في قائمة المركز المالي كبنء مستقل، 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 سبتمبر ٢٠١٦ م

١٠ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | عمليات التأمين إجمالي المطالبات القائمة في نهاية الفترة إجمالي المطالبات القائمة في بداية الفترة حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة صافي الحركة في المطالبات القائمة |
|---|------------------------|--|------------------------|--|
| ٢٠١٥ م (غير مراجعة) | ٢٠١٦ م (غير مراجعة) | ٢٠١٥ م (غير مراجعة) | ٢٠١٦ م (غير مراجعة) | |
| (ألف ريال سعودي) | | (ألف ريال سعودي) | | |
| ١,٠٤٠,٣٧٧ | ١,٢٣٢,٤٦٠ | ١,٠٤٠,٣٧٧ | ١,٢٣٢,٤٦٠ | |
| (٨١٢,٥٣٠) | (١,٠٥٤,٣٦٩) | (١,٠٣٧,٣١٣) | (١,١٦٦,٠٦٥) | |
| ٢٢٧,٨٤٧ | ١٧٨,٠٩١ | ٣,٠٦٤ | ٦٦,٣٩٥ | |
| (٦,٠٩٨) | (١,٧٢٠) | (٦,٠٩٨) | (١,٧٢٠) | |
| ١٣,٤٣٢ | ٣,٠١٢ | ١١,٨٧٧ | ١,٣٩٤ | |
| ٧,٣٣٤ | ١,٢٩٢ | ٥,٧٧٩ | (٣٢٦) | |
| ٢٣٥,١٨١ | ١٧٩,٣٨٣ | ٨,٨٤٣ | ٦٦,٠٦٩ | |

١١ - إيرادات استثمار وعمولة

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | عمليات التأمين الربح من ودائع مرابحة الأرباح / (الخسائر) محققة / غير المحققة من الاستثمارات، صافي عمليات المساهمين الربح من ودائع مرابحة الأرباح / (الخسائر) المحققة وغير المحققة من الاستثمارات، صافي |
|---|------------------------|--|------------------------|---|
| ٢٠١٥ م (غير مراجعة) | ٢٠١٦ م (غير مراجعة) | ٢٠١٥ م (غير مراجعة) | ٢٠١٦ م (غير مراجعة) | |
| (ألف ريال سعودي) | | (ألف ريال سعودي) | | |
| ١٧,١٩٧ | ٥٠,٢٢٠ | ٥,٧٣٩ | ١٨,٠٣٦ | |
| (٢,٥٧٩) | ٧٠٤ | (٣,٣٠٨) | ١,٧١٨ | |
| ١٤,٦١٨ | ٥٠,٩٢٤ | ٢,٤٣١ | ١٩,٧٥٤ | |
| ٣,٧٧٣ | ٢٦,٦٠٠ | ١,٤٣١ | ٩,٤٨٤ | |
| (١٥,٤٩٩) | (٩,٨٥٣) | (١٤,٠١٩) | (٨,٠٦٠) | |
| (١١,٧٢٦) | ١٦,٧٤٧ | (١٢,٥٨٨) | ١,٤٢٤ | |

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

| مبلغ المعاملة | | طبيعة المعاملة | الجهة ذات العلاقة |
|--|--|---|---|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي) | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي) | | |
| ٣٠,٨٦٣ | ٢٦,٨٥٢ | إجمالي أقساط مكتتبة | عمليات التأمين مساهمون |
| | | أقساط تأمين صادرة (انظر الإيضاح (أ) أدناه) | مساهمون |
| ١,٩٠١ | ٢,١٩٤ | مطالبات مدفوعة | مساهمون |
| ٦,٠٢٧ | ٨,٤٠٥ | مصاريف علاج محملة من قبل مزودي الخدمة (انظر الإيضاح (ب) أدناه) | مساهمون |
| ٦١٣ | ٣٦٧ | مصاريف معاد تحميلها (بواسطة) / إلى جهة ذات علاقة (انظر الإيضاح (ج) أدناه) | مساهمون |
| ٢,٦١٢ | ١,٦٩٥ | رسوم علامة تجارية (انظر الإيضاح (د) أدناه) | شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة) |
| ١٢,٣٦٠ | ١٤,٢٩١ | خدمات مراجعة شرعية (انظر الإيضاح (هـ) أدناه) | عضو مجلس الإدارة (جهة ذات علاقة) |
| - | ١١٣ | منافع قصيرة الأجل | كبار موظفي الإدارة |
| ١٣,٥٦٥ | ١٤,٢٦٧ | منافع طويلة الأجل | |
| ٤,١٥٣ | ٤,٦٥٧ | | |

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

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

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

١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

د. خلال السنة ٢٠١٠م، أبرمت الشركة اتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام العلامات التجارية (كلمة بوبا مع أو بدون شعار) من جهة ذات علاقة. وبموجب الاتفاق المبرم مع الشركة، فإن اتعاب الشركة تسدد وفقاً لأسعار مرتبطة بنتائج أعمال الشركة وبحد أقصى ٥% من أرباح الشركة عن أي سنة مالية. بناءً على هذا، فإن مبلغ ١٤,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٦,٩ مليون ريال سعودي) مستحق الدفع لجهة ذات علاقة تم تحميلها كمستحقات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

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

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

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

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

| المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (ألف ريال سعودي) | المجموع ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي) | ضريبة الدخل المستحقة (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي) | الزكاة المستحقة (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي) | |
|--|--|---|---|------------------------------|
| ٢٣,٩٠٣ | ٤٢,٥٧٧ | ٢٢,٨٣٢ | ١٩,٧٤٥ | الرصيد في بداية الفترة/السنة |
| ٤٩,٧٥٥ | ٤٩,١٨٦ | ٣٤,٤٠٥ | ١٤,٧٨١ | المخصص خلال الفترة/السنة |
| (٣١,٠٨١) | (٥٣,٨٥٥) | (٤٠,٩١٥) | (١٢,٩٤٠) | المدفوعات خلال الفترة/السنة |
| ٤٢,٥٧٧ | ٣٧,٩٠٨ | ١٦,٣٢٢ | ٢١,٥٨٦ | الرصيد في نهاية الفترة/السنة |

وضع الربوط

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

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

١٤- رأس المال

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

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠١٥م بزيادة رأس مال الشركة شريطة الحصول على كافة الموافقات من الجهات الرسمية ومن ثم موافقة المساهمين. تتمثل التوصية في زيادة رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال اصدار سهم منحة مقابل كل سهم إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي وذلك بزيادة عدد الأسهم من ٤٠ مليون سهماً إلى ٨٠ مليون سهماً بزيادة ٤٠ مليون سهماً وذلك باستخدام ٤٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاه لدى الشركة. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية بشأن الزيادة المرتقبة في رأس المال بتاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠١٥م و٨ أكتوبر ٢٠١٥م على التوالي. بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥ وافق المساهمون في الجمعية العمومية غير العادية على زيادة رأس المال وتعديل النظام الأساسي للشركة والتي تم نشرها على " تداول " بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥م وقد تم استكمال الاجراءات النظامية لتوثيق تلك التعديلات والحصول على النظام الأساسي المعدل والسجل التجاري خلال شهر يناير ٢٠١٦م.

١٥- الاحتياطي النظامي

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

١٦- خطة التحفيز طويلة الأجل

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

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

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

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

١٦ - خطة التحفيز طويلة الأجل (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

١٦ - خطة التحفيز طويلة الأجل (تتمة)

خلال سنة ٢٠١٦م، قامت الشركة بدفع توزيعات أرباح بواقع ٢ ريال سعودي للسهم إلى المساهمين عن السنة المالية ٢٠١٥م. بلغ إجمالي الأسهم ١٩٢,٠٦١ المحتفظ بها تحت خطة التحفيز والتي استحققت الحصول على توزيعات أرباح بمبلغ ٣٨٤,١٢٢ ريال سعودي. تم استلام توزيعات الأرباح من قبل الأهلي كابيتال نيابة عن الشركة في حساب محفظة الأسهم العادية باسم " خطة التحفيز للأجل الطويل لدى بوبا العربية ". سيتم دفع توزيعات الأرباح إلى المشتركين كل بحسب نسبته في الأسهم عند الاستحقاق بعد انقضاء فترة (فترات) الاستحقاق. إن النقد المستلم جراء خطة التحفيز طويلة الأجل في مقابل توزيعات الأرباح عن أسهم خطة التحفيز مقيدة وتنعكس في النتيجة ضمن التسويات والأصول الأخرى بينما التزام توزيعات الأرباح عن أسهم خطة التحفيز ضمن المطلوبات الأخرى للشركة ولا تشكل جزءاً من مخصص خطة التحفيز طويلة الأجل ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

يتم إدراج تكلفة الخطة خلال الفترة التي يتم الوفاء فيها بشروط المنح، وتنتهي بتاريخ تحقق احقية الموظف من الخطة. ان المصاريف المتعلقة بالخطة في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ المنح يمثل أفضل تقديرات للإدارة لعدد الأسهم المستخدمة في المنح. ان المصاريف او الإيرادات الظاهرة بقائمة عمليات التأمين والأرباح المتراكمة للسنة تمثل حركة المصاريف المتراكمة في بداية ونهاية تلك السنة.

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

١٧-المعلومات الموسمية والقطاعية

(أ) الموسمية

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

(ب)المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

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

| المجموع (ألف ريال سعودي) | غير رئيسي (ألف ريال سعودي) | رئيسي (ألف ريال سعودي) | |
|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| ٢,٥٧٨,٦٥٧ (١١,٢٩٩) | ٦١٣,٧٥٥ (٤,٦٠٨) | ١,٩٦٤,٩٠٢ (٦,٦٩١) | اجمالي الأقساط المكتتبه |
| ٢,٥٦٧,٣٥٨ (٦٢٨,٦٥٧) | ٦٠٩,١٤٧ ١٣٧,٨٧٤ | ١,٩٥٨,٢١١ (٧٦٦,٥٣١) | أقساط التأمين الصادرة لمعدي التأمين |
| ١,٩٣٨,٧٠١ | ٧٤٧,٠٢١ | ١,١٩١,٦٨٠ | صافي الأقساط المكتتبه |
| ١,٣٣٢,٥٨٠ | ٥٤٧,٤١٥ | ٧٨٥,١٦٥ | المطالبات المدفوعة |
| - | - | - | المطالبات المستردة |
| ١,٣٣٢,٥٨٠ | ٥٤٧,٤١٥ | ٧٨٥,١٦٥ | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٦٦,٠٦٩ | ٢٧,١٤١ | ٣٨,٩٢٨ | صافي الحركة في المطالبات القائمة |
| ١,٣٩٨,٦٤٩ | ٥٧٤,٥٥٦ | ٨٢٤,٠٩٣ | صافي المطالبات المتكبدة |
| ٥٤٠,٠٥٢ | | | صافي نتيجة الاكتتاب |
| ١٩,٧٥٧ | | | ايرادات غير موزعة |
| (٢٦٩,٦٠٨) | | | مصروفات غير موزعة |
| ٢٩٠,٢٠١ | | | الفائض من عمليات التأمين |

شركة يوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(غير مراجعة)

| المجموع (ألف ريال سعودي) | غير رئيسي (ألف ريال سعودي) | رئيسي (ألف ريال سعودي) |
|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| ٢,٢٥٧,٢٠٠ (٦,١٩٦) | ٥٥٦,١٩٢ (٢,٥٧١) | ١,٧٠١,٠٠٨ (٣,٦٢٥) |
| ٢,٢٥١,٠٠٤ (٤٨٥,٨٥٣) | ٥٥٣,٦٢١ ١١٥,٠٩٩ | ١,٦٩٧,٣٨٣ (٦٠٠,٩٥٢) |
| ١,٧٦٥,١٥١ | ٦٦٨,٧٢٠ | ١,٠٩٦,٤٣١ |
| ١,١٥٤,٩٢٦ (٧,٠٢٥) | ٤٣٧,٠٦٤ (١,٥١٢) | ٧١٧,٨٦٢ (٥,٥١٣) |
| ١,١٤٧,٩٠١ | ٤٣٥,٥٥٢ | ٧١٢,٣٤٩ |
| ٨,٨٤٣ | ٣,٣٥٥ | ٥,٤٨٨ |
| ١,١٥٦,٧٤٤ | ٤٣٨,٩٠٧ | ٧١٧,٨٣٧ |
| ٦٠٨,٤٠٧ | | |
| ٢,٤٤٢ (٢٧٧,٦٦٣) | | |
| ٣٣٣,١٨٦ | | |

اجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط التأمين الصادرة لمعدي 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 المتكبدة
صافي نتيجة الاكتتاب
ايرادات غير موزعة
مصروفات غير موزعة
الفائض من عمليات التأمين

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

| المجموع (ألف ريال سعودي) | غير رئيسي (ألف ريال سعودي) | رئيسي (ألف ريال سعودي) |
|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| ٦,٨٥٢,٤٠٧ (٣٣,٨٠٥) | ٢,٤٥٢,٩٩٢ (١٣,٩٦٢) | ٤,٣٩٩,٤١٥ (١٩,٨٤٣) |
| ٦,٨١٨,٦٠٢ | ٢,٤٣٩,٠٣٠ | ٤,٣٧٩,٥٧٢ |
| (١,١٣٣,٧٠٥) | (٢٦٦,٨٥٧) | (٨٦٦,٨٤٨) |
| ٥,٦٨٤,٨٩٧ | ٢,١٧٢,١٧٣ | ٣,٥١٢,٧٢٤ |
| ٤,٣٣٤,٤٤٠ | ١,٦٣٢,٧٠٩ | ٢,٧٠١,٧٣١ |
| - | - | - |
| ٤,٣٣٤,٤٤٠ | ١,٦٣٢,٧٠٩ | ٢,٧٠١,٧٣١ |
| ١٧٩,٣٨٣ | ٦٨,٨٧٧ | ١١٠,٥٠٦ |
| ٤,٥١٣,٨٢٣ | ١,٧٠١,٥٨٦ | ٢,٨١٢,٢٣٧ |
| ١,١٧١,٠٧٤ | | |
| ٥١,٠٠٥ (٧٤٦,٦١٢) | | |
| ٤٧٥,٤٦٧ | | |

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

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

| المجموع (ألف ريال سعودي) | غير رئيسي (ألف ريال سعودي) | رئيسي (ألف ريال سعودي) | |
|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---|
| ٦,٢٢٨,٠٢٢ (١٨,٣٤٩) | ٢,٢٥٧,٧٠٥ (٦,٣٥١) | ٣,٩٧٠,٣١٧ (١١,٩٩٨) | اجمالي الأقساط المكتتبة |
| ٦,٢٠٩,٦٧٣ (١,٢٨٢,١٣٦) | ٢,٢٥١,٣٥٤ (٢٦٠,٠٧٢) | ٣,٩٥٨,٣١٩ (١,٠٢٢,٠٦٤) | أقساط التأمين الصادرة لمعيدي التأمين صافي الأقساط المكتتبة |
| ٤,٩٢٧,٥٣٧ | ١,٩٩١,٢٨٢ | ٢,٩٣٦,٢٥٥ | صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة صافي الأقساط المكتتبة |
| ٣,٥٤٨,٦٤٣ (٩,٧٨٧) | ١,٢٩٦,٢٧٥ (٢,٣٨٣) | ٢,٢٥٢,٣٦٨ (٧,٤٠٤) | المطالبات المدفوعة المطالبات المستردة |
| ٣,٥٣٨,٨٥٦ ٢٣٥,١٨١ | ١,٢٩٣,٨٩٢ ١١٣,٥٣٢ | ٢,٢٤٤,٩٦٤ ١٢١,٦٤٩ | صافي المطالبات المدفوعة صافي الحركة في المطالبات القائمة |
| ٣,٧٧٤,٠٣٧ | ١,٤٠٧,٤٢٤ | ٢,٣٦٦,٦١٣ | صافي المطالبات المتكبدة |
| ١,١٥٣,٥٠٠ ١٤,٨١٤ (٦٦٥,٣٨٩) | | | صافي نتيجة الاكتتاب ايرادات غير موزعة مصروفات غير موزعة |
| ٥٠٢,٩٢٥ | | | الفائض من عمليات التأمين |

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)

| المجموع (ألف ريال سعودي) | غير رئيسي (ألف ريال سعودي) | رئيسي (ألف ريال سعودي) | |
|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|--|
| ٢,٤٧٩,٣٢٢ | ٥٦٧,٤٩٣ | ١,٩١١,٨٢٩ | موجودات عمليات التأمين |
| ١,٢٧٣ | ١,٢٧٣ | - | أقساط تأمين مدينة، صافي حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتتبة |
| ١,٧٢٠ | ١,٧٢٠ | - | حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة |
| ٦٥,٧٨٩ | ٢٣,١٥٠ | ٤٢,٦٣٩ | تكاليف اقتناء وثائق موجلة |
| ٣,٠٩٠,٠٧١ | | | موجودات غير موزعة |
| ٥,٦٣٨,١٧٥ | | | المجموع |
| ٤,٠٢٤,٧٥٧ | ١,٦٠٢,٦٥١ | ٢,٤٢٢,١٠٦ | المطلوبات والفائض من عمليات التأمين |
| ١,٢٣٢,٤٦٠ | ٤٤٩,٠٠٨ | ٧٨٣,٤٥٢ | أقساط غير مكتتبة مطالبات قائمة |
| ٣٨٠,٩٥٨ | | | مطلوبات وفائض غير موزعة |
| ٥,٦٣٨,١٧٥ | | | المجموع |

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)

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

١٨- توزيعات الأرباح

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

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

١٩- ربحية السهم

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

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

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

أ. القيمة العادلة هي الثمن الذي 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 السوق المناسبة.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة واستثمارات وحصص إعادة تأمين من المطالبات القائمة وودائع نظامية وذمم مدينة أخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة والتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وباستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الإيضاح ٧)، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

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

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

٢١ - اعتماد مجلس الإدارة

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