

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

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



نبني عالمنا
أفضل 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 مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة 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 حول القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة. إن مسئوليتنا هي ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

عن / ارنست ويونغ

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

احمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية
٢ صفر ١٤٣٩هـ
الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠١٧م



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	الإيضاح	موجودات عمليات التأمين
١٣٢,٠٣٠	١٧,٩٥٢	٤	نقد وما في حكمه
٣,٠٥٧,٨١٦	٢,٧٢٨,١٩٠	٥	ودائع مرابحة
٥٤٤,٠٩٠	٦٦٧,٣٣٢	٦	استثمارات
٩٨٠,٥٤٣	١,٨٩٨,٢٠٤	٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٣٥٦	٧,١٧٧		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٧٢٠	١,٠٣٠	٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٣١,٥٤٦	١٢٧,٤٤٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٢,٢٨١	٧٢,٣٤٤		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٤,٩٢١,٣٨٢	٥,٥١٩,٦٧٣		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٩٣,٨٠٠	٢١٣,٧٥٢	٤	نقد وما في حكمه
٩٨٧,٤٩٤	٧٢٥,٦٧٢	٥	ودائع مرابحة
٧١٤,٣٣٠	١,٢٢٠,٦٨٠	٦	استثمارات
١٧,٤٤٥	١٥,٦٠٥		ذمم مدينة أخرى
٩٠,٩٤٥	١٢٢,٨٨٧		أثاث وتجهيزات ومعدات - بالصافي
١٤٨,٤٧٧	-		مستحق من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		الشهرة
٣,٥٨٥	٤,٧٣٦	٨	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢,٢٣٤,٠٧٦	٢,٤٨١,٣٣٢		مجموع موجودات المساهمين
٧,١٥٥,٤٥٨	٨,٠٠١,٠٠٥		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASAGOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	الإيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			أقساط غير مكتسبة
		٩	مطالبات قائمة
٣,٠٩٤,٩٩٠	٣,٩٤٣,٠٣٢		ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
١,٣٢١,٦٢٢	١,١٧٧,٥٩٢		مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٥,١١٧	٦٢,١٩٤		مستحق إلى عمليات المساهمين
١٧١,٢٩٢	١٧٩,٤٩٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٤٨,٤٧٧	-		
٤,٧٥١,٤٩٨	٥,٣٦٢,٣٠٨		
			فائض عمليات التأمين
			حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١٦٩,٨٨٤	١٥٥,٥٣٤		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
-	١,٨٣١		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤,٩٢١,٣٨٢	٥,٥١٩,٦٧٣		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٢,١٤٠	٧٢,٣١٩	١٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١١٦,٩٥٣	١٣٥,٣٢٢	٨	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
٣,٥٨٥	٤,٧٣٦	١١	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٢٤,٣٤٤	٢٦,٥٥٦		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٠٧,٠٢٢	٢٣٨,٩٣٣		
			حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤٠٣,٩٠٢	٤٠٣,٩٠٢	١٤	احتياطي نظامي
-	(١,٧٥٤)		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١٦,٩٣١	١٦,٤٥٥	١٥	دفعات على أساس السهم
(٢٣,٤٠٤)	(٢٨,٩١٥)	١٥	أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين
٨٢٩,٦٢٥	١,٠٥٢,٧١١		أرباح مبقاة
٢,٠٢٧,٠٥٤	٢,٢٤٢,٣٩٩		مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٣٤,٠٧٦	٢,٤٨١,٣٣٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
٧,١٥٥,٤٥٨	٨,٠٠١,٠٠٥		

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASHOUR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)		الإيضاح
٦,٨٥٢,٤٠٧	٦,٦٢٣,١٧٣	٢,٥٧٨,٦٥٧	٢,٥٢٢,٦٢٥	(٣٣,٨٠٥)	(٥٨,١٩٧)	(١١,٢٩٩)	(٢٥,٦٥٠)	
٦,٨١٨,٦٠٢	٦,٥٦٤,٩٧٦	٢,٥٦٧,٣٥٨	٢,٤٩٦,٩٧٥	(١,١٣٣,٧٠٥)	(٨٤٢,٢٢٠)	(٦٢٨,٦٥٧)	(٥٦٠,٠١٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٥,٦٨٤,٨٩٧	٥,٧٢٢,٧٥٦	١,٩٣٨,٧٠١	١,٩٣٦,٩٦٠					أقساط صادرة لمعدي التأمين
								صافي الأقساط المكتتبة
								صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
								صافي الأقساط المكتسبة
٤,٣٣٤,٤٤٠	٤,٨١٩,٢٢٧	١,٣٣٢,٥٨٠	١,٥٣٥,٧٣١	-	(٩,٢٨٣)	-	(٩,٢٨٣)	المطالبات
								المطالبات المدفوعة
								المطالبات المستردة
٤,٣٣٤,٤٤٠	٤,٨٠٩,٩٤٤	١,٣٣٢,٥٨٠	١,٥٢٦,٤٤٨	١٧٩,٣٨٣	(١٤٣,٣٤٠)	٦٦,٠٦٩	(٥١,١٠٩)	٩ صافي المطالبات المدفوعة
٤,٥١٣,٨٢٣	٤,٦٦٦,٦٠٤	١,٣٩٨,٦٤٩	١,٤٧٥,٣٣٩					٩ صافي الحركة في المطالبات القائمة
								٩ صافي المطالبات المتكبدة
١,١٧١,٠٧٤	١,٠٥٦,١٥٢	٥٤٠,٠٥٢	٤٦١,٦٢١					صافي نتيجة الاكتتاب
(٤٨١,٣٤٤)	(٤٥٤,٤٢٤)	(٢٠١,٥١٩)	(١٥٩,٩٨٠)	(٢٦٥,٢٦٨)	(٢٧١,٥٢٠)	(٦٨,٠٨٩)	(٩٤,٣٠١)	المصروفات
								بيع وتسويق
								عمومية وإدارية
٥٠,٩٢٤	٧٤,٥٤٦	١٩,٧٥٤	٢٢,٠٢٨					١٠ إيرادات الاستثمار والصولة
٨١	٢٤	٣	٢٤					إيرادات أخرى
٤٧٥,٤٦٧	٤٠٤,٧٧٨	٢٩٠,٢٠١	٢٢٩,٣٩٢					الفائض من عمليات التأمين
(٤٢٧,٩٢٠)	(٣٦٤,٣٠٠)	(٢٦١,١٨١)	(٢٠٦,٤٥٣)					٢(ب) حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤٧,٥٤٧	٤٠,٤٧٨	٢٩,٠٢٠	٢٢,٩٣٩					حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١٥٤,٢٩٩	١٦٩,٨٨٤	١٦٦,١٤٦	١٣٣,٨٣٢	(١٩,١٩٦)	(٥٤,٨٢٨)	(١٢,٥١٦)	(١,٢٣٧)	حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين في بداية الفترة
								توزيع الفائض خلال الفترة
								حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة
١٨٢,٦٥٠	١٥٥,٥٣٤	١٨٢,٦٥٠	١٥٥,٥٣٤					

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHOOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٧,٥٤٧	٤٠,٤٧٨	٢٩,٠٢٠	٢٢,٩٣٩	صافي الدخل للفترة
				دخل شامل آخر
				<u>بنود يعاد تصنيفها فيما بعد في قائمة عمليات</u> <u>التأمين والفائض المتراكم</u>
-	١,٨٣١	-	٣٩٨	أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٤٧,٥٤٧	٤٢,٣٠٩	٢٩,٠٢٠	٢٣,٣٣٧	مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEEV ASAGOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الإيضاح
٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
الإيرادات				
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين				
٤٢٧,٩٢٠	٣٦٤,٣٠٠	٢٦١,١٨١	٢٠٦,٤٥٣	٢(ب)
المصروفات				
عمومية وإدارية				
(٧,٣٢٧)	(٥,٩١٧)	(٢,١٢٧)	(٢,٠٤٣)	
٤٢٠,٥٩٣	٣٥٨,٣٨٣	٢٥٩,٠٥٤	٢٠٤,٤١٠	
١٦,٧٤٧	٤١,٤٩٧	١,٤٢٤	١٣,٠٠٤	١٠
(١٢٤)	(٤٣٣)	(١٢٤)	(٤٣٣)	
٤٣٧,٢١٦	٣٩٩,٤٤٧	٢٦٠,٣٥٤	٢١٦,٩٨١	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)				
٧٩,٨٣٢	٧٩,٧٩٣	٧٩,٨٠٨	٧٩,٧٥٣	
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)				
٥,٤٨	٥,٠١	٣,٢٦	٢,٧٢	١٨

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEH ASAGOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٣٧,٢١٦	٣٩٩,٤٤٧	٢٦٠,٥٣٤	٢١٦,٩٨١
صافي الدخل للفترة			
دخل شامل آخر			
بنود يعاد تصنيفها فيما بعد في قائمة عمليات المساهمين			
-	(١,٧٥٤)	-	(١,٤٤٢)
٤٣٧,٢١٦	٣٩٧,٦٩٣	٢٦٠,٥٣٤	٢١٥,٥٣٩
مجموع الدخل الشامل للفترة			

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEL ASAGOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

الإيضاح	رأس المال (الف ريال سعودي)	احتياطي نظامي (الف ريال سعودي)	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (الف ريال سعودي)	دفعات على أساس السهم (الف ريال سعودي)	أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم للموظفين (الف ريال سعودي)	أرباح مبقاه (الف ريال سعودي)	مجموع حقوق المساهمين (الف ريال سعودي)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٩٠٢	-	١٦,٩٣١	(٢٣,٤٠٤)	٨٢٩,٦٢٥	٢,٠٢٧,٠٥٤
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٣٩٩,٤٤٧	٣٩٩,٤٤٧
صافي الدخل للفترة	-	-	(١,٧٥٤)	-	-	-	(١,٧٥٤)
خسائر غير محققة لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-
معاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الزكاة للفترة	١٢	-	-	-	-	(٣٢,٠٢١)	(٣٢,٠٢١)
مخصص ضريبة الدخل للفترة	١٢	-	-	-	-	(٢٤,٣٤٠)	(٢٤,٣٤٠)
توزيعات أرباح	١٧	-	-	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)
شراء أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين	١٥	-	-	-	(٥,٥١١)	-	(٥,٥١١)
مخصص برنامج حوافز طويل الأجل	١٥	-	-	(٤٧٦)	-	-	(٤٧٦)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٩٠٢	(١,٧٥٤)	١٦,٤٥٥	(٢٨,٩١٥)	١,٠٥٢,٧١١	٢,٢٤٢,٣٩٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	-	٩,٦٠٠	(١٣,١٠١)	٥٩٢,٢٨٠	١,٦٦٦,٥٤٠
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٤٣٧,٢١٦	٤٣٧,٢١٦
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	-
أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-
معاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الزكاة للفترة	-	-	-	-	-	(١٤,٧٨١)	(١٤,٧٨١)
مخصص ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-	-	(٣٤,٤٠٥)	(٣٤,٤٠٥)
توزيعات أرباح	١٧	-	-	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)
ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين	-	-	-	-	-	٣١,٣٠٤	٣١,٣٠٤
شراء أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين	١٥	-	-	-	(١٠,٣٠٣)	-	(١٠,٣٠٣)
مخصص برنامج الحوافز طويل الأجل	١٥	-	-	٥,٤٨٣	-	-	٥,٤٨٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	-	١٥,٠٨٣	(٢٣,٤٠٤)	٨٥١,٦١٤	١,٩٢١,٠٥٤

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADEL ASHOUR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الإيضاح
٢٠١٦م (الف ريال سعودي)	٢٠١٧م (الف ريال سعودي)	
٤٧,٥٤٧	٤٠,٤٧٨	الأنشطة التشغيلية حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
		تعديلات على البنود التالية:
(١٩,١٩٦)	(٥٤,٨٢٨)	توزيع الفائض
١٠,٥٤٨	١٢,٣١٤	استهلاك
٧٢,٧٩٤	٦٧,٦٩٧	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها، صافي
(١,٥٨٣)	-	إيراد الاستثمار المكتسبة خلال الفترة، صافي
٦١٤	(١,٦٧٦)	(أرباح) / خسائر محققة من الاستثمارات
(١,٣١٨)	(٣,٥٠٣)	أرباح غير محققة من الاستثمارات
١,١٣٤,٠٧٨	٨٤٨,٠٤٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣٧٣)	(٥,٨٢١)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٢,٦٢٦	(٦٣)	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١,٢٥٥,٧٣٧	٩٠٢,٦٤٠	
(١,٨٠٢,٦٦٧)	(٩٨٥,٣٥٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٦,٠٤٨)	٤,١٠٢	أقساط تأمين مدينة
١٧٨,٠٩١	(١٤٤,٠٣٠)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٢٩٢	٦٩٠	مطالبات قائمة
(١٠,٥٤٨)	(١٦٠,٧٩١)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٧,٢٩٧	٤٧,٠٧٧	مستحق من عمليات المساهمين
(٨١,١٣٨)	٨,١٩٨	ارصدة اعادة التأمين مستحقة الدفع
(٥٠٧,٩٨٤)	(٣٢٧,٤٧٢)	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,٠٠٠)	(٦٨٠,٣٨٦)	شراء استثمارات
٤٥,٦٦٨	٥٦٤,١٥٤	متحصلات من بيع استثمارات
(٣,٠٢٠,١٨٢)	(٢,٥٦٧,٤٨٧)	إيداع في ودائع مريحة
٣,٣٧٥,٢٩٢	٢,٨٩٧,١١٣	متحصلات من ودائع مريحة مستحقة خلال الفترة
٣٧٠,٧٧٨	٢١٣,٣٩٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٣٧,٢٠٦)	(١١٤,٠٧٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٠٥,٥٦٥	١٣٢,٠٣٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٨,٣٥٩	١٧,٩٥٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	١,٨٣١	معلومات غير نقدية أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASHOUR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الإيضاح
٢٠١٦م (الف ريال سعودي)	٢٠١٧م (الف ريال سعودي)	
٤٣٧,٢١٦	٣٩٩,٤٤٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
٥,٤٨٣	(٤٧٦)	تعديلات على البنود التالية:
(٣,٤٤٧)	-	مصرف الدفع على أساس السهم
١,٢٦٤	(٢,٣٩٢)	إيراد الاستثمار المكتسب خلال الفترة، صافي (أرباح) / خسائر محققة من استثمارات (أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٥٨٩	(٦,٧٦٩)	مصرف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٣٣٤	٩,٣٥٧	خسائر استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
١٢٤	٤٣٣	
٤٥٩,٥٦٣	٣٩٩,٦٠٠	
٣,٢٩٠	١,٨٤٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٤,٧١٠)	٣,٦٠٢	نعم مدينة أخرى
١٠,٥٤٨	٢,٢١٢	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٢,١٨٢)	١٦٠,٧٩١	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٤٤٦,٥٠٩	٥٦٨,٠٤٥	مستحق لعمليات التأمين
(١,٦٥٤)	(٢,٧٨٠)	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
(٥٣,٨٥٥)	(٣٧,٩٩٢)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٣٩١,٠٠٠	٥٢٧,٢٧٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		١٢
(٢٠,٥٠٦)	(٤٤,٦٩٧)	الأنشطة الاستثمارية
٣٥	٨	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
(٥٢,٤٨٢)	(١,٣٥٥,٩٢٣)	متحصلات من بيع أثاث وتجهيزات ومعدات
٦٥,٨٢٠	٨٥٦,٩٨٠	شراء استثمارات
(١,٨٦٠,١٩٦)	(٥٥٥,٦٧٢)	متحصلات من بيع استثمارات
١,١٦٥,٦٤٨	٨١٧,٤٩٤	إيداع في ودائع مرابحة
(١٠,٣٠٣)	(٥,٥١١)	متحصلات من ودائع مرابحة مستحقة خلال الفترة
(٧١١,٩٨٤)	(٢٨٧,٣٢١)	شراء أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٦٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
٣١,٣٠٤	-	توزيعات أرباح
(١٢٨,٦٩٦)	(١٢٠,٠٠٠)	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
(٤٤٩,٦٨٠)	١١٩,٩٥٢	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٩٣,٢٩٧	٩٣,٨٠٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤٣,٦١٧	٢١٣,٧٥٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤٩,١٨٦	٥٦,٣٦١	معلومات غير نقدية
-	(١,٧٥٤)	زكاة وضريبة دخل مقيدة على الأرباح المبقاة
		خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
		١٢
		٦ (ب)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEL ASHOUR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م). السجل التجاري للشركة هو ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨م). يقع المركز الرئيسي المسجل للشركة في:

حي الخالدية
شارع الأمير سعود الفيصل
مقابل مبنى الخطوط السعودية
ص.ب ٢٣٨٠٧ جدة ٢١٤٣٦
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م).

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

٢. أساس الإعداد

أ. أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع. تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية بشكل عام حسب ترتيب السيولة. إن كافة الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الوديعة النظامية، والعوائد على الاستثمار ذات العلاقة/عوائد الاستثمار المستحقة على الوديعة النظامية والالتزامات المترتبة على برنامج الحوافز طويل الأجل، ومن المتوقع أن تُسترد وتُسد على التوالي خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي. من المتوقع ان يتم تسوية الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بعد ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

ب. بيان الالتزام

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

تطبيقاً لإطار التعميم المذكور اعلاه، إن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات المؤسسة بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة. وبما أن السياسات المحاسبية للشركة بخصوص الزكاة والضريبة كانت دائماً تتوافق مع توجيهات المؤسسة الجديدة، فإن تطبيق التعميم المذكور لم ينتج عنه اية تغييرات في السياسات المحاسبية والمعالجة المحاسبية او المبالغ التي تم الإفصاح عنها في السنوات/ الفترات الحالية أو السابقة.

٢. أساس الأعداد (تتمة)

ب. بيان الالتزام (تتمة)

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

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

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

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

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

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

ج. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي وتوجيهات المؤسسة فيما يتعلق بالزكاة والضريبة 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 التي أعدت عنها القوائم المالية. بالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تعتمد على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والإجراءات الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (التي تتضمن التعديلات الاعتيادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترة الأولية المعروضة.

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

(١) مخصص المطالبات القائمة

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(١) مخصص المطالبات القائمة (تتمة)

تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المسجلة والمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في الفترة اللاحقة، في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك الفترة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر 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 عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال الفترة التي تغطيها الوثائق. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق، فإنه يمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وهو ما قد يتطلب أيضاً إطفاءً إضافياً للقيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

(٣) القيم العادلة للأدوات المالية

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

(٤) احتياطي العجز في أقساط التأمين

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

(٥) مخصص أقساط التأمين المدينة المشكوك في تحصيلها

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

(٦) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٦) انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

(٧) مبدأ الاستمرارية

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

(٨) انخفاض قيمة الشهرة

تقاس الشهرة بدايةً بالتكلفة باعتبارها الزائد عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقنتاة والقابلة للتحديد. بعد التسجيل الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو بوتيرة أكبر في السنة الواحدة لمعرفة الانخفاض في قيمتها إذا كانت الأحداث أو التغييرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة الدفترية للشهرة. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة بقياس القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وحيثما كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة، فيتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الشهرة عندئذٍ، ولا يمكن عكس خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة قيد الاستعمال أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع - أيهما أعلى. وعند تقدير القيمة قيد الاستعمال يتم خصم التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية وصولاً إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الوقتية للمال والمخاطر المرتبطة بالأصل.

د. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي باعتباره 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 للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، باستثناء الإضافات / التعديلات في السياسات المحاسبية التالية. تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لكي تلائم العرض للفترة الحالية.

أ) الاستثمارات

١) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

٢) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

ب) تكاليف اقتناء الوثائق

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

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، تم إعادة تصنيف بعض التكاليف بشكل صحيح كجزء من تكاليف اقتناء الوثائق. تم تطبيق التغيير بأثر مستقبلي وتم تسجيل صافي المبلغ ٣,١٤ مليون ريال سعودي في الفترة الحالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات المتصلة بها التي تبنتها الشركة:

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

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

د) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات المتصلة بها والتي لم تدخل حيز التنفيذ

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

يسرى مفعوله اعتباراً
من الفترات التي تبدأ في
أو بعد التواريخ التالية

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

يتوقع بعد تطبيق أي شركة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أن يتحول جزء جوهري من الموجودات المالية للشركة المصنفة حالياً على انها متاحة للبيع ليعاد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر. من المتوقع زيادة المخصصات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية المدينة المقاسة بالقيمة العادلة وتسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر بسبب تطبيق منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. وعند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ " عقود التأمين " فإنه يمكن تصنيف عدد أكبر من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب خيار القيمة العادلة. تستمر الشركة في مراقبة تقدم المجلس حول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والتي تقدم ايضاً استثناء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للمنشآت المعدة للتقارير والتي تتعلق اعمالها في الغالب بعمليات التأمين. تتوقع الشركة ان تكون مؤهلة لهذا الاعفاء المؤقت وستنظر بعملية تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الى وقت لاحق بحيث لا يتجاوز ذلك ١ يناير ٢٠٢١م.

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

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١٣٢,٠٣٠	١٧,٩٥٢	عمليات التأمين نقد لدى البنوك
٩٣,٨٠٠	٢١٣,٧٥٢	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، أصدرت الشركة ضمانات تنفيذ إلى عملاء مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٢٩,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٥,٧ مليون ريال سعودي) لدى البنوك. تم إدراج هذا الإيداع المقيد ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

٥. ودائع مرابحة

يوجد لدى الشركة ودائع مرابحة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. هذه الودائع هي ودائع مرابحة بالإضافة إلى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر إلى أكثر من سنة وتنتج إيرادات مالية بنسب تتراوح من ٢,١٠% إلى ٤% سنوياً. فيما يلي حركة ودائع المرابحة خلال الفترة/ السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م على التوالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)
٣,٠٥٧,٨١٦	٣,٠٤٧,٥٢٩
(٢,٨٩٧,١١٣)	(٤,٧٠٩,٠٧٠)
٢,٥٦٧,٤٨٧	٤,٧١٩,٣٥٧
٢,٧٢٨,١٩٠	٣,٠٥٧,٨١٦

عمليات التأمين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)
٩٨٧,٤٩٤	٥٠٠,٠٠٠
(٨١٧,٤٩٤)	(١,٦٧٠,١٠٤)
٥٥٥,٦٧٢	٢,١٥٧,٥٩٨
٧٢٥,٦٧٢	٩٨٧,٤٩٤

عمليات المساهمين

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

٦. الاستثمارات

أ) عمليات التأمين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	
٢٩١,٦٣٧	٥٤٤,٠٩٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر الإيضاح (١) أدناه)
٣٣٨,١٥٠	-	استثمارات متاحة للبيع (انظر الإيضاح (٢) أدناه)
٣٧,٥٤٥	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (انظر الإيضاح (٣) أدناه)
٦٦٧,٣٣٢	٥٤٤,٠٩٠	

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

الجدول التالي يلخص القيمة الدفترية في تاريخ إعادة التصنيف:

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

١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	
٢٥٩,٦١٢	٣٠٠,٤٣٧	صناديق استثمار
٣٢,٠٢٥	٢٤٣,٦٥٣	صكوك
٢٩١,٦٣٧	٥٤٤,٠٩٠	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

٦. الاستثمارات (تتمة)

(أ) عمليات التأمين (تتمة)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)		
التكلفة	القيمة الدفترية	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٥,٠٢٥	٢٥,٠٢٥	صكوك ذات معدل متغير
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	صكوك ذات معدل ثابت
٣٢,٠٢٥	٣٢,٠٢٥	

(٢) استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٣٧,٤٢٥	-	صناديق استثمار
٣٠٠,٧٢٥	-	صكوك
٣٣٨,١٥٠	-	

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع في الصكوك مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)		
التكلفة	القيمة الدفترية	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٠٦,٣٩٣	١٠٦,٣٨٥	صكوك ذات معدل متغير
١٩٢,٥٥٢	١٩٤,٣٤٠	صكوك ذات معدل ثابت
٢٩٨,٩٤٥	٣٠٠,٧٢٥	

(٣) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الصكوك التالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)		
التكلفة	القيمة الدفترية	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	-	صكوك ذات معدل متغير
٣٧,٤٦٨	٣٧,٥٤٥	صكوك ذات معدل ثابت
٣٧,٤٦٨	٣٧,٥٤٥	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

٦. الاستثمارات (تتمة)

أ) عمليات التأمين (تتمة)

٣) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	
٥٤٤,٠٩٠	١٨٥,١٤٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٨٠,٣٨٦	٥٠٤,٥٨٢	مشتراه خلال الفترة / السنة
(٥٦٤,١٥٤)	(١٤٩,٦٣٨)	مباعة خلال الفترة / السنة
-	٢,٣٧٩	إيرادات مكتسبة خلال الفترة / السنة، صافي
١,٦٧٦	(٦١٤)	أرباح / (خسائر) محققة خلال الفترة / السنة
٥,٣٣٤	٢,٢٣٨	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
٦٦٧,٣٣٢	٥٤٤,٠٩٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب) عمليات المساهمين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	
٨٠١,١٩٧	٧١٤,٣٣٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر الإيضاح (١) أدناه)
٣٠٦,٨٤٨	-	استثمارات متاحة للبيع (انظر الإيضاح (٢) أدناه)
١١٢,٦٣٥	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (انظر الإيضاح (٣) أدناه)
١,٢٢٠,٦٨٠	٧١٤,٣٣٠	

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

الجدول التالي يلخص القيمة الدفترية في تاريخ إعادة التصنيف:

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

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

٦. الاستثمارات (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١٠٠,٣٧٠	١٠١,٨٦٠	استثمارات في محفظة اختيارية
٢٥١,٨٨٧	٦٠٤,٢٥٨	صناديق استثمار
٣٦٢,٠٧٣	٩٥,٠٧٩	صكوك
٧١٤,٣٣٠	٨٠١,١٩٧	

يتم الاستثمار بالمحفظة الاختيارية لعمليات المساهمين بالأنواع التالية من الاستثمارات والأوراق المالية كما في نهاية الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٩٢,٢٧٧	٩٨,٢٧٣	أسهم
٨,٠٩٣	٣,٥٨٧	موجودات أخرى، صافي
١٠٠,٣٧٠	١٠١,٨٦٠	

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الصكوك التالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	التكلفة	
القيمة الدفترية	(ألف ريال سعودي)	
٧٦,٠٧٩	٧٦,٠٧٩	صكوك ذات معدل متغير
١٩,٠٠٠	١٩,٠٠٠	صكوك ذات معدل ثابت
٩٥,٠٧٩	٩٥,٠٧٩	

(٢) استثمارات متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
-	١٦,٣٨٥	صناديق استثمار
-	٢٩٠,٤٦٣	صكوك
-	٣٠٦,٨٤٨	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

٦. الاستثمارات (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

(٢) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في الصكوك التالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)		
التكلفة	القيمة الدفترية	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٩٧,٤٨٩	١٩٧,٤٤٠	صكوك ذات معدل متغير
٩٢,٩٧١	٩٣,٠٢٣	صكوك ذات معدل ثابت
٢٩٠,٤٦٠	٢٩٠,٤٦٣	

(٣) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتضمن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الصكوك التالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)		
التكلفة	القيمة الدفترية	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	-	صكوك ذات معدل متغير
١١٢,٤٠٤	١١٢,٦٣٥	صكوك ذات معدل ثابت
١١٢,٤٠٤	١١٢,٦٣٥	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٧١٤,٣٣٠	٤٣٩,٧٨٥	عمليات المساهمين
١,٣٥٥,٩٢٣	٨٦٥,٨٢٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٨٥٦,٩٨٠)	(٥٨٥,١٧٩)	مشتراه خلال الفترة / السنة
-	٣,٧٥٠	مباةة خلال الفترة / السنة
٢,٣٩٢	(١,٢٦٤)	إيرادات مكتسبة خلال الفترة / السنة، صافي
٥,٠١٥	(٨,٥٨٩)	أرباح / (خسائر) محققه خلال الفترة / السنة
١,٢٢٠,٦٨٠	٧١٤,٣٣٠	أرباح / (خسائر) غير محققه خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتم تسوية المبالغ "المستحقة الدفع إلى/ المستحقة القبض من" عمليات المساهمين من خلال تحويل نقدي في كل تاريخ قائمة مركز مالي. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، حولت عمليات التأمين مبلغاً نقدياً قدره ١٠,٥ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٨٨,٦ مليون ريال سعودي).

إن جميع الاستثمارات مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

٧. أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	عمليات التأمين اجمالي أقساط تأمين مدينة مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها أقساط تأمين مدينة، صافي
١,١٢٣,٥٤٠	٢,١٠٤,٨٩٨	
(١٤٢,٩٩٧)	(٢٠٦,٦٩٤)	
٩٨٠,٥٤٣	١,٨٩٨,٢٠٤	

٨. وديعة نظامية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

٩. صافي الحركة في المطالبات القائمة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١,٢٣٢,٤٦٠	١,١٧٧,٥٩٢	١,٢٣٢,٤٦٠	١,١٧٧,٥٩٢	عمليات التأمين
(١,٠٥٤,٣٦٩)	(١,٣٢١,٦٢٢)	(١,١٦٦,٠٦٥)	(١,٢٢٩,٣٩١)	إجمالي المطالبات القائمة في نهاية الفترة
١٧٨,٠٩١	(١٤٤,٠٣٠)	٦٦,٣٩٥	(٥١,٧٩٩)	إجمالي المطالبات القائمة في بداية الفترة
(١,٧٢٠)	(١,٠٣٠)	(١,٧٢٠)	(١,٠٣٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٣,٠١٢	١,٧٢٠	١,٣٩٤	١,٧٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة
١,٢٩٢	٦٩٠	(٣٢٦)	٦٩٠	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١٧٩,٣٨٣	(١٤٣,٣٤٠)	٦٦,٠٦٩	(٥١,١٠٩)	

١٠. إيرادات استثمار وعمولات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٥٠,٢٢٠	٦٧,٦٥٣	١٨,٠٣٦	١٨,٣٢٨	عمليات التأمين
٧٠٤	٦,٨٩٣	١,٧١٨	٣,٧٠٠	إيرادات عمولة
٥٠,٩٢٤	٧٤,٥٤٦	١٩,٧٥٤	٢٢,٠٢٨	أرباح محققة / غير محققة من الاستثمارات، صافي
٢٦,٦٠٠	٣٣,٩٧٢	٩,٤٨٤	١١,٩٤٥	عمليات المساهمين
(٩,٨٥٣)	٧,٥٢٥	(٨,٠٦٠)	١,٠٥٩	إيرادات عمولة
١٦,٧٤٧	٤١,٤٩٧	١,٤٢٤	١٣,٠٠٤	إرباح / (خسائر) محققة / غير محققة من الاستثمارات، صافي

١١. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

١١. معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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

الرصيد المدين / (الدائن) كما في	مبلغ المعاملات		الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	عمليات التأمين
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣,٢٠٣	٢٦,٨٥٢	٢٧,٩٥٠	إجمالي اقساط مكتتية	مساهمون
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	(١١,٢٤٠)	٢,١٩٤	١١,٢٦٢	اقساط تأمين مسندة	مساهمون
(٧٦٣)	(٧٧٩)	٨,٤٠٥	٨,٨٢١	مطالبات مدفوعة	مساهمون
(٧٧٩)	(٩٠)	٩,١٤٠	٩,٧٢٨	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	مساهمون
—	٢٨٤	١,٦٩٥	٢٨٤	مصرفات معاد تحميلها إلى/ من جهة ذات علاقة - بالصافي	مساهمون
(١,١٦٩)	(١,١٦٩)	—	—	معادل الضريبة بالصافي	مساهمون
(١٩,٣٣١)	(١٤,٤٣١)	١٤,٢٩١	١٤,٤٣١	رسوم علامة تجارية	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة) عضو مجلس إدارة (جهة ذات علاقة)
—	—	١١٣	١١٣	خدمات مراجعة شرعية	إدارة (جهة ذات علاقة)

أ) مكافأة كبار موظفي الإدارة:

تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر من التالي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	منافع قصيرة الأجل
١٤,٢٦٧	١٣,٩٨٢	منافع طويلة الأجل
٤,٦٥٧	٤,٢٢٦	
١٨,٩٢٤	١٨,٢٠٨	

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

١٢. الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة المستحقة على الشركة وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م على التوالي:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	المجموع ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	ضريبة الدخل المستحقة (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (ألف ريال سعودي)	
٤٢,٥٧٧	١١٦,٩٥٣	٨,٠١١	١٠٨,٩٤٢	الرصيد في بداية السنة المخصص خلال الفترة / السنة
١٣٧,٣٥٤	٥٦,٣٦١	٢٤,٣٤٠	٣٢,٠٢١	المدفوع خلال الفترة / السنة
(٦٢,٩٧٨)	(٣٧,٩٩٢)	(٢٥,٦٣٦)	(١٢,٣٥٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١١٦,٩٥٣	١٣٥,٣٢٢	٦,٧١٥	١٢٨,٦٠٧	

الوضع الزكوي والضريبي

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

استلمت الشركة الربوط النهائية للفترات المالية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٢م وربوطاً أولية للفترتين ٢٠١٣م و٢٠١٤م متضمنة مطالبات إضافية بإجمالي ٤٠ مليون ريال سعودي تعود بشكل رئيسي لعدم السماح باحتساب استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط لدى الهيئة. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠١١م و٢٠١٢م فقد تسلمت الشركة قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح الهيئة بمخصص زكاة اضافي بمقدار ١٧ مليون ريال سعودي حيث قامت الشركة بتقديم اعتراض على القرار لدى لجنة الاستئناف العليا. تعتقد إدارة الشركة وبقوة بأحقية موقفها وتتوقع صدور قرار من لجنة الاستئناف العليا لصالح الشركة، وبالرغم من ذلك قامت الشركة بقيد مخصص اضافي احتياطي للزكاة.

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

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

١٣. رأس المال

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

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

١٣. رأس المال (تتمة)

بتاريخ ١٩ رمضان ١٤٣٨هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠١٧م) وبعد الحصول على الموافقات المطلوبة اشترت شركة بوبا انفستمنتس اوفر سيز ليمتد حصة شركة أساس للرعاية الصحية - مجموعة ناظر بنسبة ٨,٠% في شركة بوبا العربية. تمتلك شركة بوبا انفستمنتس اوفر سيز ليمتد حالياً نسبة ٣٤,٢٥% ومجموعة ناظر نسبة ١٨,٠٨%.

١٤. الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنيب ٢٠% من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي من صافي الدخل حتى يساوي هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي في ٣١ ديسمبر. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، تم تجنيب مبلغ ٤٠٣,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤٠٣,٩ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي والذي يمثل ٥٠,٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٥٠,٤%) من رأسمال الشركة المدفوع.

١٥. الدفع على أساس السهم

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

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

يتم قيد تكلفة البرنامج خلال الفترة التي يتم الوفاء فيها بشروط الخدمة والتي تنتهي في التاريخ الذي يصبح الموظفون مؤهلين بالكامل للحصول على منافع البرنامج ("تاريخ المنح"). إن المصروفات المسجلة والمتعلقة بالبرنامج في كل تاريخ قائمة مركز مالي حتى تاريخ المنح، تمثل أفضل تقديرات الشركة لعدد أدوات الاسهم التي سيتم منحها في النهاية. ان المصروفات المحملة أو المضافة لقائمة عمليات المساهمين للسنة تمثل الحركة في المصروفات المتراكمة في بداية ونهاية تلك السنة.

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

١٥. الدفع على أساس السهم (تتمة)

فيما يلي تفاصيل عمليات برنامج خدمات الموظفين:

الشهر/الفترة	عدد الأسهم المسلمة/ (المباعة) - بالصادفي	القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف
يوليو ٢٠١٥م	٣٢,١١٠	٢٢٧	٨,٩٠١
نوفمبر ٢٠١٥م	١٨,٩٩٣	٢٢١	٤,٢٠٠
ديسمبر ٢٠١٥م*	٥١,١٠٣	-	-
مارس ٢٠١٦م	٩٢,٦٦٩	١١٥	١٠,٦٩٣
مارس ٢٠١٦م	(٢,٨١٤)	١٣٩	(٣٩٠)
مارس ٢٠١٧م	(٣٤,٣٤٦)	١٣٩	(٤,٧٦١)
مارس ٢٠١٧م	(٦,٨٢٥)	١١٥	(٧٨٨)
يونيو ٢٠١٧م**	٩٦,٤٩١	١١٥	١١,٠٦٠
المجموع	٢٤٧,٣٨١		٢٨,٩١٥

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

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

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية

(أ) الموسمية

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

(ب) المعلومات القطاعية

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

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
٢,٥٢٢,٦٢٥ (٢٥,٦٥٠)	٥٨٥,٣١٥ (١٠,٠١١)	١,٩٣٧,٣١٠ (١٥,٦٣٩)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٤٩٦,٩٧٥ (٥٦٠,٠١٥)	٥٧٥,٣٠٤ ١٧٢,٤٧٧	١,٩٢١,٦٧١ (٧٣٢,٤٩٢)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين صافي الأقساط المكتتبة
١,٩٣٦,٩٦٠	٧٤٧,٧٨١	١,١٨٩,١٧٩	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة صافي الأقساط المكتسبة
١,٥٣٥,٧٣١ (٩,٢٨٣)	٥٥٢,٨٦٣ (٣,٣٤٢)	٩٨٢,٨٦٨ (٥,٩٤١)	المطالبات المدفوعة المطالبات المستردة
١,٥٢٦,٤٤٨ (٥١,١٠٩)	٥٤٩,٥٢١ (١١,٧٥٤)	٩٧٦,٩٢٧ (٣٩,٣٥٥)	صافي المطالبات المدفوعة صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٤٧٥,٣٣٩	٥٣٧,٧٦٧	٩٣٧,٥٧٢	صافي المطالبات المنكبة
٤٦١,٦٢١ ٢٢,٠٥٢ (٢٥٤,٢٨١)			صافي نتيجة الاكتتاب إيرادات غير موزعة مصروفات غير موزعة
٢٢٩,٣٩٢			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
٢,٥٧٨,٦٥٨	٦١٣,٧٥٥	١,٩٦٤,٩٠٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١١,٢٩٩)	(٤,٦٠٨)	(٦,٦٩١)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين
٢,٥٦٧,٣٥٨	٦٠٩,١٤٧	١,٩٥٨,٢١١	صافي الأقساط المكتتبة
(٦٢٨,٦٥٧)	١٣٧,٨٧٤	(٧٦٦,٥٣١)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
١,٩٣٨,٧٠١	٧٤٧,٠٢١	١,١٩١,٦٨٠	صافي الأقساط المكتسبة
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			إيرادات غير موزعة
(٢٦٩,٦٠٨)			مصروفات غير موزعة
٢٩٠,٢٠١			الفائض من عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
٦,٦٢٣,١٧٣	٢,٣٧١,٢٠٩	٤,٢٥١,٩٦٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥٨,١٩٧)	(٢١,٠٠٥)	(٣٧,١٩٢)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين
٦,٥٦٤,٩٧٦	٢,٣٥٠,٢٠٤	٤,٢١٤,٧٧٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٨٤٢,٢٢٠)	(١٣٠,٢١٥)	(٧١٢,٠٠٥)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٥,٧٢٢,٧٥٦	٢,٢١٩,٩٨٩	٣,٥٠٢,٧٦٧	صافي الأقساط المكتسبة
٤,٨١٩,٢٢٧	١,٧٢٦,٠٠٦	٣,٠٩٣,٢٢١	المطالبات المدفوعة
(٩,٢٨٣)	(٣,٣٤٢)	(٥,٩٤١)	المطالبات المستردة
٤,٨٠٩,٩٤٤	١,٧٢٢,٦٦٤	٣,٠٨٧,٢٨٠	صافي المطالبات المدفوعة
(١٤٣,٣٤٠)	(٥٢,٣٣٥)	(٩١,٠٠٥)	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٤,٦٦٦,٦٠٤	١,٦٧٠,٣٢٩	٢,٩٩٦,٢٧٥	صافي المطالبات المتكبدة
١,٠٥٦,١٥٢			صافي نتيجة الاكتتاب
٧٤,٥٧٠			إيرادات غير موزعة
(٧٢٥,٩٤٤)			مصروفات غير موزعة
٤٠٤,٧٧٨			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

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

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م
(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)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٦,٨١٨,٦٠٢ (١,١٣٣,٧٠٥)	٢,٤٣٩,٠٣٠ (٢٦٦,٨٥٧)	٤,٣٧٩,٥٧٢ (٨٦٦,٨٤٨)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين
٥,٦٨٤,٨٩٧	٢,١٧٢,١٧٣	٣,٥١٢,٧٢٤	صافي الأقساط المكتتبة
			صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٤,٣٣٤,٤٤٠	١,٦٣٢,٧٠٩	٢,٧٠١,٧٣١	المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
٤,٣٣٤,٤٤٠	١,٦٣٢,٧٠٩	٢,٧٠١,٧٣١	صافي المطالبات المدفوعة
١٧٩,٣٨٣	٦٨,٨٧٧	١١٠,٥٠٦	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٤,٥١٣,٨٢٣	١,٧٠١,٥٨٦	٢,٨١٢,٢٣٧	صافي المطالبات المتكبدة
١,١٧١,٠٧٤			صافي نتيجة الاكتتاب
٥١,٠٠٥			إيرادات غير موزعة
(٧٤٦,٦١٢)			مصرفات غير موزعة
٤٧٥,٤٦٧			الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
١,٨٩٨,٢٠٤	٧٦٨,١٣٠	١,١٣٠,٠٧٤	موجودات عمليات التأمين
٧,١٧٧	٧,١٧٧	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
١,٠٣٠	٩٣	٩٣٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٧٢,٣٤٤	٣٩,٧٨٩	٣٢,٥٥٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٥٤٠,٩١٨			تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٥,٥١٩,٦٧٣			موجودات غير موزعة
			المجموع
٣,٩٤٣,٠٣٢	٢,٤١٠,٧١٥	١,٥٣٢,٣١٧	المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
١,١٧٧,٥٩٢	٤٢٣,٩٣٣	٧٥٣,٦٥٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩٩,٠٤٩			مطالبات قائمة
٥,٥١٩,٦٧٣			مطلوبات وفائض غير موزع
			المجموع

١٦. المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
٩٨٠,٥٤٣	٣٦٤,٦٩٢	٦١٥,٨٥١	موجودات عمليات التأمين
			أقساط تأمين مدينة - صافي
١,٣٥٦	١,٣٥٦	-	حصة معيدي التأمين في الأقساط
			غير المكتسبة
١,٧٢٠	١٦٠	١,٥٦٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات
			القائمة
٧٢,٢٨١	١٥,١٠٨	٥٧,١٧٣	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٣,٨٦٥,٤٨٢			موجودات غير موزعة
٤,٩٢١,٣٨٢			المجموع
			المطلوبات والفائض من عمليات
			التأمين
٣,٠٩٤,٩٩٠	١,٧٤٨,٤٩٤	١,٣٤٦,٤٩٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٣٢١,٦٢٢	٤٨٤,١٤٣	٨٣٧,٤٧٩	مطالبات قائمة
٥٠٤,٧٧٠			مطلوبات وفائض غير موزع
٤,٩٢١,٣٨٢			المجموع

١٧. توزيعات الأرباح

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

١٨. ربحية السهم

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

لا يتم تطبيق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي الثمن التي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل الالتزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في ظل غياب سوق رئيسية

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع 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 الدفع والتزام بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل ومبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وباستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمتاحة للبيع التي تم إدراجها بالقيمة العادلة (الإيضاح ٦)، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م فإن كافة الأدوات المالية المبينة بقيمتها العادلة تعتبر من المستوى الثاني للأدوات. تحدد الشركة المستوى الثاني للقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع بناءً على صافي قيمة الاستثمارات بنهاية الفترة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات الأول والثاني والثالث خلال الفترة.

٢٠. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ صفر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠١٧م).