

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهرا المنتهيتين في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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

ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

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

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة / المساهمين
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 ٢٠١٦م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "المتعلق بالتقارير المالية الأولية" معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "المقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة حول الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص أقل نطاقاً بصفة جوهرية من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. وبالتالي، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

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

لفت انتباه

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

عن / ارنست ويونغ



احمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



جدة، المملكة العربية السعودية
١٧ يناير ٢٠١٧م
١٩ ربيع الثاني ١٤٣٨هـ

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



إبراهيم عيود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢




شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	الإيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢٠٥,٥٦٥	١٣٢,٠٣٠	٥	نقد وما في حكمه
٣,٠٤٧,٥٢٩	٣,٠٥٧,٨١٦	٦	ودائع مرابحة
١٨٥,١٤٣	٥٤٤,٠٩٠	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤٩,٤٤٩	٩٨٠,٥٤٣	٨	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٩٠٠	١,٣٥٦		حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
٣,٠١٢	١,٧٢٠	١٠	حصة معيدي التأمين في مطالبات قائمة
٩١,٤٨٣	١٣١,٥٤٦		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٨,٤١٥	٧٢,٢٨١		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
<u>٤,٣٦١,٤٩٦</u>	<u>٤,٩٢١,٣٨٢</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥٩٣,٢٩٧	٩٣,٨٠٠	٥	نقد وما في حكمه
٥٠٠,٠٠٠	٩٨٧,٤٩٤	٦	ودائع مرابحة
٤٣٩,٧٨٥	٧١٤,٣٣٠	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٩١	٢٣,٨١٩		ذمم مدينة أخرى
٧٧,١٦٧	٩٠,٩٤٥		أثاث وتجهيزات ومعدات
-	١٤٨,٤٧٧		مستحق من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤	الشهرة
١,٨٧٢	٣,٥٨٥	٩	الفوائد المستحقة على الوديعة النظامية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
<u>١,٧٩١,٨١٢</u>	<u>٢,٢٤٠,٤٥٠</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٦,١٥٣,٣٠٨</u>	<u>٧,١٦١,٨٣٢</u>		مجموع الموجودات


عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	الإيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٢,٨٩٠,٦٧٩	٣,٠٩٤,٩٩٠		أقساط غير مكتسبة
١,٠٥٤,٣٦٩	١,٣٢١,٦٢٢	١٠	مطالبات قائمة
-	١٥,١١٧		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٢٦٢,١٤٩	١٧١,٢٩٢		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١٤٨,٤٧٧		المستحق إلى عمليات المساهمين
٤,٢٠٧,١٩٧	٤,٧٥١,٤٩٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١٥٤,٢٩٩	١٦٩,٨٨٤		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٤,٣٦١,٤٩٦	٤,٩٢١,٣٨٢		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤٨,٦٢٢	٦٢,١٤٠		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢,٥٧٧	١٢٣,٣٢٨	١٣	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٨٧٢	٣,٥٨٥	٩	الفوائد المستحقة على الوديعة النظامية
٣٢,٢٠١	٢٤,٣٤٧		مبلغ لجهات ذات علاقة
١٢٥,٢٧٢	٢١٣,٤٠٠		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٢٧٧,٧٦١	٤٠٣,٩٠٢	١٥	احتياطي نظامي
٩,٦٠٠	١٦,٩٣١	١٦	دفعات على أساس السهم
(١٣,١٠١)	(٢٣,٤٠٤)	١٦	أسهم مملوكة بموجب خطة أسهم الموظفين
٥٩٢,٢٨٠	٨٢٩,٦٢١		أرباح مبقاة
١,٦٦٦,٥٤٠	٢,٠٢٧,٠٥٠		مجموع حقوق المساهمين
١,٧٩١,٨١٢	٢,٢٤٠,٤٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦,١٥٣,٣٠٨	٧,١٦١,٨٣٢		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		الإيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٧,٣٢٨,٠١٦	٧,٩٣٨,٦٣٠	١,٠٩٩,٩٩٤	١,٠٨٦,٢٢٣	الإيرادات
(٤٢,٤٦٤)	(٦٧,٤٥٩)	(٢٤,١١٥)	(٣٣,٦٥٤)	اجمالي الأقساط المكتتبة
٧,٢٨٥,٥٥٢	٧,٨٧١,١٧١	١,٠٧٥,٨٧٩	١,٠٥٢,٥٦٩	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٥٤٦,١٥٤)	(٢٠٣,٨٥٥)	٧٣٥,٩٨٢	٩٢٩,٨٥٠	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٧٣٩,٣٩٨	٧,٦٦٧,٣١٦	١,٨١١,٨٦١	١,٩٨٢,٤١٩	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
				صافي الأقساط المكتتبة
				المطالبات
٥,٠٠٧,٦٩٧	٥,٩٤٤,٧٩٣	١,٤٥٩,٠٥٤	١,٦١٠,٣٥٣	المطالبات المدفوعة
(٤٨,٩١٠)	(٣٤,٨٩٣)	(٣٩,١٢٣)	(٣٤,٨٩٣)	المطالبات المستردة
٤,٩٥٨,٧٨٧	٥,٩٠٩,٩٠٠	١,٤١٩,٩٣١	١,٥٧٥,٤٦٠	صافي المطالبات المدفوعة
٢٥٢,٢٥٩	٢٦٨,٥٤٥	١٧,٠٧٨	٨٩,١٦٢	١٠ صافي الحركة في المطالبات القائمة
٥,٢١١,٠٤٦	٦,١٧٨,٤٤٥	١,٤٣٧,٠٠٩	١,٦٦٤,٦٢٢	صافي المطالبات المكتتبة
١,٥٢٨,٣٥٢	١,٤٨٨,٨٧١	٣٧٤,٨٥٢	٣١٧,٧٩٧	صافي نتيجة الاكتتاب
				المصرفات
(٥٠٥,٣٦٧)	(٥٣٥,٧١١)	(٧٧,٤٨٣)	(٧٥,٣٢٥)	بيع وتسويق
(٣١٨,٧٧٤)	(٣٧٩,٤٩٠)	(٨١,٢٦٩)	(٩٣,٢٦٤)	عمومية وإدارية
٢٦,٢٦١	٨٠,١٨٨	١١,٦٤٣	٢٩,٢٦٤	١١ إيرادات الاستثمار والعمولة
٧٠٤	٩١	٥٠٨	١٠	إيرادات أخرى
٧٣١,١٧٦	٦٥٣,٩٤٩	٢٢٨,٢٥١	١٧٨,٤٨٢	الفانض من عمليات التأمين
(٦٥٨,٠٥٨)	(٥٨٨,٥٥٤)	(٢٠٥,٤٢٦)	(١٦٠,٦٣٤)	٢ ب حصة المساهمين من فانض عمليات التأمين
٧٣,١١٨	٦٥,٣٩٥	٢٢,٨٢٥	١٧,٨٤٨	حصة حملة الوثائق من فانض عمليات التأمين
٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩	١٣١,٤٧٤	١٨٢,٦٥٠	حصة حملة الوثائق من فانض عمليات التأمين
—	(٤٩,٨١٠)	—	(٣٠,٦١٤)	في بداية الفترة
				توزيع الفانض خلال الفترة
١٥٤,٢٩٩	١٦٩,٨٨٤	١٥٤,٢٩٩	١٦٩,٨٨٤	حصة حملة الوثائق من الفانض المتراكم من
				عمليات التأمين في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

لفترة الاثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		الإيضاح
٢٠١٥م (الف ريال سعودي)	٢٠١٦م (الف ريال سعودي)	٢٠١٥م (الف ريال سعودي)	٢٠١٦م (الف ريال سعودي)	
٦٥٨,٠٥٨	٥٨٨,٥٥٤	٢٠٥,٤٢٦	١٦٠,٦٣٤	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٥,٢٦٧)	(٧,٩٦٢)	(١,٠٩)	(٦٣٥)	المصروفات عمومية وإدارية
٦٥٢,٧٩١	٥٨٠,٥٩٢	٢٠٥,٣١٧	١٥٩,٩٩٩	
(٧,٧١٤)	٥٠,٢٣٧	٤,٠١٠	٣٣,٤٩٠	١١ إيرادات / (خسائر) الاستثمار والعمولة أخرى
—	(١٢٤)	—	—	
٦٤٥,٠٧٧	٦٣٠,٧٠٥	٢٠٩,٣٢٧	١٩٣,٤٨٩	صافي الدخل للفترة
٧٩,٩٨١	٧٩,٨٢٦	٧٩,٩٤٧	٧٩,٨٠٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٨,٠٧	٧,٩	٢,٦٢	٢,٤٢	١٩ الربح الأساسي والمنخفض للسهم (بالريال السعودي)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

لفترة الاثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		الإيضاح
٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	
٦٤٥,٠٧٧	٦٣٠,٧٠٥	٢٠٩,٣٢٧	١٩٣,٤٨٩	صافي الدخل للفترة
				دخل / (مصروف) شامل آخر بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
(١٣,٦٠٢)	(٩٨,١٣٢)	(١,٤٦٢)	(٨٣,٣٥١)	١٣ مخصص الزكاة للفترة
(٣٦,١٥٣)	(٤٥,٥٩٧)	(٧,٠٦٤)	(١١,١٩٢)	١٣ مخصص ضريبة الدخل للفترة
٢٣,٢٢٠	٣٧,٦٧٩	-	٦,٣٧٥	١٨ ضريبة دخل المستردة / القابلة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين خلال الفترة
-	(١,١٧٣)	-	(١,١٧٣)	١٨ مبالغ مستحقة لمساهمين غير سعوديين
٦١٨,٥٤٢	٥٢٣,٤٨٢	٢٠٠,٨٠١	١٠٤,١٤٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

الإيضاح	رأس المال (الف ريال سعودي)	احتياطي نظامي (الف ريال سعودي)	دفعات على أساس السهم (الف ريال سعودي)	أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للموظفين (الف ريال سعودي)	أرباح مبقاه (الف ريال سعودي)	المجموع (الف ريال سعودي)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	٩,٦٠٠	(١٣,١٠١)	٥٩٢,٢٨٠	١,٦٦٦,٥٤٠
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	٦٣٠,٧٠٥	٦٣٠,٧٠٥
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	(٩٨,١٣٢)	(٩٨,١٣٢)
مخصص الزكاة للفترة	-	-	-	-	(٤٥,٥٩٧)	(٤٥,٥٩٧)
مخصص ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين	-	-	-	-	٣٧,٦٧٩	٣٧,٦٧٩
مبلغ مستحق لمساهمين غير سعوديين	-	-	-	-	(١,١٧٣)	(١,١٧٣)
المحول الى الاحتياطي النظامي معاملات مع مالكي الشركة	-	١٢٦,١٤١	-	-	(١٢٦,١٤١)	-
شراء أسهم مملوكة بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل مخصص برنامج الحوافز طويل الأجل	-	-	-	(١٠,٣٠٣)	-	(١٠,٣٠٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٩٠٢	١٦,٩٣١	(٢٣,٤٠٤)	٨٢٩,٦٢١	٢,٠٢٧,٠٥٠
الإيضاح	رأس المال (الف ريال سعودي)	احتياطي نظامي (الف ريال سعودي)	دفعات على أساس السهم (الف ريال سعودي)	أسهم مملوكة بموجب خطة أسهم للموظفين (الف ريال سعودي)	أرباح مبقاه (الف ريال سعودي)	المجموع (الف ريال سعودي)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	٤٠٠,٠٠٠	١٤٨,٧٤٦	-	-	٥٠٢,٧٥٢	١,٠٥١,٤٩٩
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	٦٤٥,٠٧٧	٦٤٥,٠٧٧
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	(١٣,٦٠٢)	(١٣,٦٠٢)
مخصص الزكاة للفترة	-	-	-	-	(٣٦,١٥٣)	(٣٦,١٥٣)
مخصص ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-	٢٣,٢٢٠	٢٣,٢٢٠
ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين	-	-	-	-	(١٢٩,٠١٥)	(١٢٩,٠١٥)
المحول الى الاحتياطي النظامي معاملات مع مالكي الشركة	-	١٢٩,٠١٥	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-
شراء أسهم مملوكة بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل	-	-	-	(١٣,١٠١)	-	(١٣,١٠١)
مخصص برنامج الحوافز طويل الأجل	-	-	٩,٦٠٠	-	-	٩,٦٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	٩,٦٠٠	(١٣,١٠١)	٥٩٢,٢٨٠	١,٦٦٦,٥٤٠

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

لفترة الاثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٥

(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	الإيضاح
٧٣,١١٨	٦٥,٣٩٥	
-	(٤٩,٨١٠)	
١٤,٣٤١	١٤,٥٦١	
٣٨,٥٧١	٣٥,٣٢٦	
٢,٤٠٨	(٢,٣٧٩)	(١) ٧
(٧,٠٣١)	٦١٤	(١) ٧
٦,١٨٤	(٢,٢٣٨)	(١) ٧
٥٠٧,٣٢١	٢٠٤,٣١١	
٣٨,٨٣٣	(٤٥٦)	
(٢١,٨١٤)	٦,١٣٤	
٦٥١,٩٣١	٢٧١,٤٥٨	

الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
تعديلات على البنود التالية:

توزيع الفائض

استهلاك

مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها، صافي

إيرادات الاستثمار

خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات

(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات

أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة

تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين مدينة

مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

مستحق من عمليات المساهمين

أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع

مصرفوات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

التزام ضمن برنامج الحوافز طويل الأجل

المستحق لعمليات المساهمين

صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية

شراء استثمارات

متحصلات من بيع استثمارات

الاستثمار في ودائع مرابحة

ودائع مرابحة مستحقة

صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

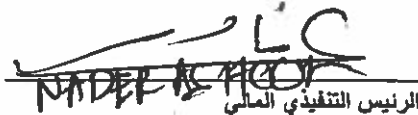
النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٨٩,٣٣٣)	(٢٦٦,٤٢٠)	
(٢٠,٦٦٨)	(٤٠,٠٦٣)	
٢٤١,٨٣٩	٢٦٧,٢٥٣	
١٠,٤٢٠	١,٢٩٢	
(١٤,٣٤١)	(١٤,٥٦١)	
(٣,٢٥٣)	١٥,١١٧	
(١,٣١٩)	(٩٠,٨٥٧)	
(٢٢,٧٥٤)	-	
-	١٤٨,٤٧٧	
٦٥٢,٥٢٢	٢٩١,٦٩٦	
(٤١٨,٥٥٧)	(٥٠٤,٥٨٢)	(١) ٧
٤٢١,٨٢١	١٤٩,٦٣٨	(١) ٧
(٣,٤٧١,٨٥٤)	(٤,٧١٩,٣٥٧)	٦
١,٦٣٧,٣٥٢	٤,٧٠٩,٠٧٠	٦
(١,٨٣١,٢٣٨)	(٣٦٥,٢٣١)	
(١,١٧٨,٧١٦)	(٧٣,٥٣٥)	
١,٣٨٤,٢٨١	٢٠٥,٥٦٥	
٢٠٥,٥٦٥	١٣٢,٠٣٠	٥

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولوية (غير مراجعة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر		الإيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٦٤٥,٠٧٧	٦٣٠,٧٠٥	الأنشطة التشغيلية
٩,٦٠٠	٧,٣٣١	صافي الدخل للفترة
-	(٣,٧٥٠)	تعديلات على البنود التالية:
١٨,٣٨١	٨,٥٨٩	مصاريق دفعات على أساس السهم
(٣,٥٨٨)	١,٢٦٤	إيرادات استثمار
١٢,٢٧٦	١٥,٣٣٤	خسائر غير محققة من استثمارات
٢٣٠	١٢٤	خسائر محققة من استثمارات
-	٦,٣٧٥	مصروف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(١,١٧٣)	خسائر استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
٦٨١,٩٧٦	٦٦٤,٧٩٩	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
		مبالغ مستحقة لمساهمين غير سعوديين
١٥٠	٢,٢٧٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٢,٢٨٩)	(٧,٨٥٤)	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٣٤١	(١٣٣,٩١٦)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١,٨١٧)	(٢٢,١٢٨)	مستحق من / إلى عمليات التأمين
٦٨٢,٣٦١	٥٠٣,١٧٦	ذمم مدينة أخرى
(٤,٣٣٠)	(٤,٠٩١)	١٣ مكافأة نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
(٣١,٠٨١)	(٦٢,٩٧٨)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٦٤٦,٩٥٠	٤٣٦,١٠٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣١,٠٨٨)	(٢٨,٤٩٨)	الأنشطة الاستثمارية
١٧	٣٥	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
-	(٨٦٥,٨٢٧)	استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
-	٥٨٥,١٧٩	شراء استثمارات
(٤٠,٠٠٠)	-	متحصلات من بيع استثمارات
(٥٠٠,٠٠٠)	(٢,١٥٧,٥٩٨)	زيادة في الوديعة النظامية
٤٤,٧٣٠	١,٦٧٠,١٠٤	استثمارات في ودائع مرابحة
(١٣,١٠١)	(١٠,٣٠٣)	استحقاق ودائع مرابحة
(٥٣٩,٤٤٢)	(٨٠٦,٩٠٨)	شراء أسهم مملوكة بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(١٦٠,٠٠٠)	١٨ الأنشطة التمويلية
٢٣,٢٢٠	٣١,٣٠٤	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٣,٢٢٠	(١٢٨,٦٩٦)	١٨ ضريبة دخل مستردة / قابلة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين
١٣٠,٧٢٨	(٤٩٩,٤٩٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٩٣,٢٩٧	٩٣,٨٠٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤٩,٧٥٥	١٤٣,٧٢٩	١٣ معلومات غير نقدية
		زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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 ١٢٨/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم 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 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). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الشركة مملوكة بنسبة ٦٥,٩٩% لمساهمين سعوديين وبنسبة ٣٤,٠١% لمساهمين غير سعوديين وفقاً لتسجيل حصص المساهمة في السوق المالية السعودية ("تداول"). تم تسجيل الشركة في تداول بتاريخ ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

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

٢ - أساس الإعداد

أ. أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تعرض الشركة قوائم المركز المالي على نطاق واسع حسب ترتيب السيولة. كما لم تعرض الشركة قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين حيث أن عمليات التأمين لا تحوي أي إيرادات/مصروفات شاملة أخرى. إن كافة الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الوديعة النظامية، والعوائد على الاستثمار ذات العلاقة/العوائد على الاستثمار المستحقة والالتزام بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل ومن المتوقع أن تُسترد وتُسد على التوالي خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

ب. بيان الالتزام

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

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

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة أن تحتفظ 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 واضح لأي من هاتين العمليتين في دفاتر الحسابات الخاصة بكل منهما. يتم تحديد اسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ب. بيان الالتزام (تتمة)

بموجب نظام الشركة الأساسي، فإنه يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

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

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

طبقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة")، تقترح الشركة بعد موافقة المؤسسة توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي إلى حملة الوثائق في وقت معين، وحسب المعايير التي وضعها مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العمل سارياً ومسداً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً عن نتائجها السنوية.

ج. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر في المبالغ المصرح بها للموجودات والمطلوبات والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة - إن وجدت - في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المصرح عنها للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم من أن هذه التقديرات تعتمد على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والاجراءات 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 المنكرة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترة الأولية المعروضة.

إن التقديرات والافتراضات المتبعة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. فيما يلي ملخص للأحكام والافتراضات 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 تأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. 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. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المسجلة والمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري. أي فرق بين المخصصات في قائمة تاريخ المركز المالي والتسويات والمخصصات في الفترة اللاحقة، فيدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك الفترة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٣١ ديسمبر ٢٠١٥م 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 ذات الصلة 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 انخفاضاً إضافياً للقيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ج. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) القيم العادلة للأدوات المالية

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

(٤) احتياطي العجز في أقساط التأمين

يعتبر تقدير العجز في أقساط التأمين الطبي عالي الحساسية 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 في الشركة والخبير الاكتواري المستقل في الاعتبار العلاقة بين المطالبات وأقساط التأمين والمتوقع تطبيقهم مستقبلاً.

(٥) مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

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

(٦) مبدأ الاستمرارية

قدمت إدارة الشركة تقيماً عن قدراتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية واقتنعت بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي أمور جوهرية قد تلقي بالثك على قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، فإنه لا يزال يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(٧) انخفاض قيمة الشهرة

تقاس الشهرة بدايةً بالتكلفة باعتبارها الزائد عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقننة والقابلة للتحديد. بعد التسجيل الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر مترابطة من انخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو عدة مرات في السنة الواحدة لمعرفة الانخفاض في قيمتها إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة الدفترية للشهرة. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة بقياس القيمة القابلة للاسترداد للوحدة 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. والقيمة القابلة للاسترداد هي القيمة قيد الاستعمال أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع - أيهما أعلى. وعند تقدير القيمة قيد الاستعمال يتم خصم التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية وصولاً إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الوقتية للمال والمخاطر المرتبطة بالأصل.

د. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م - باستثناء التعديلات المطبقة على المعايير الواردة أدناه والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تم إعادة تصنيف / تجميع بعض أرقام المقارنة كي تتلاءم مع العرض للفترة الحالية.

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

تبنت الشركة المعايير والتعديلات التالية على المعايير المستخدمة حالياً في عندما تكون قابلة للتطبيق والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التعديلات البيان

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

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

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

تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتنية للسيطرة في عملية مشتركة - تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١. كما تنطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - فقط إذا - ما تم المساهمة بنشاط تجاري قائم بواسطة أحد الأطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال اقتناء حصة إضافية في العملية المشتركة إذا ما كانت أنشطة العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجارياً - كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة - فيجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"
تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ تم تعديله لتوضيح أن عقد الخدمة الذي يتضمن اتعاباً قد يشكل اشتركا مستمراً في أصل مالي. وينبغي للمنشأة تقييم طبيعة الاتعاب والترتيب للنظر فيما إذا كانت هناك حاجة للإفصاحات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ كما يجب أن تتم عملية التقييم بأثر رجعي. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ لتوضيح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على البيانات المالية الأولية الموجزة، إلا إذا هذه الإفصاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير السنوي.

معايير المحاسبة الدولية رقم ١٩
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ " مكافآت الموظفين": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث توضح أن بيانات السوق فيما يتعلق بسندات الشركات ذات الجودة العالية يتم تقييمها على أساس العملة المتعلقة بالالتزام وليس على أساس الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك لعملة ما، فإنه يجب استخدام أسعار السندات الحكومية.

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

المعيار / التفسير	البيان	يسرى مفعوله اعتباراً من الفترات والتواريخ التالية أو بعدها
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٧م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة مقابل خسائر غير محققة	١ يناير ٢٠١٧م
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥	إيرادات من عقود عملاء	١ يناير ٢٠١٧م
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ تصنيف وقياس حصة بناء على معاملات الدفع	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية	انظر ادناه
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦	عقود إيجار	١ يناير ٢٠١٩م

يتوقع بعد تطبيق أي شركة لمعيار التقارير المالية رقم ٩ ان ينتج جزء جوهري من الموجودات المالية المصنفة حالياً على انها متاحة للبيع كونها اعيد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة او القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (دخل شامل آخر). من المتوقع زيادة المخصصات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة والأوراق المالية المدينة المقاسة بالقيمة العادلة وتسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر بسبب تقديم منهجية خسارة الائتمان المتوقعة. وعند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ المعدل "عقود التأمين" فانه يمكن تصنيف عدد أكبر من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة بموجب خيار القيمة العادلة. تستمر الشركة في مراقبة تقدم مجلس معايير المحاسبة الدولي حول التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ والتي تقدم أيضاً استثناء مؤقت لتنفيذ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ للمنشآت المعدة للتقارير والتي تتعلق اعمالها في الغالب بعمليات التأمين. تتوقع الشركة ان تكون مؤهلة لهذا الاعفاء المؤقت وستنظر بعملية تأجيل تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الى وقت لاحق بحيث لا يتجاوز ذلك ١ يناير ٢٠٢١م.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٤ - الشهرة

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

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

- تم استخدام متوسط معدل خصم عند ١٠% لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.
- تم استخدام معدل نمو الميزانية (الربحية قبل الفائدة والضرائب والاستهلاك والإطفاء) في نطاق ١٢% إلى ١٣% للسنوات الثلاث الأولى. وبعد ذلك تم استخدام معدل نمو عند ٣% في احتساب القيمة النهائية.

من خلال استخدام المعدلات أعلاه تبين أن القيمة القابلة للاسترداد القائمة على القيمة قيد الاستعمال كانت أعلى من القيمة الدفترية وبالتالي لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في الشهرة.

٥ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد ما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢٠٥,٥٦٥	١٣٢,٠٣٠	عمليات التأمين نقد لدى البنوك
٥٩٣,٢٩٧	٩٣,٨٠٠	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، أصدرت الشركة ضمانات أداء إلى عملاء مقابل تأمين نقدي بمبلغ ١٥,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٧,١ مليون ريال سعودي) لدى البنوك. تم إدراج هذا التأمين المقيد ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٦ - ودائع مرابحة

يوجد لدى الشركة ودائع مرابحة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة وتنتج إيرادات مالية بنسب تتراوح من ٢,٧٥% إلى ٤,١٥% سنوياً. فيما يلي حركة ودايع المرابحة خلال فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	عمليات التأمين
١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩	الرصيد في بداية السنة
(١,٦٣٧,٣٥٢)	(٤,٧٠٩,٠٧٠)	ودائع مرابحة تستحق خلال السنة
٣,٤٧١,٨٥٤	٤,٧١٩,٣٥٧	ودائع مرابحة مودعة خلال السنة
٣,٠٤٧,٥٢٩	٣,٠٥٧,٨١٦	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٤٤,٧٣٠)	(١,٦٧٠,١٠٤)	ودائع مرابحة تستحق خلال السنة
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٥٧,٥٩٨	ودائع مرابحة مودعة خلال السنة
٥٠٠,٠٠٠	٩٨٧,٤٩٤	الرصيد في نهاية السنة

٧ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	استثمارات في محفظة اختيارية صناديق استثمار - في سوق المال صكوك
١٤٧,٨٦٣	-	
-	٣٠٠,٤٣٧	
٣٧,٢٨٠	٢٤٣,٦٥٣	
١٨٥,١٤٣	٥٤٤,٠٩٠	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م قامت الشركة بسحب تفويض ادارة المحفظة الاختيارية الذي منح لمدير استثمار خارجي وبالتالي فقد تم استبعاد استثمارات عمليات التأمين بموجب التفويض بقيمة ١٤٧,٨ مليون ريال سعودي من تفويض ادارة المحفظة وتتم إدارتها حاليا بشكل مباشر من قبل الشركة. تم استثمار المحفظة الاختيارية لعمليات التأمين في النوع التالي من الأوراق المالية والاستثمارات كما في نهاية السنة.

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

فيما يلي الحركة في الاستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	عمليات التأمين
٤١٨,٥٥٧	٥٠٤,٥٨٢	الرصيد في بداية السنة
(٤٢١,٨٢١)	(١٤٩,٦٣٨)	مشتراه خلال السنة
(٢,٤٠٨)	٢,٣٧٩	مباةة خلال السنة
٧,٠٣١	(٦١٤)	ايرادات مكتسبة / (مستلمة) خلال السنة، صافي
(٦,١٨٤)	٢,٢٣٨	(خسائر) / أرباح محققه خلال السنة
١٨٥,١٤٣	٥٤٤,٠٩٠	(خسائر) / أرباح غير محققة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

(ب) عمليات المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٤٣٩,٧٨٥	١٠٠,٣٧٠	استثمارات في محفظة اختيارية
-	٢٥١,٨٨٧	صناديق استثمار - في سوق المال
-	٣٦٢,٠٧٣	صكوك
٤٣٩,٧٨٥	٧١٤,٣٣٠	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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

هذه الاستثمارات مصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة، يتم الاستثمار بالمحفظة الاختيارية بالأنواع التالية من الاستثمارات والأوراق المالية كما في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١٤٩,٢٣٦	-	صناديق استثمار
٢٤٨,٢٥٠	-	صكوك / سندات
٣٧,٦١٩	٩٢,٢٧٧	أسهم
٤,٦٨٠	٨,٠٩٣	موجودات أخرى، صافي
٤٣٩,٧٨٥	١٠٠,٣٧٠	

فيما يلي الحركة في الاستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	عمليات المساهمين
-	٨٦٥,٨٢٧	الرصيد في بداية السنة
-	(٥٨٥,١٧٩)	مشتراة خلال السنة
-	٣,٧٥٠	مباعة خلال السنة
٣,٥٨٨	(١,٢٦٤)	إيرادات مكتسبة خلال السنة، صافي
(١٨,٣٨١)	(٨,٥٨٩)	(خسائر) / أرباح محققة خلال السنة
٤٣٩,٧٨٥	٧١٤,٣٣٠	خسائر غير محققة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

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

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

٨ - أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٨٦٣,٧١٥	١,١٢٣,٥٤٠	عمليات التأمين
(١١٤,٢٦٦)	(١٤٢,٩٩٧)	اجمالي أقساط تأمين مدينة
٧٤٩,٤٤٩	٩٨٠,٥٤٣	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
		أقساط تأمين مدينة، صافي

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٨ - أقساط تأمين مدينة، صافي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٧٧,٨٥٨	١١٤,٢٦٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٨,٥٧١	٣٥,٣٢٦	مخصص مكون خلال الفترة / السنة
(٢,١٦٣)	(٦,٥٩٥)	مستخدم خلال الفترة / السنة
١١٤,٢٦٦	١٤٢,٩٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين التي حددتها مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأس مالها المدفوع بما يعادل ٨٠ مليون ريال سعودي لدى بنك حددته مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال سنة ٢٠١٥م، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية إلى ٨٠ مليون ريال سعودي كما هو مطلوب بعد زيادة رأس المال. يتم دفع العمولات المستحقة على هذه الوديعة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ويتم عرضها في قائمة المركز المالي كبنود مستقل، علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

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

للفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٥م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١,٠٥٤,٣٦٩	١,٣٢١,٦٢٢	١,٠٥٤,٣٦٩	١,٣٢١,٦٢٢	عمليات التأمين
(٨١٢,٥٣٠)	(١,٠٥٤,٣٦٩)	(١,٠٤٠,٣٧٧)	(١,٢٣٢,٤٦٠)	إجمالي المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٢٤١,٨٣٩	٢٦٧,٢٥٣	١٣,٩٩٢	٨٩,١٦٢	إجمالي المطالبات القائمة في بداية الفترة
(٣,٠١٢)	(١,٧٢٠)	(٣,٠١٢)	(١,٧٢٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة
١٣,٤٣٢	٣,٠١٢	٦,٠٩٨	١,٧٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة
١٠,٤٢٠	١,٢٩٢	٣,٠٨٦	---	
٢٥٢,٢٥٩	٢٦٨,٥٤٥	١٧,٠٧٨	٨٩,١٦٢	صافي الحركة في المطالبات القائمة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١١- إيرادات استثمار وعمولة

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢٥,٤١٤	٧٨,٤٦٤	٨,٢١٧	٢٨,٢٤٤	عمليات التأمين
٨٤٧	١,٧٢٤	٣,٤٢٦	١,٠٢٠	الربح من ودائع مراجعة /صكوك الأرباح / (الخسائر) المحققة / غير المحققة من الاستثمارات، صافي
٢٦,٢٦١	٨٠,١٨٨	١١,٦٤٣	٢٩,٢٦٤	
٧,٠٧٩	٦٠,٠٩٠	٣,٣٠٤	٢٣,٤٩٠	عمليات المساهمين
(١٤,٧٩٣)	(٩,٨٥٣)	٧٠٦	--	الربح من ودائع مراجعة الأرباح / (الخسائر) المحققة وغير المحققة من الاستثمارات، صافي
(٧,٧١٤)	٥٠,٢٣٧	٤,٠١٠	٢٣,٤٩٠	

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والأرصدة المتعلقة بنهاية الفترة:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
٣٤,٤٦٥	٢٩,١٤٥	إجمالي أقساط مكتتبة	عمليات التأمين مساهمون
٢,٦٦٩	٣,١٠٥	أقساط تأمين صادرة (انظر الإيضاح (أ) أدناه)	مساهمون
١٠,٦٢٩	١١,٨٢٢	مطالبات مدفوعة	مساهمون
٧٥١	٧٧٩	مصاريف علاج محملة من قبل مزودي الخدمة (انظر الإيضاح (ب) أدناه)	مساهمون
٥,٥١٩	١,٣٩٧	مصاريف معاد تحميلها (بواسطة) / إلى جهة ذات علاقة (انظر الإيضاح (ج) أدناه)	مساهمون
٢٣,٢٢٠	٣٦,٥٠٦	مساواة في توزيع الضريبة - بالصافي (انظر الإيضاح (د) أدناه)	مساهمون
١٦,٩٤٨	١٩,٣٣١	رسوم علامة تجارية (انظر الإيضاح (د) أدناه)	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)
١٥٠	١٥٠	خدمات مراجعة شرعية (انظر الإيضاح (هـ) أدناه)	عضو مجلس الإدارة (جهة ذات علاقة)
١٨,٢٠٥	١٩,٠٥٤	منافع قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٥,٣٤٥	٧,٩٢٩	منافع طويلة الأجل	

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

أ. أقساط التأمين الصادرة المستحقة لمعيد تأمين ذي علاقة مقابل جزء مهم من الأقساط المكتتبه العائدة لأحد كبار عملاء الشركة وبعض الحسابات الصغيرة. إن حصة معيد التأمين من الأقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م هي ١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٠,٩ مليون ريال سعودي) و ١,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٣ مليون ريال سعودي) على التوالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، بلغت قيمة أقساط التأمين الدائنة لإعادة التأمين لحساب جهة ذات علاقة ٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٥,٣ مليون ريال سعودي).

ب. هذه الجهات ذات العلاقة هي المستشفيات التي يذهب لها عملاء الشركة المعتمدين والأعضاء التابعين لهم للحصول على الخدمات من خلال مرافق الجهات ذات العلاقة. تقوم الشركة بتغطية وسداد جميع المصاريف الطبية لكافة العقود لهذه الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط التعاقد العادية. المبالغ المستحقة المقدره لهذه الجهات ذات العلاقة عن المدفوعات الطبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغت ٧٧٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢٩٥ ألف ريال سعودي).

ج. لدى الشركة اتفاقية مع جهة ذات علاقة بموجبها يعمل بعض موظفي الشركتين في مشروع عائد لأحد مساهمي الشركة. ونتيجة لذلك، خلال الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، تم تحمل تكلفة هؤلاء الموظفين من قبل الجهة ذات العلاقة بمبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي فيما كانت تكلفة هؤلاء الموظفين التي تحملتها جهة ذات علاقة خلال الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي.

د. خلال السنة استردت الشركة ضريبة من جهة ذات علاقة بمبلغ ٣١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢٣,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بمساواة توزيع ضريبة ٢٠١٥م. وبلغت القيمة مستحقة القبض من مساهمين اجانب آخرين بقيمة ٦,٣ مليون ريال سعودي ومستحقة الدفع الى جهة ذات علاقة بمبلغ ١,١٧ مليون ريال سعودي و المتعلقة بمساواة توزيع الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

هـ. خلال السنة ٢٠١٠م، أبرمت الشركة اتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام العلامات التجارية (كلمة بوبا مع أو بدون شعار) من جهة ذات علاقة. وبموجب الاتفاق المبرم مع الشركة، فإن اتعاب العلامة التجارية تسدد وفقاً لأسعار مختلفة ترتبط بنتائج أعمال الشركة ويحد أقصى ٥% من أرباح الشركة عن أي سنة مالية. بناءً على هذا، فإن مبلغ ١٩,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٦,٩ مليون ريال سعودي) مستحق الدفع لجهة ذات علاقة تم تحميله كمستحقات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

ز. تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة في قائمة المركز المالي الأولية. تتضمن صافي الأقساط المدينة صافي الأقساط المستحقة من جهات ذات علاقة بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٥٢١ ألف ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من الشركة بناءً على أفضل تقدير للإدارة وبما يتفق مع التعميم الجديد الصادر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وبحسب التعميم الجديد تم احتساب الزكاة والضريبة على أساس نسب حصص المساهمين السعوديين والأجانب وفقاً للحصص المسجلة في السوق المالية السعودية "تداول" في تاريخ التقرير.

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	ضريبة الدخل المستحقة (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	٢٢,٨٣٢	١٩,٧٤٥	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٧٥٥	١٤٣,٧٢٩	٤٥,٥٩٧	٩٨,١٣٢	المخصص خلال السنة
(٣١,٠٨١)	(٦٢,٩٧٨)	(٥٠,٠١٥)	(١٢,٩٦٣)	المفوعات خلال السنة
٤٢,٥٧٧	١٢٣,٣٢٨	١٨,٤١٤	١٠٤,٩١٤	الرصيد في نهاية السنة

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٥م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). استلمت الشركة الربوط للسنوات من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٢م وربوط أولية للسنوات من ٢٠١٣م حتى ٢٠١٤م متضمنة مطالبات إضافية تبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي بصورة رئيسية على حساب مخصصات استثمارات بالقيمة العادلة ودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط ولا تزال في انتظار رد الهيئة. إدارة الشركة على ثقة تامة بأن تكون نتيجة القرار لصالحها لكنها قامت بالتحوط في السنة الحالية بغير مخصص زكاة اضافي بقيمة ٨٧ مليون ريال سعودي.

إضافة إلى ذلك تنظر الشركة أيضا قرار الهيئة حول التقديمات الإضافية لسنة ٢٠١٤م المتعلقة بمعالجة الوديعة النظامية والتوزيع التعاوني للفترات المالية من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٣م.

١٤- رأس المال

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

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠١٥م بزيادة رأس مال الشركة شريطة الحصول على كافة الموافقات من الجهات الرسمية ومن ثم موافقة المساهمين. تتمثل التوصية في زيادة رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي وهو ما يمثل زيادة قدرها ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال اصدار سهم منحة مقابل كل سهم مملوك وذلك بزيادة عدد الأسهم من ٤٠ مليون سهماً إلى ٨٠ مليون سهماً بزيادة ٤٠ مليون سهماً وذلك باستخدام ٤٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة لدى الشركة. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية بشأن الزيادة المرتقبة في رأس المال بتاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠١٥م و٨ أكتوبر ٢٠١٥م على التوالي. بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥ وافق المساهمون في الجمعية العمومية غير العادية على زيادة رأس المال وكذلك التغييرات ذات العلاقة في النظام الأساسي للشركة وكذلك الاسهم الممنوحة الجديدة برأس المال والتي تم نشرها على " تداول " بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥م وقد تم استكمال الاجراءات النظامية فيما يتعلق بتحديث عقد التأسيس والسجل التجاري للشركة خلال شهر يناير ٢٠١٦م.

١٥- الإحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب تحويل ٢٠% من دخل المساهمين كإحتياطي نظامي من صافي الدخل حتى يساوي هذا الإحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي في ٣١ ديسمبر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تم تجنيب مبلغ ٤٠٣,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢٧٧,٨ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي مما يمثل ٥٠,٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٣٤,٧%) من رأس مال الشركة المدفوع.

١٦- برنامج الحوافز طويل الأجل

خلال السنة ٢٠١٥م، اعتمدت الشركة برنامج الحوافز طويل الأجل لكبار موظفيها التنفيذيين حيث تم تصميمها لمكافأتهم مقابل دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وأهداف الخطة ذات الثلاث سنوات. خلال سنة ٢٠١٤م وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والموافقات من الجهات النظامية، أنهت الشركة هذه الخطة وقامت ببيع كافة الأسهم المحتفظ بها وقيمت الالتزام المكافئ للاستحقاق النقدي السنوي للسنة الحالية بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. تمت تسوية التزامات برنامج الحوافز طويل الأجل هذه جزئياً خلال الربع الأول من سنة ٢٠١٥م وفقاً لبرنامج الحوافز طويل الأجل بعد استكمال الموافقات الداخلية المطلوبة.

خلال السنة ٢٠١٥م، أكملت الشركة الحصول على الموافقات المطلوبة لإطلاق برنامج الحوافز طويلة الأجل الجديد تقوم بالكامل على أساس الأسهم. وخلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٥م حصلت الشركة على الموافقات الخارجية ذات الصلة من الجهات النظامية لبرنامج الحوافز طويلة الأجل الجديد.

إن الغرض من برنامج الحوافز طويل الأجل الجديد هو تشجيع فريق الإدارة الأساسي على تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وجذب وإبقاء كبار موظفي الشركة. تركز الخطة على كل الأداء الحالي والمستقبلي الأداء وتمكن المشاركين من المساهمة في نجاح الشركة وتقاس بناء على نمو صافي الدخل وهامش الربح. يُمنح البرنامج على أساس ثلاث سنوات من دورة الأداء. يتم تقييم الأداء الفعلي للشركة في نهاية كل سنة خلال فترة المنح.

حيث أن برنامج الحوافز طويل الأجل الجديد مبني بالكامل على أساس الأسهم، تقوم الشركة باحتساب برنامج الحوافز طويل الأجل وفقاً لأساس معاملات تسوية الأسهم حيث يقوم المشاركون المعتمد بالحصول على عدد معين من أسهم شركة بوبا العربية بعد استكمال فترة ثلاث سنوات من الأداء، وتحقيق مقاييس الأداء وتحقيق الشروط اللازمة للمشاركة استكمال الموافقات اللازمة. ولهذا الغرض تم شراء أسهم شركة بوبا العربية بواسطة وسيط استثمار وهو حالياً شركة الأهلي كابيتال. ونتيجة لذلك، تم شراء أسهم البرنامج خلال الربع الثالث من سنة ٢٠١٥م بعد انتهاء الربع الثاني من السنة ٢٠١٥م كفترة حظر.

بما أن مكافأة أسهم برنامج الحوافز طويل الأجل تقوم على أساس الأسهم فقط ولا يُسمح تحت أي ظرف كان بتسوية مستحقات أي مشارك في برنامج الحوافز طويل الأجل إلا من خلال الأسهم، فإن تكلفة المستحقات تعكس تقدير الإدارة لتكلفة عدد أدوات السهم المتوقع منحها في كل تاريخ تقرير مالي ويجب تعديلها في الفترات المستقبلية - إذا لزم الأمر- إذا ما أشارت معلومات لاحقة إلى أن عدد أدوات السهم المتوقع منحها تختلف عن التقديرات السابقة. في تاريخ المنح، يجب أن تتأكد الشركة أن لديها إحتياطي لبرنامج الحوافز طويل الأجل يعادل عدد أدوات السهم التي يتم منحها في النهاية.

إن أي أسهم إضافية مستلمة في "برنامج الحوافز طويل الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادية ببوبا العربية، تكون مرتبطة بالأسهم المحتفظ بها في "برنامج الحوافز طويل الأجل لموظفي بوبا" في شركة بوبا العربية "في حساب محفظة الأسهم العادية" نيابة عن المشاركين في برنامج الحوافز طويل الأجل، ونتيجة لقيام الشركة بتوزيع الأرباح على صورة "أسهم مجانية" أو نتيجة لقيام الشركة بعملية "تجزئة السهم"، تم تراكمها في "برنامج الحوافز طويل الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادية. وتم تحويلها بصورة نسبية للشركاء وفقاً لمكافئهم لكل سهم محتفظ به في بوبا العربية "برنامج الحوافز طويل الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم العادية بعد منحها.

١٦ - برنامج الحوافز طويل الأجل (تتمة)

في نهاية فترة المنح تتولى لجنة التكاليف والمكافأة التصديق على مدى تحقق الأداء المطلوب وعدد أسهم لأداء التي سيتم منحها للمشاركين وإصدارها. تتولى اللجنة المصادقة على امكانية الشركة بأن تحول للموظفين المحددين ما يخصهم من الأسهم المحتفظ بها لدى شركة بوبا العربية "برنامج الحوافز طويل الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة الأسهم الاعتيادية لكل مشارك في برنامج الحوافز طويل الأجل كل في حساب الأسهم الخاص به بناءً على تأكيد التعليمات عن كل مشارك وتأكيد مسؤوليتهم عن حساباتهم الشخصية (رقم الحساب البنكي ورقم المحفظة).

إن أي أسهم زائدة تنجم عن عدم منح كافة الأسهم المستحقة وفقاً للوائح برنامج الحوافز طويل الأجل (مثل المكافآت التي يتم إلغاؤها وتحتجزها بوبا العربية) يتم الاحتفاظ بها والمحاسبة عليها كجزء من عملية التمويل في الدورة التالية.

إن عدد أسهم برنامج الحوافز طويل الأجل المشتراة خلال النصف الثاني من سنة ٢٠١٥م، بلغت وفقاً للوائح والموافقات ومستحقات خطة البرنامج الجديدة ٥١,١٠٣ سهماً. إن تاريخي منح الأسهم البالغة ٣٢,١١٠ سهماً والبالغة ١٨,٩٩٣ سهماً هما ٢٣ يوليو ٢٠١٥م و ٢٦ نوفمبر ٢٠١٥م على التوالي. والقيمة العادلة للسهم في تاريخ المنح هي ٢٧٧ ريال سعودي و ٢٢١ ريال سعودي على التوالي.

خلال سنة ٢٠١٥م، وافق مساهمو الشركة على إصدار سهماً واحداً مجاناً مقابل كل سهم في اجتماع جمعيتهم العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥م. ويحق للمشاركين الحصول على سهم واحد مجاني لكل سهم أداء ممنوح وتوزع على المشاركين في نهاية فترة المنح. وعقب صدور أسهم المنحة خلال شهر ديسمبر ٢٠١٥م، تم احتجاز إجمالي ١٠٢,٢٠٦ سهماً في بوبا العربية "برنامج الحوافز طويل الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة أسهم منتظمة نيابة عن المشتركين في برنامج الحوافز.

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦م، قامت الشركة بشراء صافي ٨٩,٨٥٥ سهماً لبرنامج الحوافز طويل الأجل من دورة ٢٠١٦م - ٢٠١٨م وفقاً للموافقات واللوائح والمستحقات المتعلقة ببرنامج الحوافز طويل الأجل. إن تاريخ المنح للأسهم الجديدة المشتراة هو ١٤ مارس ٢٠١٦م والقيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح هي ١١٥ ريال سعودي للسهم. لاحقاً لشراء تلك الأسهم، تم الاحتفاظ بإجمالي ١٩٢,٠٦١ سهماً في بوبا العربية "برنامج الحوافز طويل الأجل لموظفي بوبا" في حساب محفظة أسهم منتظمة نيابة عن المشتركين في برنامج الحوافز.

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

يتم إدراج تكلفة البرنامج خلال الفترة التي يتم الوفاء فيها بشروط المنح. إن المصاريف المسجلة والمتعلقة بالبرنامج في كل تاريخ تقرير مالي حتى تاريخ المنح تمثل أفضل تقديرات للإدارة أدوات السهم التي سيتم منحها في النهاية. إن المصاريف أو الإيرادات الظاهرة بقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة تمثل حركة المصاريف المتراكمة في بداية ونهاية تلك السنة.

إن إجمالي المصاريف لخدمات الموظفين المستلمة وفقاً لبرنامج الحوافز طويل الأجل والمحملة على قائمة عمليات التأمين ضمن تكلفة الموظفين يقابلها زيادة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "دفعات على أساس السهم".

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية

(أ) الموسمية

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

(ب) المعلومات القطاعية

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتغطية خدمات الرعاية الصحية (تأمين صحي). إن كافة عمليات تأمين الشركة تمارس في المملكة العربية السعودية. لأغراض تقرير الإدارة، يتم توجيه العمليات وفقاً لفئتين من العملاء بناءً على عدد الأفراد المشمولين بالتغطية. إن غالبية العملاء يمثلون قاعدة عريضة من أفراد الشركات الكبرى، أما بقية العملاء فلا يعتبروا عملاء رئيسيين. يتم إعداد التقارير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى الفريق التنفيذي الأساسي، وهو المسئول عن توفير المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية تماثياً مع القرارات الاستراتيجية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومستحق من عمليات المساهمين ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات

ارصدة إعادة تأمين مستحقة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات ضمن برنامج الحوافز طويل الأجل وحصّة 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:

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)			
المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
١,٠٨٦,٢٢٣	٦١٣,٦٥٥	٤٧٢,٥٦٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٣,٦٥٤)	(١٤,٨٠٨)	(١٨,٨٤٦)	أقساط التأمين الصادرة
١,٠٥٢,٥٦٩	٥٩٨,٨٤٧	٤٥٣,٧٢٢	صافي الأقساط المكتتبة
٩٢٩,٨٥٠	١٤٨,٦٢٣	٧٨١,٢٢٧	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
١,٩٨٢,٤١٩	٧٤٧,٤٧٠	١,٢٣٤,٩٤٩	صافي الأقساط المكتتبة
١,٦١٠,٣٥٣	٥٨٨,١٧٥	١,٠٢٢,١٧٨	المطلوبات المدفوعة
(٣٤,٨٩٣)	(١٥,٣١٤)	(١٩,٥٧٩)	المطلوبات المستردة
١,٥٧٥,٤٦٠	٥٧٢,٨٦١	١,٠٠٢,٥٩٩	صافي المطلوبات المدفوعة
٨٩,١٦٢	٣٥,١٣٥	٥٤,٠٢٧	صافي الحركة في المطلوبات القائمة
١,٦٦٤,٦٢٢	٦٠٧,٩٩٦	١,٠٥٦,٦٢٦	صافي المطلوبات المتكبدة
٣١٧,٧٩٧	١٣٩,٤٧٤	١٧٨,٣٢٣	صافي نتيجة الاكتتاب
٢٩,٢٧٤			إيرادات غير موزعة
(١٦٨,٥٨٩)			مصروفات غير موزعة
١٧٨,٤٨٢			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
١,٠٩٩,٩٩٤	٦٣٦,٨٦١	٤٦٣,١٣٣	اجمالي 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 المكتتبة
١,٨١١,٨٦١	٦٨٩,٣٥٥	١,١٢٢,٥٠٦	صافي الأقساط المكتتبة
١,٤٥٩,٠٠٤	٥٥٤,٠٣١	٩٠٥,٠٢٣	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	صافي نتيجة الاكتتاب
١٢,١٥١			إيرادات غير موزعة
(١٥٨,٧٥٢)			مصرفات غير موزعة
٢٢٨,٢٥١			الفائض من عمليات التأمين

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
٧,٩٣٨,٦٣٠	٣,٠٦٦,٦٤٦	٤,٨٧١,٩٨٤	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٦٧,٤٥٩)	(٢٨,٧٧٠)	(٣٨,٦٨٩)	أقساط التأمين الصادرة
٧,٨٧١,١٧١	٣,٠٣٧,٨٧٦	٤,٨٣٣,٢٩٥	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٠٣,٨٥٥)	(٧٣,٣٨٨)	(١٣٠,٤٦٧)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٧,٦٦٧,٣١٦	٢,٩٦٤,٤٨٨	٤,٧٠٢,٨٢٨	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٩٤٤,٧٩٣	٢,٢٢٠,٨٨٣	٣,٧٢٣,٩١٠	المطالبات المدفوعة
(٣٤,٨٩٣)	(١٣,٩٥٧)	(٢٠,٩٣٦)	المطالبات المستردة
٥,٩٠٩,٩٠٠	٢,٢٠٦,٩٢٦	٣,٧٠٢,٩٧٤	صافي المطالبات المدفوعة
٢٦٨,٥٤٥	١٠٢,٦٥٦	١٦٥,٨٨٩	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٦,١٧٨,٤٤٥	٢,٣٠٩,٥٨٢	٣,٨٦٨,٨٦٣	صافي المطالبات المتكبدة
١,٤٨٨,٨٧١	٦٥٤,٩٠٦	٨٣٣,٩٦٥	صافي نتيجة الاكتتاب
٨٠,٢٧٩			إيرادات غير موزعة
(٩١٥,٢٠١)			مصرفات غير موزعة
٦٥٣,٩٤٩			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
٧,٣٢٨,٠١٦	٢,٨٩٤,٥٦٧	٤,٤٣٣,٤٤٩	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٢,٤٦٤)	(١٥,٥٢٦)	(٢٦,٩٣٨)	أقساط التأمين الصادرة
٧,٢٨٥,٥٥٢	٢,٨٧٩,٠٤١	٤,٤٠٦,٥١١	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٤٦,١٥٤)	(١٩٨,٤٠٣)	(٣٤٧,٧٥١)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
٦,٧٣٩,٣٩٨	٢,٦٨٠,٦٣٨	٤,٠٥٨,٧٦٠	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٠٠٧,٦٩٧	١,٨٥٠,٣٠٦	٣,١٥٧,٣٩١	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	صافي نتيجة الاكتتاب
٢٦,٩٦٥			ايرادات غير موزعة
(٨٢٤,١٤١)			مصرفات غير موزعة
٧٣١,١٧٦			الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)		
المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
٧٤٩,٤٤٩	٣٣١,٢٠٣	٤١٨,٢٤٦
٩٠٠	٩٠٠	-
٣,٠١٢	٣٤٠	٢,٦٧٢
٧٨,٤١٥	٢٠,٣١٠	٥٨,١٠٥
٣,٥٢٩,٧٢٠	-	-
٤,٣٦١,٤٩٦		
موجودات عمليات التأمين		
أقساط تأمين مدينة - صافي		
حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتسبة		
حصة معيدي التأمين من مطالبات قنمة		
تكاليف اقتناء وثائق موجلة		
موجودات غير موزعة		
المجموع		
المطلوبات والفائض من عمليات التأمين		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
مطالبات قنمة		
مطلوبات وفائض غير موزعة		
المجموع		
٢,٨٩٠,٦٧٩	١,٢١٥,٣٣٥	١,٦٧٥,٣٤٤
١,٠٥٤,٣٦٩	٤٠٠,٧٢٩	٦٥٣,٦٤٠
٤١٦,٤٤٨	-	-
٤,٣٦١,٤٩٦		

١٨- توزيعات الأرباح

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

خلال السنة، استردت الشركة ضرائب من جهة ذي علاقة تبلغ ٣١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢٣,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بمساواة توزيع ضريبة ٢٠١٥م، إلا أن المبلغ المستحق من مساهمين أجنبية آخرين هو ٦,٣ مليون ريال سعودي والمستحق الدفع إلى جهة ذات علاقة هو ١,١٧ مليون ريال سعودي متعلق بمساواة توزيع ضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

١٩- ربحية السهم

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

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

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة واستثمارات وحصص إعادة تأمين من المطالبات القائمة وودائع نظامية ونعم مدينة أخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع والتزام بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وباستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تم إدراجها بالقيمة العادلة (الإيضاح ٧)، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٣١ ديسمبر ٢٠١٥م 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 بناءً على صافي قيمة الموجودات المستثمرة بنهاية الفترة كما ورد من مدير الصندوق. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات الأول والثاني والثالث خلال هذه الفترة.

٢١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١٩ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ الموافق ١٧ يناير ٢٠١٧م.