

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
شركة سعودية مساهمة
المملكة العربية السعودية

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

فهرس

صفحة	
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الاولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الاولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية
٨	قائمة تدفقات عمليات التأمين الاولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية
٢٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه
بناية شركة سعد حلمي أبو خضرة وشركاه
الدور الثالث
شارع الملك فهد
ص. ب. ٢٠١٤٢ جدة ٢١٤٥٥
المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص. ب. ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية



تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين على 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ 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" (معيار التقارير المالية) والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد 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 على القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات هامة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى أنه قد 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 / الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه

وحيد صلاح بكري فزاز
محاسب قانوني مرخص رقم ٢٤٧



جدة - المملكة العربية السعودية
٩ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ
الموافق ١٩ يناير ٢٠١٦ م

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني مرخص رقم ٣٨٢



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١,٣٨٤,٢٨١	٢,٥٥,٥٦٥	٥	نقد ومافي حكمه
١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩	٦	ودائع مرابحة
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٨,٦٨٧	٧٤٩,٤٤٩	٨	اقساط تأمين مدينة - بالصافي
٣٩,٧٣٣	٩٠٠		حصة معيدي التأمين في اقساط غير المكتسبة
١٣,٤٣٢	٣,٠١٢		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٥٦,٦٠١	٧٨,٤١٥		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٧٠,٨١٥	٩١,٤٨٣		مدفوعات مقدماً وموجودات اخرى
٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٣٦١,٤٩٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	٥	نقد ومافي حكمه
٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠	٦	ودائع مرابحة
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٤٦	٣,٥٦٣		ذمم مدينة اخرى
٦٠,٦٦٧	٧٧,١٦٧		أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١,١٦٢,٢٩٠	١,٧٩١,٨١٢		مجموع موجودات المساهمين
٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,١٥٣,٣٠٨		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



المسؤول المالي الاول

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			أقساط غير مكتسبة
٢,٣٨٣,٣٥٨	٢,٨٩٠,٦٧٩		مطالبات قائمة
٨١٢,٥٣٠	١,٠٥٤,٣٦٩	١٠	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٣,٢٥٣	--		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦٣,٤٦٨	٢٦٢,١٤٩	١٥	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٢٢,٧٥٤	--		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣,٤٨٥,٣٦٣	٤,٢٠٧,١٩٧		
			فائض عمليات التأمين
٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٣٦١,٤٩٦		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢,٣٩٨	٥٠,٤٩٤		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	١٢	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٤٤,٤٩٠	٣٢,٢٠١		مجموع مطلوبات المساهمين
١١٠,٧٩١	١٢٥,٢٧٢		
			حقوق المساهمين
			راس المال
٤٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠		دفعات على أساس الاسهم
١٤٨,٧٤٦	٢٧٧,٧٦١	١٥	اسهم مملوكة ضمن خطة اسهم الموظفين
--	٩,٦٠٠		احتياطي نظامي
--	(١٣,١٠١)		ارباح منقاه
٥٠٢,٧٥٣	٥٩٢,٢٨٠		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٥١,٤٩٩	١,٦٦٦,٥٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١,١٦٢,٢٩٠	١,٧٩١,٨١٢		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,١٥٣,٣٠٨		

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الإثني عشر شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٥,٧٤٠,٤٤٩	٧,٣٢٨,٠١٦	٨٢١,٣٨٤	١,٠٩٩,٩٩٤	الإيرادات
(٨١,٨٠٧)	(٤٢,٤٦٤)	(١,٤٢١)	(٢٤,١١٥)	اجمالي الاقساط المكتتبة
٥,٦٥٨,٦٤٢	٧,٢٨٥,٥٥٢	٨١٩,٩٦٣	١,٠٧٥,٨٧٩	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١,٠٦٣,٥٦٧)	(٥٤٦,١٥٤)	٥٨١,٧٧٢	٧٣٥,٩٨٢	صافي الاقساط المكتتبة
٤,٥٩٥,٠٧٥	٦,٧٣٩,٣٩٨	١,٤٠١,٧٣٥	١,٨١١,٨٦١	صافي الحركة في الاقساط غير المكتتبة
				صافي الاقساط المكتتبة
				المطالبات
٣,٢٨٩,١٢٨	٥,٠٠٧,٦٩٧	١,٠٣١,٨٦١	١,٤٥٩,٠٥٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٨٣٣)	(٤٨,٩١٠)	(١,٩٨٩)	(٣٩,١٢٣)	المطالبات المستردة
٣,٢٨٦,٢٩٥	٤,٩٥٨,٧٨٧	١,٠٢٩,٨٧٢	١,٤١٩,٩٣١	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦٢,٧١٠	٢٥٢,٢٥٩	٥٤,٨٣٢	١٧,٠٧٨	١٠ صافي الحركة في المطالبات القائمة
٣,٦٤٩,٠٠٥	٥,٢١١,٠٤٦	١,٠٨٤,٧٠٤	١,٤٣٧,٠٠٩	صافي المطالبات المتكبدة
٩٤٦,٠٧٠	١,٥٢٨,٣٥٢	٣١٧,٠٣١	٣٧٤,٨٥٢	صافي نتيجة الاكتتاب
				المصرفات
(٣٦٠,٧٣٧)	(٥٠٥,٣٦٧)	(٩٨,٨٠٣)	(٧٧,٤٨٣)	بيع وتسويق
(٢٨٩,٥٤٣)	(٣١٨,٧٧٤)	(٨٨,٢٠٠)	(٨١,٢٦٩)	عمومية وإدارية
١٨,٨٤٤	٢٦,٢٦١	٥,١٧٩	١١,٦٤٣	ايرادات الاستثمار والعمولة
١٢,٦٣٥	٧٠٤	(٣٠)	٥٠٨	إيرادات / (مصروفات) أخرى
٣٢٧,٢٦٩	٧٣١,١٧٦	١٣٥,١٧٧	٢٢٨,٢٥١	الفائض من عمليات التأمين
(٢٩٤,٥٤٢)	(٦٥٨,٠٥٨)	(١٢١,٦٥٩)	(٢٠٥,٤٢٦)	٢ ب حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
				حصة حملة الوثائق من فائض عمليات
٣٢,٧٢٧	٧٣,١١٨	١٣,٥١٨	٢٢,٨٢٥	التأمين
				حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من
٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١	٦٧,٦٦٣	١٣١,٤٧٤	عمليات التأمين في بداية الفترة
				حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم
٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩	٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩	من عمليات التأمين في بداية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الاول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢٩٤,٥٤٢	٦٥٨,٠٥٨	١٢١,٦٥٩	٢٠٥,٤٢٦	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٤,٠٧١)	(٥,٢٦٧)	(١٢٨)	(١٠٩)	المصروفات عمومية وإدارية
٢٩٠,٤٧١	٦٥٢,٧٩١	١٢١,٥٣١	٢٠٥,٣١٧	
١٠,٨٠٤	(٧,٧١٤)	٢,٣٤٠	٤,٠١٠	أرباح / (خسائر) الإستثمار
٣٠١,٢٧٥	٦٤٥,٠٧٧	١٢٣,٨٧١	٢٠٩,٣٢٧	صافي الدخل للفترة
٧٩,٧٩٦	٧٩,٩٨١	٧٩,٨٧٨	٧٩,٩٤٧	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣,٧٨	٨,٠٧	١,٥٥	٢,٦٢	الربح الاساسي والمنخفض للسهم (بالريال السعودي) (ايضاح ١٧)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الاول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٩ 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 والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣٠١,٢٧٥	٦٤٥,٠٧٧	١٢٣,٨٧١	٢٠٩,٣٢٧	صافي الدخل للفترة
				دخل شامل آخر
				بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
(١٠٠,٤١٩)	(١٣,٦٠٢)	(٢,٤٦٩)	(١,٤٦٢)	مخصص الزكاة للفترة (إيضاح ١٢)
				عكس مخصصات زكاة سنوات سابقة خلال الفترة (إيضاح ١٢)
٢٦,٣٢٣	-	-	-	
(١٧,٥٥٠)	(٣٦,١٥٣)	(٥,٩٣٢)	(٧,٠٦٤)	مخصص ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٢)
				ضريبة الدخل المستردة من مساهمين غير سعوديين خلال الفترة
٦,١٨٢	٢٣,٢٢٠	-	-	
٣٠٥,٨١١	٦١٨,٥٤٢	١١٥,٤٧٠	٢٠٠,٨٠١	مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أرباح مبقاه	أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للموظفين	دفعات على اساس الأسهم	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٠٥١,٤٩٩	٥٠٢,٧٥٣	--	--	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
٦٤٥,٠٧٧	٦٤٥,٠٧٧	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل
(١٣,٦٠٢)	(١٣,٦٠٢)	--	--	--	--	صافي الدخل للفترة
(٣٦,١٥٣)	(٣٦,١٥٣)	--	--	--	--	مخصص الزكاة للفترة
٢٣,٢٢٠	٢٣,٢٢٠	--	--	--	--	مخصص ضريبة الدخل للفترة
--	(١٢٩,٠١٥)	--	--	١٢٩,٠١٥	--	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين المحول الى الاحتياطي النظامي
--	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	٤,٠٠٠,٠٠٠	معاملات مع مساهمين الشركة
(١٣,١٠١)	--	(١٣,١٠١)	--	--	--	إصدار أسهم مجانية
٩,٦٠٠	--	--	٩,٦٠٠	--	--	شراء أسهم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٦٦٦,٥٤٠	٥٩٢,٢٨٠	(١٣,١٠١)	٩,٦٠٠	٢٧٧,٧٦١	٨٠٠,٠٠٠	مخصص خطة تحفيز طويلة الأجل الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	أرباح مبقاه	أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للموظفين	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٧٣١,٠٦٠	٢٤٩,٦٢١	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
٣٠١,٢٧٥	٣٠١,٢٧٥	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل
(١٠,٤١٩)	(١٠,٤١٩)	--	--	--	صافي الدخل للفترة
٢٦,٣٢٣	٢٦,٣٢٣	--	--	--	مخصص الزكاة للفترة
(١٧,٥٥٠)	(١٧,٥٥٠)	--	--	--	عكس مخصص زكاة سنوات سابقاً خلال الفترة
٦,١٨٢	٦,١٨٢	--	--	--	مخصص ضريبة الدخل للفترة
--	(٦٠,٢٥٥)	--	٦٠,٢٥٥	--	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين المحول الى الاحتياطي النظامي
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	--	--	--	معاملات مع مساهمين الشركة
(٣,٧٦١)	--	(٣,٧٦١)	--	--	أرباح موزعة
١٠,٨١٣	--	١٠,٨١٣	--	--	شراء أسهم إضافية مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
٢٧,٥٧٦	٢٧,٥٧٦	--	--	--	بيع أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٠٥١,٤٩٩	٥٠٢,٧٥٣	--	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠	أرباح بيع أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

مسعود

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١
ديسمبر

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	ايضاح
(الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	(الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	

الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة

التسويات لما يلي:

الاستهلاك

٨ مخصص اقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها - بالصافي
أيرادات مستلمة خلال الفترة - بالصافي
خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات
خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :

اقساط تأمين مدينة

مدفوعات مقدماً وموجودات اخرى

اقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من اقساط غير مكتسبة

تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

مطالبات قائمة

حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة

مستحق من عمليات المساهمين

رصيد اعادة تأمين مستحق الدفع

مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى

التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الاجل

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية

شراء استثمارات

بيع استثمارات

ودائع مرابحة - صافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد ومافي حكمه

النقد ومافي حكمه في بداية الفترة

النقد ومافي حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



المسؤول المالي الاول



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٩ 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 الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
(الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	(الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٣٠١,٢٧٥	٦٤٥,٠٧٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
--	٩,٦٠٠	التسويات لما يلي:
--	(٢,٤٢٢)	مصاريف دفعات على اساس الاسهم
(٨,٢٤٠)	١٤,٢٠٤	إيرادات مستلمة خلال الفترة - بالصافي
(١٦٨)	٢,٠١٥	خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات
--	٢٣٠	خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات
٢٩٢,٨٦٧	٦٦٨,٧٠٤	خسائر إستبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
١٠,٩٧٩	٨,٠٩٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(١٥,٠٠٠)	(١٢,٢٨٩)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٢١٦	١٤,٣٤١	مبالغ مستحقة الى الجهات ذات علاقة
(٤٢٧)	(١,٨١٧)	مستحق الى عمليات التأمين
٣٠٠,٦٣٥	٦٧٧,٠٣٥	ذمم مدينة أخرى
(١٢,٧٤٣)	(٣١,٠٨١)	١٢
٢٨٧,٨٩٢	٦٤٥,٩٥٤	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٩,٨٢٤)	(٣١,٠٨٨)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
--	١٧	الأنشطة الاستثمارية
(١٢٧,٦٧٦)	--	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
١٢٧,٨٤٤	٩٩٦	إستبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
--	(٤٠,٠٠٠)	شراء استثمارات
٨٢,٢٦٣	(٤٥٥,٢٧٠)	بيع استثمارات
(٣,٧٦١)	(١٣,١٠١)	زيادة في الوديعة النظامية
٣٨,٣٨٩	--	ودائع مرابحة - صافي
٨٧,٢٣٥	(٥٣٨,٤٤٦)	شراء أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الاجل
(٢٠,٠٠٠)	--	بيع جزئي لاسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الاجل
٦,١٨٢	٢٣,٢٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٨١٨)	٢٣,٢٢٠	الأنشطة التمويلية
٣٦١,٣٠٩	١٣٠,٧٢٨	توزيعات ارباح مدفوعة
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٦٤٦	٤٩,٧٥٥	صافي الزيادة في النقد ومافي حكمه
		النقد ومافي حكمه في بداية الفترة
		النقد ومافي حكمه في نهاية الفترة
		معلومات عن معاملات غير نقدية
		زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الاول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) شركة سعودية مساهمة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ الموافق ١ مايو ٢٠٠٨. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جماد الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨).

يقع المركز الرئيسي للشركة في:
شارع الأمير سعود الفيصل
مقابل مبنى الخطوط السعودية
حي الخالدية
ص.ب ٢٣٨٠٧
جدة ٢١٤٣٦
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس تأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ ديسمبر ٢٠٠٧) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٧). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥% من مؤسسين سعوديين والحصة العامة ونسبة ٢٦,٢٥% لمساهمين مؤسسين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الاسهم السعودية تداول في ١٧ مايو ٢٠٠٨.

تتمثل اغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والانشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والانظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تكتتب الشركة في التأمين الطبي فقط.

٢ . أسس الإعداد

أ . أسس القياس

تم اعداد القوائم هذه المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الإستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية بإستثناء إحتساب الإستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

ب . بيان التوافق

تم اعداد القوائم المالية الاولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الاولية.

لاتتضمن القوائم المالية الاولية الموجزة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية السنوية، ويجب ان تقرأ مقرونة بالقوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يتعين على الشركة ان تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. اما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الايرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لاي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط يتم تحديد اسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الادارة ومجلس الادارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢ . أسس الإعداد (تتمة)

ب . بيان التوافق (تتمة)

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

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

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

وفقاً للمادة ٧٠ من أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي ساما المطبقة سوف تقوم الشركة بعد موافقة ساما بتوزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين، وحسب معايير مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل سارياً ومسوداً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

تقوم الشركة بعرض قوائمها الأولية للمركز المالي على نطاق واسع على أساس درجة السيولة يتوقع استرداد وتسوية جميع الموجودات والمطلوبات المالية ماعدا الودائع النظامية على التوالي خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقارير الأولية.

إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً للنتائج السنوية.

ج . الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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 والأحكام تعتمد على أفضل معرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية فإن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية عن تلك التقديرات ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترات الأولية المعروضة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ فيما يلي ملخص للأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

١ . مخصص المطالبات القائمة

الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات للمبالغ 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 المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة من محفظة التأمين. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، على أساس كل حالة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحققة والمطلوبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ التي تم فحصها من قبل خبير أكتواري مستقل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢ . أسس الإعداد (تتمة)

ج . الأحكام المحاسبية الهامة والتفديرات والافتراضات (تتمة)

٢ . تكاليف الإقتناء المؤجلة

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

٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق مالية نشطة في تاريخ التقرير على سعرها المدرج بالسوق عندما لا يمكن أن تستمد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة , يتم تحديدها بإستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل إستخدام النماذج الحسابية تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها كلما كان ذلك ممكناً لكن إذا كان هذا غير متوفر , فيتم إستخدام الحكم لتحديد القيم العادلة.

٤ . إحتياطي النقص في الأقساط

يعتبر تقدير النقص في أقساط التأمين الصحي عالي الحساسية لأسباب متعددة مرتبطة بالأحداث اللاحقة وشروطها. إنها مبنية على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر المرتبطة بالبوليص. للوصول لنسبة الخسارة المتوقعة يأخذ الإكتواري بالإعتبار مطالبات التأمين وعلاقتها بالأقساط المتوقع تطبيقها في المستقبل.

٥ . مخصص المبالغ المدبنة المشكوك في تحصيلها

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

٦ . مفهوم الإستمرارية

قدمت إدارة الشركة تقييماً عن قدراتها على الإستمرار وفقاً لمفهوم الإستمرارية وأقتنعت بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب علاوة على ذلك فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية قد تؤدي الى شك كبير على قدرة الشركة في الإستمرار. لذلك فإن القوائم المالية لا زالت تعد على اساس مفهوم الإستمرارية.

د . العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية, التي تمثل العملة الوظيفية للشركة. كافة المعلومات المعروضة بالريال السعودي تم تدويرها لأقرب ألف مالم تتم الإشارة الى غير ذلك.

٣ . ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستثناء السياسات المحاسبية الخاصة بأسس معاملات سداد الأسهم الموضحة في إيضاح ٣ (أ) بالإضافة لأسس تطبيقها المذكورة في القائمة ادناه والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة . تم إعادة تصنيف وتجميع بعض الأرقام المقارنة لتتلاءم مع عرض الفترة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ . ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) خطة التحفيز الطويلة الأجل

تقوم الشركة بقياس تكلفة معاملات سداد الأسهم مع العاملين وفقاً للقيمة العادلة للأسهم بتاريخ منحها. ان تقدير القيمة العادلة لمعاملات سداد الأسهم يتطلب تحديد أفضل أساليب التقييم المعتمدة على شروط وحالة المنح. ان هذا التقدير يتطلب أيضاً تحديد أفضل المدخلات في اسلوب التقييم بما فيها العمر الافتراضي للسهم المقترح، وتقلبات أسعاره، والأرباح الموزعة المنتجة وعمل الافتراضات عنهما. ان الافتراضات والأساليب المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لمعاملات سداد الأسهم مبينة في إيضاح رقم ١٥.

ب) المعايير الدولية للتقارير المالية ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية للمعايير الجديدة او المعدلة المتبعة من قبل الشركة

تبنت الشركة المعايير الجديدة و التعديلات التالية علي المعايير المستخدمة حالياً و الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية .

البيان

المعيار / التفسير

توفر هذه التعديلات اعفاء - عند استيفاء شروط معينة من المتطلبات المقترحة في التعديلات التي جاءت في سنة ٢٠١١م بخصوص مساهمات الموظفين/ أطراف ثالثة لفترات الخدمة الخاضعة للمعادلة المتعلقة بمنافع البرنامج او على اساس القسط الثابت. يتيح التعديل الحالي الخيار في حال الوفاء بالشروط - لتقليص كلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة يوضح التعديل انه يسمح للمنشأ التي تقوم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة وليس الزاما عليها تطبيق المعيار الجديد او المعدل الذي لم يدخل منه وبعد حيز التطبيق ولكن متاح التطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١

لتوضيح تعريف شرط الاستحقاق من خلال تعريف مستقل لكل من شرط الاداء و شرط الخدمة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢

تجميع الاعمال لتوضيح تصنيف وقياس الثمن المحتمل في عملية تجميع اعمال كما تم تعديله ايضاً لتوضيح بان المعيار لاينطبق على محاسبة وتأسيس جميع انواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣

قطاعات التشغيل ليشترط بوضوح الإفصاح عما تتخذه الإدارة من تقديرات عند تطبيق اسس تجميع قطاعات التشغيل.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨

لتوضيح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الاجل التي لا يترتب عليها او منها فائدة بقيمتها المفوترة دون خصم اذا كان تأثير الخصم غير جوهري كما تم تعديله ايضاً لتوضيح ان استثناء المحفظة من المحتمل ان ينطبق على العقود في مجال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بغض النظر عما اذا كانت مستوفية لتعريف الاصل المالي او الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣

تعديل للمعيار الدولي رقم ١٦ " الممتلكات والالات والمعدات " ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة توضح التعديلات متطلبات نموذج اعادة التقييم باقرار ان اعادة تعديل الاستهلاك المتراكم (الاطفاء) ليس دائماً يتناسب مع التغير في اجمالي القيمة الدفترية للاصل

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ او ٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ . ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤
افصاحات الجهات ذات العلاقة – تم توسيع نطاق تعريف الجهة ذات العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر خدمات موظفي الإدارة الرئيسيين الى المنشأة المعدة للتقارير المالية سواء تم تقديم هذه الخدمات بصورة مباشرة او غير مباشرة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠
ممتلكات الاستثمار يوضح ان على المنشأة تحديد فيما اذا كانت الممتلكات المستحوذ عليها هي ممتلكات للاستثمار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ والقيام باعداد تقييم منفصل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ لتحديد اذا كان الاستحواذ يشكل تجميعا للاعمال.

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية ولجنة تفسير التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير المطبقة

يظهر الجدول ادناه المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المطبقة حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. مدرج ادناه قائمة بالمعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول ان تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير كلما امكن ذلك ممكنا عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان	يسرى مفعوله اعتبارا من الفترات والتواريخ التالية او بعدها
معيار المحاسبي الدولي رقم ١	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الافصاح	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الادوات المالية. تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ – منشآت استثمار تطبيق استثمار موحد	١ يناير ٢٠١٨ ١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة او المشروع المشترك.	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ حساب اقتناء الفوائد في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	حسابات نظامية مؤجلة ايرادات من عقود مع عملاء تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨ توضيح للطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء	١ يناير ٢٠١٦ ١ يناير ٢٠١٧ ١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	اثمار النباتات الزراعية تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية مستقلة.	١ يناير ٢٠١٦ ١ يناير ٢٠١٦

تقوم الشركة حاليا بتقديم تأثير المعايير او التعديلات او التفسيرات المذكور اعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- الشهرة

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ اتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست 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 ٢٠٠٩ وقد تمت الموافقة على عملية الاستحواذ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ونتج عنها شهرة بقيمة ٩٨ مليون ريال سعودي تم دفع كامل المبلغ للبائع في سنوات سابقة بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة.

٥- نقد وما في حكمه

يتألف النقد ما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
١,٣٨٤,٢٨١	٢,٥٥,٥٦٥
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧

عمليات التأمين
نقد لدى البنوك

عمليات المساهمين
نقد لدى البنوك

يمثل النقد المقيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ غطاء ضمانات اداء بمبلغ ١٧,١ مليون ريال سعودي (٢٣,٤ مليون ريال عام ٢٠١٤) تم اصدارها الى العميل بالنيابة عن الشركة رهنتم الشركة ارصدة بنكية تعادل مبلغ ضمان الاداء لدى البنوك للحصول على هذه الضمانات.

٦- ودائع مرابحة

يحتفظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية وداائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق اصلية تتجاوز ثلاثة اشهر وتنتج ايرادات مالية باسعار السوق السائدة.

فيما يلي حركة وداائع المرابحة خلال فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٠٢٧
(١,٧٩٥,٣٦١)	(١,٦٣٧,٣٥٢)
٢,٠٥٢,١٥٨	٣,٤٧١,٨٥٤
١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩

عمليات التأمين
الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة/ السنة
ودائع مرابحة تودع خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦- ودائع مرابحة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٤١٦,١٧٧)	(٤٤,٧٣٠)	ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة/ السنة
٣٣٣,٩١٤	٥٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة تودع خلال الفترة/ السنة
٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان القيمة الدفترية للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	عمليات التأمين عمليات المساهمين
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	

تمثل الإستثمارات اعلاه إستثمار في محفظة إختيارية بالريال السعودي.

فيما يلي الحركة في الإستثمارات خلال الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	عمليات التأمين
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٠١٣,٢٦٢	٤١٩,٥٥٣	مستراه خلال الفترة/ السنة
(١,٠١٥,٢٤٠)	(٤٢٣,٠٤٣)	مستبعدة خلال الفترة/ السنة
--	٤,٠٤٠	ايرادات مستلمة خلال الفترة/ السنة
١,٩٧٩	(١,٢٥١)	(خسائر) / ارباح محققه خلال الفترة/ السنة
٣,٨٦٠	(٤,١٢٤)	(خسائر) / ارباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	عمليات المساهمين
١٢٧,٦٧٦	--	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١٢٧,٨٤٤)	(٩٩٦)	مشتره خلال الفترة/ السنة
--	٢,٤٢٢	مستبعدة خلال الفترة/ السنة
١٦٨	(٢,٠١٥)	إيرادات مستلمة خلال الفترة/ السنة
٨,٢٤٠	(١٤,٢٠٤)	(خسائر) أرباح محققة خلال الفترة/ السنة
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	(خسائر) أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تتم تسوية المبالغ المستحقة الى/ المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي. خلال الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حولت عمليات التأمين مبلغاً نقدياً بواقع ٦٠٠,٥٠٢ مليون ريال سعودي الى عمليات المساهمين (٢٧٦,٩) مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر (٢٠١٤).

٨- أقساط التأمين مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٦٧٦,٥٤٥	٨٦٣,٧١٥	اجمالي اقساط تأمين مدينة
(٧٧,٨٥٨)	(١١٤,٢٦٦)	مخصص اقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٥٩٨,٦٨٧	٧٤٩,٤٤٩	اقساط تأمين مدينة، صافي

كانت الحركة في مخصص ذمم أقساط التأمين المدينة المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٥٢,٥٥٠	٧٧,٨٥٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٥,٦٢٦	٣٨,٥٧١	مخصص مكون خلال الفترة / السنة
(٣١٨)	(٢,١٦٣)	مخصص مستخدم خلال الفترة/ السنة
٧٧,٨٥٨	١١٤,٢٦٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٩ . وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فقد أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بما يعادل ٨٠ مليون ريال سعودي لدى البنك الذي عينته (ساما) . خلال الربع الرابع من عام ٢٠١٥، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية إلى ٨٠ مليون ريال سعودي، كما هو مطلوب في زيادة رأس المال. العمولات المستحقة على هذا الإيداع يتم دفعها لساما وهذا الإيداع لا يمكن سحبه بدون موافقة ساما.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠. صافي الحركة في المطالبات القائمة

الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٨١٢,٥٣٠	١,٠٥٤,٣٦٩	٨١٢,٥٣٠	١,٠٥٤,٣٦٩	عمليات التأمين
(٤٥٠,٠٩٦)	(٨١٢,٥٣٠)	(٧٥٩,٧١٣)	(١,٠٤٠,٣٧٧)	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٣٦٢,٤٣٤	٢٤١,٨٣٩	٥٢,٨١٧	١٣,٩٩٢	المطالبات القائمة في بداية الفترة
(١٣,٤٣٢)	(٣,٠١٢)	(١٣,٤٣٢)	(٣,٠١٢)	حصة معيدي التأمين من
١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢	١٥,٤٤٧	٦,٠٩٨	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٢٧٦	١٠,٤٢٠	٢,٠١٥	٣,٠٨٦	حصة معيدي التأمين من
٣٦٢,٧١٠	٢٥٢,٢٥٩	٥٤,٨٣٢	١٧,٠٧٨	المطالبات القائمة في بداية الفترة
				صافي الحركة في المطالبات القائمة

١١ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ والأرصدة المتعلقة بنهاية الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملة	الجهة ذات العلاقة
عمليات التأمين		لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
مساهمون	اقساط مكتبية	٣٤,٤٦٥	٣٠,٥٢٨
مساهمون	اقساط تأمين صادرة (انظر إيضاح (أ) ادناه)	٢,٦٦٩	٧٤,٨٥٨
مساهمون	مطالبات مدفوعة	١٠,٦٢٩	٧,٠٨٥
مساهمون	مصاريف علاج اعيد تحميلها على طرف ذي علاقة (انظر الايضاح (ب) ادناه)	٧٥١	٦٠٩
مساهمون	خدمات علاقات عامة (انظر الايضاح (ج) ادناه)	-	١٦٨
مساهمون	مصاريف معاد تحميلها لطرف ذو علاقة (انظر الايضاح (د) ادناه)	٥,٥١٩	٢,٥١٧
شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)	اتعاب علامة تجارية (انظر ايضاح (هـ) ادناه)	١٦,٩٤٨	١١,٥٠٥
كبار موظفي الادارة	منافع قصيرة الاجل	١٨,٢٠٥	١٥,٦٩٣
	منافع طويلة الاجل	٥,٣٤٥	٧,٣٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١- معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

أ. اقساط التأمين الصادرة تتعلق بمعيد التأمين وهو جهة ذات علاقة لجزء هام من الاقساط المكتتبة لاحد كبار عملاء الشركة وبعض الشركات الصغيرة يتم الافصاح عن حصة معيد التأمين في الاقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة في قائمة المركز المالي الأولية.

ب. هذه الأطراف ذات العلاقة هي المستشفى التي تزود الخدمات لأي زبائن للشركة المخولة وأعضائها المؤهلين ويمكنهم استخدام تسهيلات الأطراف ذات العلاقة. تقوم الشركة بتغطية وسداد كافة المصاريف العلاجية لكافة العقود لهؤلاء الأطراف ذات العلاقة المزودين للخدمة وفقاً لشروط التعاقد. خلال عام ٢٠١٤ قام أحد الأطراف ذات العلاقة ببيع ما يملكه من أسهم الشركة وعليه فلم يصبح طرف ذات علاقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بلغت المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عن المدفوعات للتكلفة العلاجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ المقدرة بلغت ٢٩٥ الف ريال سعودي.

ج. يملك احد المساهمين ٤٥% من الاسهم في تراكس شركة علاقات عامة، والتي تقوم بتقديم خدمات عامة للشركة حتى عام ٢٠١٤.

د. بعض العاملين بالشركة خلال الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عملوا في احد المشاريع المملوكة لاحد مساهمي الشركة. وعليه فقد تم استرداد تكلفة هذه العمالة للفترة المذكورة من هذا الطرف ذو العلاقة والبالغة ٥,٥١٩ ريال سعودي وجرى سدادها خلال هذه الفترة (٢,٥١٧ الف ريال سعودي عن عام ٢٠١٤).

هـ. خلال عام ٢٠١٠، ابرمت الشركة اتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام العلامات التجارية (كلمة بوبا مع او بدون شعار) من طرف ذات العلاقة. ووفقاً للاتفاق المبرم مع الشركة فان اتعاب الشركة وبحد اقصى ٥% من ارباح الشركة عن أي سنة مالية.

و. ان المبالغ المستحقة لاطراف ذات علاقة تم اظهارها ضمن الايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. ان صافي الاقساط المدينة تتضمن صافي الاقساط المستحقة من اطراف ذات علاقة بلغت ٥٢١ ألف ريال سعودي (صفر عن ٣١ ديسمبر ٢٠١٤).

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من قبل الشركة بناء على افضل تقدير للادارة.

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	ضريبة الدخل (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المخصص خلال الفترة / السنة عكس مخصصات السنة السابقة خلال الفترة / السنة المدفوعات خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٥,٠٠٠	٢٣,٩٠٣	١١,٣٧٤	١٢,٥٢٩	
٢٧,٩٦٩	٤٩,٧٥٥	٣٦,١٥٣	١٣,٦٠٢	
(٢٦,٣٢٣)	--	--	--	
(١٢,٧٤٣)	(٣١,٠٨١)	(٢٤,٦٩٥)	(٦,٣٨٦)	
٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	٢٢,٨٣٢	١٩,٧٤٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

وضع الربوط

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية لكافة السنوات المالية بما فيها السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لمصلحة الزكاة والدخل.

إستلمت الشركة الربط المعدل للسنوات ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢ متضمنة مطالبة جديدة متمثلة في زكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع إضافة الى غرامات تأخير بلغ إجماليها ٢٦,٦ مليون ريال سعودي تتمثل أساساً في الإستثمارات في الأوراق المالية التي تم رفض طرحها من الوعاء الزكوي. كما حصلت الشركة على الربط المبدئي للفترات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٤ تمثل مطالبات إضافية وصلت الى ١٣,٤ مليون ريال سعودي نتجت عن رفض نفس الإستثمار. قدمت الشركة اعتراض حول الربوطات ومنتظر الرد النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

خلال عام ٢٠١٤، عكست الشركة مخصص الزكاة، المتعلق بالسنوات السابقة، بإجمالي قدره ٢٦,٣ مليون ريال سعودي كما تعتقد الإدارة أن المخصصات لم تعد مطلوبة، وعدم وجود مبالغ إضافية من المتوقع ان تدفع لمصلحة الزكاة والدخل للسنوات المتعلقة بالمخصصات المعكوسة.
خلال الاثني عشر شهرا للفترة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، قامت الشركة بعكس ٦ ملايين ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٦,٣ مليون ريال سعودي).

خلال عام ٢٠١٤ قدمت الشركة اعتراض حول ربوطات الفترات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٣ وخاصة حول طريقة معالجة مصلحة الزكاة والدخل للودائع النظامية والتوزيعات التعاونية.

١٣- راس المال

بلغ راس مال الشركة المدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ٨٠ مليون سهم قيمة السهم ١٠ ريالات سعودي (٢٠١٤-٤٠ مليون سهم قيمة السهم ١٠ ريالات سعودي) .
أوصى مجلس ادارة الشركة في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ اغسطس ٢٠١٥ بزيادة راس مال الشركة شريطة الحصول على كافة الموافقات من الجهات الرسمية ومن ثم موافقة المساهمين .
التوصية تتمثل في زيادة راس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي الى ٨٠٠ مليون ريال سعودي وذلك بزيادة عدد الاسهم من ٤٠ مليون سهم الى ٨٠ مليون سهم متمثلة بزيادة ٤٠ مليون سهم وذلك باستخدام ٤٠٠ مليون ريال سعودي من احتياطي الارباح المبقاه الموجودة بالشركة . حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد السعودي (ساما) وهيئة سوق المال بشأن الزيادة المرتقبة في راس المال بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٥ و٨ اكتوبر ٢٠١٥ على التوالي.

بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥ وافق المساهمون في الجمعية العمومية غير العادية على زيادة راس المال وتعديل النظام الاساسي للشركة والتي تم نشرها في تداول بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥ وجاري الانتهاء من الاجراءات القانونية لتوثيق تلك التعديلات والحصول النظام الاساسي المعدل والسجل التجاري خلال شهر يناير ٢٠١٦.

١٤- الاحتياطي النظامي

وفقا لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تحويل عشرين بالمائة من صافي الدخل كاحتياطي نظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي مائة في المائة من راس المال المدفوع . وبناءا عليه فقد حولت الشركة مبلغ ٢٧٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ١٤٨,٧ مليون ريال سعودي) الى الاحتياطي النظامي وتمثل ٣,٧% من راس مال الشركة المدفوع.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥- خطة التحفيز طويلة الأجل

خلال سنة ٢٠١٠ طرحت الشركة خطة تحفيز طويلة الأجل لكبار موظفيها التنفيذيين حيث تم تصميمها لمكافاتهم مقابل دورهم في تحقيق اهداف الشركة طويلة الأجل واهداف الخطة ذات الثلاث سنوات. خلال سنة ٢٠١٤ وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والتوضيح من الجهات النظامية فقد باعت الشركة كافة الاسهم المتبقية المحتفظ بها بموجب خطة برنامج تحفيز الموظفين طويل الأجل وقيدت الالتزام بموجب خطة برنامج تحفيز الموظفين طويل الأجل المكافئ للاستحقاق النقدي السنوي للسنة الحالية بموجب خطة التحفيز طويل الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حسب متحصلات الاسهم ذات الصلة التي تصنيفها تمت تسوية التزامات خطة التحفيز طويلة الأجل هذه جزئياً خلال الربع السنوي الاول لعام ٢٠١٥ فيما يتفق مع القواعد وفقاً لخطة برنامج التحفيز طويل الأجل الاصلي بعد استكمال الموافقات الداخلية المطلوبة.

أكملت الشركة خلال عام ٢٠١٥ الحصول على الموافقات الداخلية ل طرح البرنامج الجديد لحوافز طويلة الأجل المعتمد بالكامل على اساس الحصص. ومن خلال الربع الثاني لعام ٢٠١٥ حصلت على الموافقات الخارجية ذات الصلة من الجهات النظامية لهذا البرنامج الجديد وبالنتيجة فان اسهم خطة التحفيز طويلة الأجل تم شراؤها خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٥ وبعد فترة المنع بالربع الثاني.

ان سبب خطة التحفيز طويلة الأجل الجديدة تبقى لتشجيع فريق الادارة التنفيذية في تحقيق اهداف الشركة طويلة الأجل ولجذب وابقاء الموظفين الكبار المنفذين بالشركة. ان الخطة تعطي تركيز على كل من حاضر ومستقبل الاداء وتمكن المشارك في المشاركة بنجاح الشركة وتقاس بناء على نمو صافي الدخل وهامش الربح. لقد فصلت الخطة على اساس دورة ثلاث سنوات من الاداء. يتم تقييم الاداء الفعلي للشركة سنوياً خلال الفترة المفصلة المحددة.

حيث ان خطة التحفيز طويلة الأجل الجديدة مبنية بالكامل على اساس الحصص تقوم الشركة باحتساب خطة التحفيز طويلة الأجل وفقاً لاساس معاملات سداد الاسهم يقوم المشارك المعتمد بالحصول على عدد من اسهم شركة بوبا العربية يعد استكمال ثلاث سنوات من الاداء، ومقاييس الشركة للانجازات، وشروط انجاز المشارك، واستكمال الموافقات اللازمة. لذلك فان شراء اسهم بوبا العربية سيتم من خلال وسيط وهو حالياً البنك الاهلي كابيتال.

- أي أسهم إضافية مستلمة في "خطة التحفيز طويلة الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادية، تكون مرتبطة بالأسهم المحتفظ 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"، تمت مراكمتها في "خطة تحفيز طويلة الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادية. وتم تحويلها بصورة نسبية على الشركاء وفقاً لمكافئهم لكل سهم محتفظ به في "خطة تحفيز طويلة الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادية بعد استحقاقها.

- حيث ان حصص خطة التحفيز طويلة الأجل متمثلة فقط باسهم فانه لايجوز باي حال من الاحوال ان يحصل المشارك في خطة التحفيز طويلة الأجل على مقابل خلافاً للاسهم ان تكلفة المستحق يعكس تقدير الادارة في تكلفة عدد الاسهم المتوقع تغطيتها خلال كل تاريخ وكل تقرير وسيتم مراجعتها في الفترات اللاحقة، اذا اقتضت الضرورة، في حالة ان المعلومات تشير الى ان عدد الاسهم المتوقع للتغطية يختلف على التقديرات السابقة. في تاريخ التغطية تضمن الشركة ان لديها احتياطي لخطة التحفيز طويلة الأجل يعادل عدد الاسهم المغطاه.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥ - خطة الحوافز طويلة الاجل (تتمة)

اية اسهم زائدة تنجم عن عدم تغطية كافة الاسهم وفقاً للوائح خطة التحفيز طويلة الاجل : على سبيل المثال عن الغرامات التي تم احتسابها وبالتالي حجزت من قبل بوبا العربية، وتم احتسابها كجزء من التحويل للدورة التالية على اساس تناسبي وعليه فان الناجم عن ذلك يؤدي الى انخفاض النقد اللازم لشراء الاسهم في الدورة التالية ان عدد اسهم خطة التحفيز طويلة الاجل لن تتحول الى نقد نهائياً ان حصص اسهم خطة التحفيز طويلة الاجل الخاصة بكل مشارك تنجم دائماً عن اسهم ممنوحة (لحساب حوافز طويلة الاجل الخاصة بعاملين بوبا) الى حساب محفظة الاسهم الشخصية لكل مشارك.

ان عدد اسهم خطة التحفيز طويلة الاجل المشتركه خلال النصف الثاني لعام ٢٠١٥ بلغت وفقاً للوائح والموافقات الخطة الجديدة ٥١,١٠٣ سهم. ان تاريخ منح الاسهم البالغة ٣٢,١١٠ والبالغة ١٨,٩٩٣ سهم هما ٢٣ يوليو ٢٠١٥ و ٢٩ نوفمبر ٢٠١٥ على التوالي. والقيمة العادلة للسهم هي ٢٧٧ ريال سعودي و ٢٢١,١٣ ريال سعودي على التوالي. خلال العام، وافق مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية والتي انعقدت بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥ على توزيع سهم منحة لكل سهم. سوف يكتسب وتنتقل لكل مشارك في احقية سهم المنحة كافة حقوق الاداء في نهاية فترة الاكتساب.

خلال السنة، وافق مساهمو الشركة على إصدار ١ سهم مجاني لكل ١ سهم عقدت في اجتماع جمعيتهم العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥. ويحق للمشاركين الحصول على سهم واحد مجاني لكل سهم قائم في نهاية فترة الاستحقاق وتوزع على المشاركين في نهاية فترة الاستحقاق. وعقب صدور أسهم المنحة خلال شهر ديسمبر عام ٢٠١٥، تم إحتجاز إجمالي ١٠٢,٢٠٦ سهم من بوبا العربية في (حساب الموظفين الحوافز طويلة الاجل الخاصة بعاملين بوبا) إلى حساب محفظة الأسهم الشخصية لكل مشترك.

تتحقق تكلفة الخطة خلال الفترة التي يتم الوفاء بشروط الخدمة، وتنتهي بتاريخ تحقق احقية الموظف من الخطة ان المصاريف المتحققة للخطة في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ التغطية يمثل افضل تقديرات الادارة لعدد الاسهم المستخدمة في التغطية ان المصاريف او الايرادات الظاهرة بقائمة نشاط التأمين والارباح المتراكمة للسنة تمثل حركة المصاريف المتراكمة المتحققة في بداية ونهاية السنة.

ان اجمالي المصاريف المتحققة لخدمات العاملين المستلمة وفقاً لخطة التحفيز طويلة الاجل وحملت في قائمة نشاط التأمين ضمن تكلفة العاملين يقابلها زيادة في قائمة التغير في حقوق المساهمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم".

١٦ - المعلومات الموسمية والقطاعية

١ - الموسمية

نظراً موسمية اعمال الشركة فان ايرادات وارباح التشغيل عادة يتوقع ان تكون مرتفعة في النصف الثاني من السنة عند مقارنتها مع النصف الاول للسنة.

٢ - المعلومات القطاعية

تقوم الشركة فقط باصدار عقود تأمين قصيرة الاجل لتقديم خدمات رعاية صحية يتم تنفيذ كل عمليات تأمين الشركة في المملكة العربية السعودية ولاغراض الادارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء وذلك بناء على عدد الاعضاء الذين يشملهم التأمين يمثل العملاء الرئيسيون الشركات الكبيرة ويتم اعتبار جميع العمليات الاخرى غير رئيسية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

لا تتضمن موجودات القطاع النقد وما في حكمه وودائع مقيدة وودائع مرابحة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاع ارصدة إعادة التأمين المستحقة والمصروفات المستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)			
المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
١,٠٩٩,٩٩٤	٦٣٦,٨٦١	٤٦٣,١٣٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٤,١١٥)	(٩,١٧٥)	(١٤,٩٤٠)	أقساط التأمين الصادرة
١,٠٧٥,٨٧٩	٦٢٧,٦٨٦	٤٤٨,١٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
٧٣٥,٩٨٢	٦١,٦٦٩	٦٧٤,٣١٣	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
١,٨١١,٨٦١	٦٨٩,٣٥٥	١,١٢٢,٥٠٦	صافي الأقساط المكتسبة
١,٤٥٩,٠٥٤	٥٥٤,٠٣١	٩٠٥,٠٢٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٩,١٢٣)	(١٣,٢٧٤)	(٢٥,٨٤٩)	المطالبات المستردة
١,٤١٩,٩٣١	٥٤٠,٧٥٧	٨٧٩,١٧٤	صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٠٧٨	٥,٤٠١	١١,٦٧٧	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٤٣٧,٠٠٩	٥٤٦,١٥٨	٨٩٠,٨٥١	صافي المطالبات المتكبدة
٣٧٤,٨٥٢	١٤٣,١٩٧	٢٣١,٦٥٥	إيرادات غير موزعة
١٢,١٥١			مصروفات غير موزعة
(١٥٨,٧٥٢)			
٢٢٨,٢٥١			الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٨٢١,٣٨٤	٤٩٤,٥٥١	٣٢٦,٨٣٣	اجمالي الاقساط المكتتبة
(١,٤٢١)	(٧٥١)	(٦٧٠)	اقساط التأمين الصادرة
٨١٩,٩٦٣	٤٩٣,٨٠٠	٣٢٦,١٦٣	صافي الاقساط المكتتبة
٥٨١,٧٧٢	٣,٨٣٠	٥٧٧,٩٤٢	صافي الحركة في الاقساط غير المكتسبة
١,٤٠١,٧٣٥	٤٩٧,٦٣٠	٩٠٤,١٠٥	صافي الاقساط المكتسبة
١٠٠,٣١,٨٦١	٣٥٦,١٢٥	٦٧٥,٧٣٦	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٩٨٩)	(٨٣٢)	(١,١٥٧)	المطالبات المستردة
١٠٠,٢٩,٨٧٢	٣٥٥,٢٩٣	٦٧٤,٥٧٩	صافي المطالبات المدفوعة
٥٤,٨٣٢	١٨,٦٤٨	٣٦,١٨٤	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١٠٠,٨٤,٧٠٤	٣٧٣,٩٤١	٧١٠,٧٦٣	صافي المطالبات المتكبدة
٣١٧,٠٣١	١٢٣,٦٨٩	١٩٣,٣٤٢	نتيجة صافي الاكتتاب
٥,١٤٩			ايرادات غير موزعة
(١٨٧,٠٠٣)			مصروفات غير موزعة
١٣٥,١٧٧			الفائض من عمليات التأمين

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٧,٣٢٨,٠١٦	٢,٨٩٤,٥٦٧	٤,٤٣٣,٤٤٩	اجمالي الاقساط المكتتبة
(٤٢,٤٦٤)	(١٥,٥٢٦)	(٢٦,٩٣٨)	اقساط التأمين الصادرة
٧,٢٨٥,٥٥٢	٢,٨٧٩,٠٤١	٤,٤٠٦,٥١١	صافي الاقساط المكتتبة
(٥٤٦,١٥٤)	(١٩٨,٤٠٣)	(٣٤٧,٧٥١)	صافي الحركة في الاقساط غير المكتسبة
٦,٧٣٩,٣٩٨	٢,٦٨٠,٦٣٨	٤,٠٥٨,٧٦٠	صافي الاقساط المكتسبة
٥,٠٠٧,٦٩٧	١,٨٥٠,٣٠٦	٣,١٥٧,٣٩١	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٨,٩١٠)	(١٥,٦٥٧)	(٣٣,٢٥٣)	المطالبات المستردة
٤,٩٥٨,٧٨٧	١,٨٣٤,٦٤٩	٣,١٢٤,١٣٨	صافي المطالبات المدفوعة
٢٥٢,٢٥٩	١١٨,٩٣٢	١٣٣,٣٢٧	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٥,٢١١,٠٤٦	١,٩٥٣,٥٨١	٣,٢٥٧,٤٦٥	صافي المطالبات المتكبدة
١,٥٢٨,٣٥٢	٧٢٧,٠٥٧	٨٠١,٢٩٥	نتيجة صافي الاكتتاب
٢٦,٩٦٥			ايرادات غير موزعة
(٨٢٤,١٤١)			مصروفات غير موزعة
٧٣١,١٧٦			الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الاثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
٥,٧٤٠,٤٤٩	٢,١٢٥,٨٠٩	٣,٦١٤,٦٤٠	اجمالي الاقساط المكتتبة
(٨١,٨٠٧)	(٢,٨٦٠)	(٧٨,٩٤٧)	اقساط التأمين الصادرة
٥,٦٥٨,٦٤٢	٢,١٢٢,٩٤٩	٣,٥٣٥,٦٩٣	صافي الاقساط المكتتبة
(١٠,٦٣,٥٦٧)	(٣٧٩,٨٤١)	(٦٨٣,٧٢٦)	صافي الحركة في الاقساط غير المكتسبة
٤,٥٩٥,٠٧٥	١,٧٤٣,١٠٨	٢,٨٥١,٩٦٧	صافي الاقساط المكتسبة
٣,٢٨٩,١٢٨	١,٢٨٨,٤٥٣	٢,٠٠٠,٦٧٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٨٣٣)	(١,١٧٩)	(١,٦٥٤)	المطالبات المستردة
٣,٢٨٦,٢٩٥	١,٢٨٧,٢٧٤	١,٩٩٩,٠٢١	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦٢,٧١٠	٦٣,٥٦٣	٢٩٩,١٤٧	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٣,٦٤٩,٠٠٥	١,٣٥٠,٨٣٧	٢,٢٩٨,١٦٨	صافي المطالبات المتكبدة
٩٤٦,٠٧٠	٣٩٢,٢٧١	٥٥٣,٧٩٩	ايرادات غير موزعة
٣١,٤٧٩			مصروفات غير موزعة
(٦٥٠,٢٨٠)			
٣٢٧,٢٦٩			الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير 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	--	ذم اقساط تأمين مدينة- بالصافي
٣,٠١٢	٣٤٠	٢,٦٧٢	حصة معيدي التأمين من اقساط 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	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١,٠٥٤,٣٦٩	٤٠٠,٧٢٩	٦٥٣,٦٤٠	اقساط غير مكتسبة
٤١٦,٤٤٨	--	--	مطالبات قائمة
٤,٣٦١,٤٩٦	--	--	مطلوبات وفائض غير موزع
			المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
٥٩٨،٦٨٧	٢٣٤،١٨٢	٣٦٤،٥٠٥	موجودات عمليات التأمين
٣٩،٧٣٣	--	٣٩،٧٣٣	اقساط تأمين مدينة - صافي
١٣،٤٣٢	--	١٣،٤٣٢	حصة معيدي تأمين من اقساط غير مكتسبة
٥٦،٦٠١	١٤،٩٥٩	٤١،٦٤٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٢،٨٥٨،٠٩١	--	--	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٣،٥٦٦،٥٤٤	--	--	موجودات غير موزعة
			المجموع
			المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
٢،٣٨٣،٣٥٨	٩٨٥،٦٧٤	١،٣٩٧،٦٨٤	اقساط غير مكتسبة
٨١٢،٥٣٠	٢٧٧،٣٥٩	٥٣٥،١٧١	مطالبات قائمة
٣٧٠،٦٥٦	--	--	مطلوبات وفائض غير موزعة
٣،٥٦٦،٥٤٤	--	--	المجموع

١٧- احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة.

لا يتم تطبيق الارباح / الخسائر المخفضة للسهم الواحد.

١٨- القيمة العادلة للادوات المالية

أ. القيمة العادلة هي الثمن التي يتم الحصول عليه مقابل بيع اصل او سداده لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الاسواق في تاريخ القياس يعتمد قياس القيمة العادلة على اقتراض ان معاملة بيع الاصل او تحويل الالتزام يحدث اما:

- في السوق الرئيسي للاصل او الالتزام أو ،
 - في غياب السوق الرئيسي في افضل سوق مواتي للاصل او الالتزام
- يجب ان تتمكن الشركة من الوصول الى السوق الرئيسي او السوق المواتي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨ - القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه وودائع مقيدة وودائع مرابحة واقساط تأمين مدينة واستثمارات وحصص اعادة تايين من المطالبات القائمة وودائع نظامية ودمم مدينة اخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وارصدة اعادة تأمين مستحقة والتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الاجل ومبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ومطلوبات اخرى لاتختلف القيم العادلة للادوات المالية اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبدون علاقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الايضاح رقم ٧) لم يكن لدى الشركة أي ادوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة.

ب. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للادوات المالية:

المستوى الاول: الاسواق المتداولة في اسواق نشطة لنفس الاداره. (مثال , بدون تعديل أو إعادة تشكيل) .

المستوى الثاني: الاسواق المتداولة في اسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة او اساليب تقييم اخرى من اجلها تبنى كافة المدخلات الجوهرية على معطيات الاسواق الممكن ادراكها.

المستوى الثالث: اساليب التقييم التي من اجلها لا يبنى أي مدخل جوهري على معطيات الاسواق الممكن ادراكها.

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ فان كافة الادوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة هي ادوات المستوى الثاني. لا يوجد أي تحويلات بين المستوى الاول والثاني والثالث خلال الفترة.

١٩ . اعتماد مجلس الادارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من قبل مجلس الادارة في ٩ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ الموافق ١٩ يناير ٢٠١٥ م.