

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
شركة سعودية مساهمة

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٦

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فهرس

صفحة	
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفانض 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 - ٢٩	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



نبي، عالمياً
أفضل للعمل

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

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



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

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

النتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كي تتفق 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 / إرنست ويونغ

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

احمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



جدة - المملكة العربية السعودية

١٦ شوال ١٤٣٧هـ

الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٦م

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	الإيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢٠٥,٥٦٥	٣٢٥,٨٤٩	٥	نقد وما في حكمه
٣,٠٤٧,٥٢٩	٢,٦٦٢,٢٦٧	٦	ودائع مربحة
١٨٥,١٤٣	١٧٢,٥٢٥	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤٩,٤٤٩	١,٤٨٠,٤٦٠	٨	أقساط تأمين مدينة - بالصافي
٩٠٠	١,٥١٦		حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
٣,٠١٢	١,٣٩٤		حصة معيدي التأمين في مطالبات قائمة
-	٨٥,٩٥٤		مستحق من عمليات المساهمين
٩١,٤٨٣	١٢٠,٢٦٧		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٨,٤١٥	٧٠,٩٢٦		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٤,٣٦١,٤٩٦	٤,٩٢١,١٥٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥٩٣,٢٩٧	٦,٢١٢	٥	نقد وما في حكمه
٥٠٠,٠٠٠	١,١٩١,٩٩٩	٦	ودائع مربحة
٤٣٩,٧٨٥	٣٩٥,٦١٩	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٩١	٦,٩٣٨		نم مدينة أخرى
٧٧,١٦٧	٨٢,٩٨٥		أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤	الشهرة
١,٨٧٢	٢,٧١٨	٩	الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١,٧٩١,٨١٢	١,٨٦٤,٤٧١		مجموع موجودات المساهمين
٦,١٥٣,٣٠٨	٦,٧٨٥,٦٢٩		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تعتبر 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 يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	الإيضاح
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
٢,٨٩٠,٦٧٩	٣,٣٩٦,٣٤٢	أقساط غير مكتسبة
١,٠٥٤,٣٦٩	١,١٦٦,٠٦٥	مطالبات قائمة
-	١٥,٩٩٩	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٢٦٢,١٤٩	١٧٦,٦٠٦	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٢٠٧,١٩٧	٤,٧٥٥,٠١٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
١٥٤,٢٩٩	١٦٦,١٤٦	حصة حملة الوثائق المتراكمة من فائض عمليات التأمين
٤,٣٦١,٤٩٦	٤,٩٢١,١٥٨	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤٨,٦٢٢	٥٧,٤٨٩	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢,٥٧٧	٣١,٠٥٨	١٣ زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٨٧٢	٢,٧١٨	٩ الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية
-	٨٥,٩٥٤	مستحق من عمليات التأمين
٣٢,٢٠١	١٢,٤٩٥	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٢٥,٢٧٢	١٨٩,٧١٤	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٤ رأس المال
٢٧٧,٧٦١	٢٧٧,٧٦١	١٥ احتياطي نظامي
٩,٦٠٠	١٣,٢٣٦	١٦ دفعات على أساس السهم
(١٣,١٠١)	(٢٣,٤٠٤)	١٦ أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم الموظفين
٥٩٢,٢٨٠	٦٠٧,١٦٤	أرباح مبقاه
١,٦٦٦,٥٤٠	١,٦٧٥,١٤١	مجموع حقوق المساهمين
١,٧٩١,٨١٢	١,٨٦٤,٤٧١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦,١٥٣,٣٠٨	٦,٧٨٥,٦٢٩	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عصو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣,٩٧٠,٨٢٢	٤,٢٧٣,٧٥٠	١,٨٩١,٣٧٣	١,٨٢٧,٧٢١	الإيرادات
(١٢,١٥٣)	(٢٢,٥٠٦)	(٥,٩٧٣)	(١٠,٨١٧)	اجمالي الأقساط المكتتبة
٣,٩٥٨,٦٦٩	٤,٢٥١,٢٤٤	١,٨٨٥,٤٠٠	١,٨١٦,٩٠٤	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٧٩٦,٢٨٣)	(٥٠٥,٠٤٨)	(٢٣٦,٧٠٤)	٤٦,٩٢٢	صافي الأقساط المكتتبة
٣,١٦٢,٣٨٦	٣,٧٤٦,١٩٦	١,٦٤٨,٦٩٦	١,٨٦٣,٨٢٦	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
				صافي الأقساط المكتتبة
٢,٣٩٣,٧١٧	٣,٠٠١,٨٦٠	١,٢٨٩,٢٩٦	١,٥٠٩,٠٩٤	المطالبات
(٢,٧٦٢)	-	(٢,٧٦٢)	-	المطالبات المدفوعة
٢,٣٩٠,٩٥٥	٣,٠٠١,٨٦٠	١,٢٨٦,٥٣٤	١,٥٠٩,٠٩٤	المطالبات المستردة
٢٢٦,٣٣٨	١١٣,٣١٤	٢٨,٣١١	١,٩٩٣	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٦١٧,٢٩٣	٣,١١٥,١٧٤	١,٣١٤,٨٤٥	١,٥١١,٠٨٧	١٠ صافي الحركة في المطالبات القائمة
٥٤٥,٠٩٣	٦٣١,٠٢٢	٢٣٣,٨٥١	٣٥٢,٧٣٩	صافي المطالبات المكتتبة
				صافي نتيجة الاكتتاب
(٢٣٢,٠٢٢)	(٢٧٩,٨٢٥)	(١٢٧,٤٨٥)	(١٦٨,٥٢١)	المصروفات
(١٥٥,٧٠٤)	(١٩٧,١٧٩)	(٨١,٨٨١)	(١٠٢,٦٩٣)	بيع وتسويق
١٢,١٨٧	٣١,١٧٠	٦,٠١٠	١٩,٤١٦	عمومية وإدارية
١٨٥	٧٨	٤٣	٣٢	١١ إيرادات الاستثمار والعسولة
١٦٩,٧٣٩	١٨٥,٢٦٦	١٣٠,٥٣٨	١٠٠,٩٧٣	إيرادات أخرى
(١٥٢,٧٦٥)	(١٦٦,٧٣٩)	(١١٧,٤٨٤)	(٩٠,٨٧٥)	الفائض من عمليات التأمين
١٦,٩٧٤	١٨,٥٢٧	١٣,٠٥٤	١٠,٠٩٨	٢ ب حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩	٨٥,١٠١	١٥٩,٥٥٤	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
-	(٦,٦٨٠)	-	(٣,٥٠٦)	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٩٨,١٥٥	١٦٦,١٤٦	٩٨,١٥٥	١٦٦,١٤٦	حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من
				عمليات التأمين في بداية الفترة
				توزيع الفائض خلال الفترة
				حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم
				من عمليات التأمين في نهاية الفترة

عصو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٥٢,٧٦٥	١٦٦,٧٣٩	١١٧,٤٨٤	٩٠,٨٧٥	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٣,٦٥٣)	(٥,٢٠٠)	(٢,١٠٣)	(١,٩٠٣)	المصروفات عمومية وإدارية
١٤٩,١١٢	١٦١,٥٣٩	١١٥,٣٨١	٨٨,٩٧٢	
٨٦٢	١٥,٣٢٣	(٢,١٧٨)	١٥,٢٥٤	١١ إيرادات / (خسائر) الاستثمار والعمولة
١٤٩,٩٧٤	١٧٦,٨٦٢	١١٣,٢٠٣	١٠٤,٢٢٦	صافي الدخل للفترة
٨٠,٠٠٠	٧٩,٨٤٤	٨٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١,٨٧	٢,٢٢	١,٤٢	١,٣١	١٩ الربح الأساسي والمنخفض للسهم (بالريال السعودي)

مدير مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

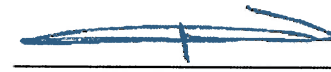
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٤٩,٩٧٤	١٧٦,٨٦٢	١١٣,٢٠٣	١٠٤,٢٢٦	صافي الدخل للفترة
				دخل / (مصروف) شامل آخر
				<u>بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات</u>
				<u>المساهمين</u>
(١٣,٨٠٠)	(١٠,٣٤٦)	(٦,٩٠٠)	(٤,٤٣٦)	مخصص الزكاة للفترة
(١٩,٣٩٣)	(٢٢,٩٣٦)	(٩,٦٩٦)	(١١,٤٦٨)	مخصص ضريبة الدخل للفترة
٢٣,٢٢٠	٣١,٣٠٤	٢٣,٢٢٠	٣١,٣٠٤	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير
				سعوديين خلال الفترة
١٤٠,٠٠١	١٧٤,٨٨٤	١١٩,٨٢٧	١١٩,٦٢٦	مجموع الدخل الشامل للفترة


عصر مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الإيضاح	رأس المال (الف ريال سعودي)	احتياطي نظامي (الف ريال سعودي)	دفعات على أساس السهم (الف ريال سعودي)	أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للموظفين (الف ريال سعودي)	أرباح مبقاه (الف ريال سعودي)	المجموع (الف ريال سعودي)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	٩,٦٠٠	(١٣,١٠١)	٥٩٢,٢٨٠	١,٦٦٦,٥٤٠
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-
مخصص الزكاة للفترة	-	-	-	-	-	١٣
مخصص ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-	-	١٣
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	١٨
ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين	-	-	-	-	-	١٨
معاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	-
شراء أسهم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل مخصص خطة تحفيز طويلة الأجل	-	-	-	-	-	١٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	١٣,٢٣٦	(٢٣,٤٠٤)	٦٠٧,١٦٤	١,٦٧٤,٧٥٧
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	-	-	٥٠٢,٧٥٣	١,٠٥١,٤٩٩
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-
مخصص الزكاة للفترة	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-
ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين	-	-	-	-	-	١٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٤٠٠,٠٠٠	١٤٨,٧٤٦	-	-	٦٤٢,٧٥٤	١,١٩١,٥٠٠

عصر مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاح
٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	٢٠١٦ (الف ريال سعودي)	
١٦,٩٧٤	١٨,٥٢٧	الأنشطة التشغيلية
-	(٦,٦٨٠)	حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
٦,٧٣٧	٦,٧٦١	تعديلات على البنود التالية:
١٢,٨٢٧	٢٩,٤١٨	توزيع الفائض
(٨٦١)	(١,٠٩٩)	استهلاك
(١,٢٤٢)	٦١٤	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها، صافي إيرادات استثمار
٢٣٩	(٨٣)	خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات
٧٦١,٤٤٣	٥٠٥,٦٦٣	(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات
٣٤,٨٤٠	(٦١٦)	أقساط غير مكتسبة
(٨,٥٧٦)	٧,٤٨٩	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٨٢٢,٣٨١	٥٥٩,٩٩٤	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٦٩٤,١٧٣)	(٧٦٠,٤٢٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :
١٥,٢٠١	(٢٨,٧٨٤)	أقساط تأمين مدينة
٢٢٤,٧٨٣	١١١,٦٩٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٥٥٥	١,٦١٨	مطالبات قائمة
(٦,٧٣٧)	(٩٢,٧١٥)	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٢,٦٧١	١٥,٩٩٩	مستحق من عمليات المساهمين
(١٠٣,٠٤٢)	(٨٥,٥٤٣)	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
(١٥,٦٧١)	-	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢١٦,٥٦٦	(٢٧٨,١٦٤)	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٤١٨,٥٥٧)	(١٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
-	٢٣,١٨٦	الانشطة الاستثمارية
(٨٤٧,٧٣٢)	(١,٤٥٨,٥١٠)	شراء استثمارات
٧١١,٤٤٧	١,٨٤٣,٧٧٢	متحصلات من بيع استثمارات
(٥٥٤,٨٤٢)	٣٩٨,٤٤٨	استثمارات في ودائع مربحة
(٣٣٨,٢٧٦)	١٢٠,٢٨٤	ودائع مربحة مستحقة
١,٣٨٤,٢٨١	٢٠٥,٥٦٥	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١,٠٤٦,٠٠٥	٣٢٥,٨٤٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عصر مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاح
٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	٢٠١٦ (الف ريال سعودي)	
١٤٩,٩٧٤	١٧٦,٨٦٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
-	٣,٦٣٦	تعديلات على البنود التالية:
(١,٥٤٥)	(٣,٢٠٠)	مصاريف دفعات على أساس السهم
١,٢٧١	٢٨٢	إيرادات استثمار
٧٥٨	١,٢٦٤	خسائر غير محققة من استثمارات
٦,٤٧٦	٧,٣٥٣	خسائر محققة من استثمارات
١٥٦,٩٣٤	١٨٦,١٩٧	مصروف مخصص نهاية خدمة الموظفين
١,٢٧٧	٢,٨٩٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٩,٢٥٩)	(١٩,٧٠٦)	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٧٣٧	٩٢,٧١٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١٩)	(٥,٢٤٧)	مستحق إلى عمليات التأمين
١٤٥,٦٧٠	٢٥٦,٨٥٣	ذمم مدينة أخرى
(٣,٠٧٤)	(١,٣٨٠)	نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
(٢٢,١٣٥)	(٤٤,٨٠١)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٢٠,٤٦١	٢١٠,٦٧٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٥,٨٥٩)	(١٢,٥٧٩)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٠,٠٠٠)	شراء اثاث وتجهيزات ومعدات
٩٩٦	٦٥,٨٢٠	شراء استثمارات
-	(١,٥١٧,٦٤٧)	متحصلات من بيع استثمارات
٤٤,٧٣٠	٨٢٥,٦٤٨	استثمارات في ودائع مرابحة
-	(١٠,٣٠٣)	استحقاق ودائع مرابحة
٢٩,٨٦٧	(٦٦٩,٠٦١)	شراء أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
-	(١٦٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
٢٣,٢٢٠	٣١,٣٠٤	الأنشطة التمويلية
٢٣,٢٢٠	(١٢٨,٦٩٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٧٣,٥٤٨	(٥٨٧,٠٨٥)	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
٦٣٦,١١٧	٦,٢١٢	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٣,١٩٣	٣٣,٢٨٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معلومات عن معاملات غير نقدية
		زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل

عصر مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

٢ - أساس الإعداد

أ - أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية باستثناء احتساب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تعرض الشركة قوائم المركز المالي بشكل كبير حسب السهولة. كما أن الشركة لم تعرض قائمة داخل شامل 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 خطة تحفيز الموظفين طويلة الأجل من المتوقع أن تُسترد وتُسد على التوالي خلال اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية.

ب - بيان الالتزام

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

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

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

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ب . بيان الالتزام (تتمة)

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

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

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

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

إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً للنتائج السنوية.

ج. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

إن التقديرات والافتراضات المتبعة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. فيما يلي ملخص للأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

(١) مخصص المطالبات القائمة

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

(٢) تكاليف الاقتناء المؤجلة

تسجل تكاليف اقتناء معينة تتعلق ببيع وثائق جديدة كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم إطفائها في قائمة من عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال الفترة ذات الصلة التي تغطيها الوثائق. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق ويمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف. وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي لمخصص الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ج. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) القيم العادلة للأدوات المالية

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

(٤) احتياطي العجز في الأقساط

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

(٥) مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

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

(٦) مبدأ الاستمرارية

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

(٧) انخفاض قيمة الشهرة

تقاس الشهرة بدايةً بالتكلفة باعتبارها الفائض عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المكتتاة والقابلة للتحديد. بعد التسجيل الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو عدة مرات في السنة الواحدة لمعرفة الانخفاض في قيمتها إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة الدفترية للشهرة. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة بقياس القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وحيثما كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة، فيتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الشهرة عندئذٍ، ولا يمكن عكس خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية. والقيمة القابلة للاسترداد هي القيمة قيد الاستعمال أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع - أيهما أعلى. وعند تقدير القيمة قيد الاستعمال يتم خصم التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية وصولاً إلى قيمتها 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 بالريال السعودي التي تمثل العملة الوظيفية للشركة وتم تقريب الأرقام إلى أقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - باستثناء التعديلات المطبقة للمعايير الواردة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تم إعادة تصنيف / تجميع بعض أرقام المقارنة كي تتلاءم مع العرض للفترة الحالية.

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

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

البيان

المعيار / التعديلات

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

معيار التقارير المالية
الدولية رقم ١٤

تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث تتناول ثلاث أمور قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بأن الاعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على المعيار رقم ١٠ توضح أنه يتم توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وهي ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات مساندة للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر - عند تطبيق طريقة حقوق الملكية - الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الزميلة أو المحاصة للمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.

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

تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ 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 "الترتيبات المشتركة". إضافة لذلك تطالب المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال". 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 للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار كما يلي: <ul style="list-style-type: none">• المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.• أن البنود المحددة في قائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملة.• أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية.• أن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلة أو المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها كبنود واحد إجمالي مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة. كما توضح التعديلات المتطلبات التي تنطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "موجودات غير ملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد هذا التاريخ وتفيد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقع إنتاجها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١ ورقم ٢٠	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة يتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة والمحاصة في قوائمها المالية المستقلة.
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعميات المتوقفة": تم تعديله لتوضيح أن الانتقال من طريقة البيع إلى أخرى لا يعتبر خطة جديدة بل يعتبر استمراراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في 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	البيان
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" تم تعديله لتوضيح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات مقابل التوجه للاستثمار في المعيار من أجل تقييم مدى ضرورة الإفصاحات بهذا الشأن. إن التقييم الذي يؤدي إلى اعتبار عقود الخدمة اشتراكاً مستمراً يجب القيام به بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار لتوضيح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة إلا إذا كانت هذه الإفصاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ " مكافآت الموظفين": تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ حيث توضح أن بيانات السوق فيما يتعلق بسندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس عملة الالتزام وليس على أساس الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق للمستندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام أسعار السندات الحكومية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية": تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ حيث توضح أن الإفصاحات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إحالة إلى القوائم المالية الأولية وحيثما ضمنت في التقرير المالي الأولي (في تعليق الإدارة أو تقرير المخاطر - على سبيل المثال). يجب أن تكون المعلومات الأخرى متاحة ضمن التقرير المالي الأولي أمام المستخدمين بنفس الشروط بالنسبة للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.
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 والتفسيرات الصادرة وغير المطبقة حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير ما أمكن عندما تصبح سارية المفعول:	
المعيار / التفسير	البيان
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الإدوات المالية
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	إيرادات من عقود مع عملاء
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الإيجار
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات المعيار ١٢ من حيث الاعتراف بالضرر الموجهة للخسائر غير المحققة
١ يناير ٢٠١٨	
١ يناير ٢٠١٨	
١ يناير ٢٠١٩	
١ يناير ٢٠١٧	

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

٤ - الشهرة

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

طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، تقوم إدارة الشركة بإجراء فحص سنوي لقيمة الشهرة لتحديد مقدار الانخفاض - إن وجد - في الشهرة. قامت الإدارة بإجراء فحص للشهرة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. 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.

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 - نقد وما في حكمه

يتألف النقد ما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٣٢٥,٨٤٩	٢٠٥,٥٦٥
٦,٢١٢	٥٩٣,٢٩٧

عمليات التأمين

نقد لدى البنوك

عمليات المساهمين

نقد لدى البنوك

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، أصدرت الشركة ضمانات أداء إلى عملاء مقابل تأمين نقدي بمبلغ ٢٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٧,١ مليون ريال سعودي) لدى البنوك. هذا المبلغ تم إدراجه ضمن المدفوعات المقدمة والأرصدة المتداولة الأخرى.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٦ - ودائع مرابحة

يوجد للشركة ودائع مرابحة لدى بنوك تجارية. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق أصلية من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة وتنتج إيرادات مالية بأسعار تتراوح من ٠,٧٥ إلى ٣,٢٥ سنوياً. فيما يلي حركة ودائع المرابحة خلال فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٣,٠٤٧,٥٢٩	١,٢١٣,٠٢٧	عمليات التأمين
(١,٨٤٣,٧٧٢)	(١,٦٣٧,٣٥٢)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١,٤٥٨,٥١٠	٣,٤٧١,٨٥٤	ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة/السنة
٢,٦٦٢,٢٦٧	٣,٠٤٧,٥٢٩	ودائع مرابحة مودعة خلال الفترة/السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٥٠٠,٠٠٠	٤٤,٧٣٠	عمليات المساهمين
(٨٢٥,٦٤٨)	(٤٤,٧٣٠)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١,٥١٧,٦٤٧	٥٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة/السنة
١,١٩١,٩٩٩	٥٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة مودعة خلال الفترة/السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٧ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(أ) عمليات التأمين

إن القيمة الدفترية للاستثمارات في عمليات التأمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تعين بمجرد تحقيقها الأولي و تتكون مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١٢٥,٢١٦	١٤٧,٨٦٣	استثمارات في محافظ خاصة
٣٧,٢٧٧	٣٧,٢٨٠	صكوك صادرة من منشأة واقعة تحت سيطرة الحكومة
١٠,٠٣٢	-	صكوك صادرة من بنك تجاري
١٧٢,٥٢٥	١٨٥,١٤٣	

تمثل المحفظة الاستثمارية لعمليات التأمين استثمارات في السندات والاستثمارات التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١٧,٦٣٢	٥٠,٩٨٧	صناديق استثمار
٧٦,٣٨٨	٨٢,٧٦٦	صكوك / سندات
١٢,١٧٧	١٢,٥٤٠	اسهم
١٩,٠١٩	١,٥٧٠	موجودات أخرى، صافي
١٢٥,٢١٦	١٤٧,٨٦٣	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

فيما يلي الحركة في الاستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١٨٥,١٤٣	١٨٩,٩٦٨	عمليات التأمين
١٠,٠٠٠	٤١٨,٥٥٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٢٣,١٨٦)	(٤٢١,٨٢١)	مشتراه خلال الفترة/السنة
١,٠٩٩	(٢,٤٠٨)	مباعة خلال الفترة/السنة
(٦١٤)	٧,٠٣١	إيرادات مستحقة (مستلمة) خلال الفترة/السنة، صافي
٨٣	(٦,١٨٤)	(خسائر) / أرباح محققة خلال الفترة/السنة
١٧٢,٥٢٥	١٨٥,١٤٣	أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة/السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة

(ب) عمليات المساهمين

يتم تصميم الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة لعمليات المساهمين كما هي عليه عند الاعتراف الأولي وهي تتألف من التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٣٧٥,٥٥٥	٤٣٩,٧٨٥	استثمارات في محفظة اختيارية
٢٠,٠٦٤	-	صكوك صادرة من بنك تجاري
٣٩٥,٦١٩	٤٣٩,٧٨٥	

تتكون المحفظة الاختيارية لعمليات التأمين المستثمر بها من الأنواع التالية من الأوراق المالية والاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٥٢,٦٨٣	١٤٩,٢٣٦	صناديق استثمار
٢٢٩,١٢٢	٢٤٨,٢٥٠	صكوك / سندات
٣٦,٥٣٠	٣٧,٦١٩	أسهم
٥٧,٢٢٠	٤,٦٨٠	موجودات أخرى، صافي
٣٧٥,٥٥٥	٤٣٩,٧٨٥	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

الحركة في حساب الاستثمار خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٤٣٩,٧٨٥	٤٥٤,٥٧٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٠,٠٠٠	-	مشتراة خلال الفترة/السنة
(٦٥,٨٢٠)	-	مباعة خلال الفترة/السنة
٣,٢٠٠	-	إيرادات مكتسبة خلال الفترة/السنة، صافي
(١,٢٦٤)	٣,٥٨٨	(خسائر) / أرباح محققة خلال الفترة/السنة
(٢٨٢)	(١٨,٣٨١)	خسائر غير محققة خلال الفترة/السنة
٣٩٥,٦١٩	٤٣٩,٧٨٥	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

تتم تسوية المبالغ المستحقة إلى/ المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ حولت عمليات التأمين مبلغاً نقدياً مقداره ٥١,٢ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠٠,٥٢ مليون ريال سعودي).

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

٨ - أقساط تأمين مدينة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١,٦١٩,١٨٦	٨٦٣,٧١٥	اجمالي أقساط تأمين مدينة
(١٣٨,٧٢٦)	(١١٤,٢٦٦)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٤٨٠,٤٦٠	٧٤٩,٤٤٩	أقساط تأمين مدينة، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١١٤,٢٦٦	٧٧,٨٥٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٩,٤١٨	٣٨,٥٧١	مخصص مكون خلال الفترة/السنة
(٤,٩٥٨)	(٢,١٦٣)	مستخدم خلال الفترة/السنة
١٣٨,٧٢٦	١١٤,٢٦٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٩ - ودیعة نظامیة

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بما يعادل ٨٠ مليون ريال سعودي لدى بنك حددته مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة"). خلال السنة ٢٠١٥، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية إلى ٨٠ مليون ريال سعودي، حسب المطلوب بعد زيادة رأس المال. العمولات المستحقة على هذا الإيداع يتم دفعها إلى المؤسسة وعرضها في قائمة المركز المالي كبنود مستقل، علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة المؤسسة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٠ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)	
١,٠٣٧,٣١٣	١,١٦٦,٠٦٥	١,٠٣٧,٣١٣	١,١٦٦,٠٦٥	١,٠٣٧,٣١٣	١,١٦٦,٠٦٥	١,٠٣٧,٣١٣	١,١٦٦,٠٦٥
(٨١٢,٥٣٠)	(١,٠٥٤,٣٦٩)	(٨١٢,٥٣٠)	(١,٠٥٤,٣٦٩)	(١,٠٠٩,٧٤٢)	(١,١٦٤,٠٧٢)	(١,٠٠٩,٧٤٢)	(١,١٦٤,٠٧٢)
٢٢٤,٧٨٣	١١١,٦٩٦	٢٢٤,٧٨٣	١١١,٦٩٦	٢٧,٥٧١	١,٩٩٣	٢٧,٥٧١	١,٩٩٣
(١١,٨٧٧)	(١,٣٩٤)	(١١,٨٧٧)	(١,٣٩٤)	(١١,٨٧٧)	(١,٣٩٤)	(١١,٨٧٧)	(١,٣٩٤)
١٣,٤٣٢	٣,٠١٢	١٣,٤٣٢	٣,٠١٢	١٢,٦١٧	١,٣٩٤	١٢,٦١٧	١,٣٩٤
١,٥٥٥	١,٦١٨	١,٥٥٥	١,٦١٨	٧٤٠	-	٧٤٠	-
٢٢٦,٣٣٨	١١٣,٣١٤	٢٢٦,٣٣٨	١١٣,٣١٤	٢٨,٣١١	١,٩٩٣	٢٨,٣١١	١,٩٩٣

عمليات التأمين

إجمالي المطالبات القائمة في نهاية الفترة

إجمالي المطالبات القائمة في بداية الفترة

حصة المؤمن من المطالبات القائمة في نهاية الفترة

حصة المؤمن من المطالبات القائمة في بداية الفترة

صافي الحركة في المطالبات القائمة

١١ - إيرادات استثمار وعمولة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)	
١١,١٨٤	٣١,٧٠١	١١,١٨٤	٣١,٧٠١	٤,٦٥٢	١٧,٦٨١	٤,٦٥٢	١٧,٦٨١
١,٠٠٣	(٥٣١)	١,٠٠٣	(٥٣١)	١,٣٥٨	١,٧٣٥	١,٣٥٨	١,٧٣٥
١٢,١٨٧	٣١,١٧٠	١٢,١٨٧	٣١,١٧٠	٦,٠١٠	١٩,٤١٦	٦,٠١٠	١٩,٤١٦
٢,٨٩١	١٦,٨٦٩	٢,٨٩١	١٦,٨٦٩	١,٣٣١	٩,٩٩٣	١,٣٣١	٩,٩٩٣
(٢,٠٢٩)	(١,٥٤٦)	(٢,٠٢٩)	(١,٥٤٦)	(٣,٥٠٩)	٥,٢٦١	(٣,٥٠٩)	٥,٢٦١
٨٦٢	١٥,٣٢٣	٨٦٢	١٥,٣٢٣	(٢,١٧٨)	١٥,٢٥٤	(٢,١٧٨)	١٥,٢٥٤

عمليات التأمين

الربح من ودائع مرابحة

الأرباح / (الخسائر) محققة / غير المحققة من

الاستثمارات، صافي (راجع الإيضاح ٧)

عمليات المساهمين

الربح من ودائع مرابحة

الأرباح / (الخسائر) المحققة وغير المحققة من

الاستثمارات، صافي (راجع الإيضاح ٧)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

مبالغ المعاملات		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
١٢,٢١٣	١٠,٣٨٥	إجمالي أقساط مكتتبة	عمليات التأمين
		أقساط تأمين صادرة (انظر الإيضاح (أ) ادناه)	مساهمون
١,٥٦٢	١,٧٨٢	مطالبات مدفوعة	مساهمون
٣,٤٦٨	٤,٢٥٦	مصاريف علاج محملة من قبل مزودي الخدمة (انظر الإيضاح (ب) ادناه)	مساهمون
٣٥٩	٣٦٦	مصاريف معاد تحميلها (بواسطة) / إلى جهة ذات علاقة (انظر الإيضاح (ج) ادناه)	مساهمون
٣,٧٨٣	(١,٦٢٨)	رسوم علامة تجارية (انظر الإيضاح (د) ادناه)	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)
٧,٩٣٢	٩,٤١٧	خدمات مراجعة شرعية (انظر الإيضاح (هـ) ادناه)	عضو مجلس الإدارة (جهة ذات علاقة)
٧٥	٧٥	منافع قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٩,١٠٢	٩,٤٨٠	منافع طويلة الأجل	
٢,٤٤٠	٣,١٠١		

أ. أقساط التأمين الصادرة تتعلق بمعيد التأمين وهو جهة ذات علاقة لجزء هام من الأقساط المكتتبة لأحد كبار عملاء الشركة وبعض الشركات الصغيرة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ هي ١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٩ مليون ريال سعودي) و ١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣ مليون ريال سعودي) على التوالي. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، بلغت قيمة الأقساط الدائنة لإعادة التأمين لحساب جهات ذات علاقة ٢,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥,٣ مليون ريال سعودي).

ب. هذه الجهات ذات العلاقة هي المستشفى التي تزود الخدمات لأي زبائن للشركة المخولة وأعضائها المؤهلين ويمكنهم استخدام تسهيلات الجهات ذات العلاقة. تقوم الشركة بتغطية و سداد جميع المصاريف العلاجية لكافة العقود لهذه الجهات ذات العلاقة المزودين للخدمة وفقاً لشروط التعاقد. المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة عن المدفوعات للتكلفة العلاجية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ المقدرة بلغت ٣٠٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٩٥ ألف ريال سعودي).

ج. لدى الشركة اتفاقية مع جهة ذات علاقة بموجبها يعمل بعض موظفي الشركة في مشروع عائد لأحد مساهمي الشركة. ونتيجة لذلك، خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم تحمل تكلفة هؤلاء الموظفين من قبل الجهة ذات العلاقة بمبلغ وقدره ١,٦ ريال سعودي فيما كانت تكلفة هؤلاء الموظفين خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٣,٧ مليون ريال سعودي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٢- معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

د. خلال السنة ٢٠١٠، أبرمت الشركة اتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام العلامات التجارية (كلمة بوبا مع أو بدون شعار) من جهة ذات علاقة. ووفقاً للاتفاق المبرم مع الشركة، فإن اتعاب الشركة تسدد وفقاً لأسعار مرتبطة بنتائج أعمال الشركة وبحد أقصى ٥% من أرباح الشركة عن أي سنة مالية. بناءً على هذا، فإن مبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٧,٩ مليون ريال سعودي) مستحق الدفع لجهة ذات علاقة تم تحميلها كمستحقات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

و. إن المبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة تم اظهارها ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. يتضمن صافي الأقساط المدينة صافي الأقساط المستحقة من جهات ذات علاقة بلغت ٥,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٢١ ألف ريال سعودي).

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	المجموع ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (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 الفترة/السنة
٤٩,٧٥٥	٣٣,٢٨٢	٢٢,٩٣٦	١٠,٣٤٦	المخصص خلال الفترة/السنة
(٣١,٠٨١)	(٤٤,٨٠١)	(٣١,٨٦٥)	(١٢,٩٣٦)	المدفوعات خلال الفترة/السنة
٤٢,٥٧٧	٣١,٠٥٨	١٣,٩٠٣	١٧,١٥٥	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

وضع الربوط

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

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

خلال السنة ٢٠١٤، عكست الشركة مخصص الزكاة المتعلق بالسنوات السابقة بمبلغ إجمالي ٢٦,٣ مليون ريال سعودي، كما تعتقد الإدارة أن المخصصات لم تعد مطلوبة مع عدم وجود مبالغ إضافية من المتوقع أن تدفع إلى الهيئة للسنوات المتعلقة بالمخصصات المعكوسة.

خلال السنة ٢٠١٤، قدمت الشركة اعتراضاً على الربوط للفترات المالية من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٣ فيما يتعلق بطريقة معالجة الهيئة للوديعة النظامية والتوزيعات التعاونية.

١٤- رأس المال

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

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠١٥ 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 وذلك بزيادة عدد الأسهم من ٤٠ مليون سهماً إلى ٨٠ مليون سهماً بزيادة ٤٠ مليون سهماً وذلك باستخدام ٤٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاه الموجودة بالشركة. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية بشأن الزيادة المرتقبة في رأس المال بتاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠١٥ و ٨ أكتوبر ٢٠١٥ على التوالي. بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥ وافق المساهمون في الجمعية العمومية غير العادية على زيادة رأس المال وتعديل النظام الأساسي للشركة والتي تم نشرها على " تداول " بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥ وجاري الانتهاء من الإجراءات القانونية لتوثيق تلك التعديلات والحصول على النظام الأساسي المعدل والسجل التجاري خلال شهر يناير ٢٠١٦.

١٥- الاحتياطي النظامي

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

١٦- خطة التحفيز طويلة الأجل

خلال السنة ٢٠١٠، طرحت الشركة خطة تحفيز طويلة الأجل لكبار موظفيها التنفيذيين حيث تم تصميمها لمكافئتهم مقابل دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وأهداف الخطة ذات الثلاث سنوات. خلال السنة ٢٠١٤ وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والموافقات من الجهات النظامية، باعت الشركة كافة الأسهم المتبقية المحفوظ بها بموجب خطة تحفيز الموظفين طويلة الأجل وقيدت الالتزام المكافئ للاستحقاق النقدي السنوي للسنة الحالية بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تمت تسوية التزامات خطة التحفيز طويلة الأجل هذه جزئياً خلال الربع الأول لسنة ٢٠١٥ وفقاً لخطة التحفيز طويلة الأجل الأصلية بعد استكمال الموافقات الداخلية المطلوبة.

خلال السنة ٢٠١٥، أكملت الشركة الحصول على الموافقات الداخلية لطرح البرنامج الجديد لحوافز طويلة الأجل المعتمد بالكامل على أساس الأسهم. وخلال الربع الثاني لسنة ٢٠١٥ حصلت الشركة على الموافقات ذات الصلة من الجهات النظامية على هذا البرنامج الجديد.

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

حيث أن خطة التحفيز طويلة الأجل الجديدة مبنية بالكامل على أساس الأسهم، تقوم الشركة باحتساب خطة التحفيز طويلة الأجل وفقاً لأساس معاملات تسوية الأسهم حيث يقوم المشارك المعتمد بالحصول على عدد من أسهم شركة بوبا العربية بعد استكمال ثلاث سنوات من الأداء، ومقاييس الشركة للإنجازات، وشروط انجاز المشارك، واستكمال الموافقات اللازمة. لذا فإن شراء أسهم بوبا العربية سيتم من خلال وسيط وهو حالياً البنك الأهلي التجاري.

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٦ - خطة التحفيز طويلة الأجل (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية

(أ) الموسمية

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

(ب) المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
١,٨٢٧,٧٢١	٨٩٧,٩٠٠	٩٢٩,٨٢١	اجمالي الأقساط المكتتبة
(١٠,٨١٧)	(٤,١٧٩)	(٦,٦٣٨)	أقساط التأمين الصادرة لمعدي التأمين
١,٨١٦,٩٠٤	٨٩٣,٧٢١	٩٢٣,١٨٣	صافي الأقساط المكتتبة
٤٦,٩٢٢	(١٧٣,٦١٦)	٢٢٠,٥٣٨	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
١,٨٦٣,٨٢٦	٧٢٠,١٠٥	١,١٤٣,٧٢١	صافي الأقساط المكتتبة
١,٥٠٩,٠٩٤	٥٣٥,١٠٧	٩٧٣,٩٨٧	المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
١,٥٠٩,٠٩٤	٥٣٥,١٠٧	٩٧٣,٩٨٧	صافي المطالبات المدفوعة
١,٩٩٣	٧٠٧	١,٢٨٦	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٥١١,٠٨٧	٥٣٥,٨١٤	٩٧٥,٢٧٣	صافي المطالبات المتكبدة
٣٥٢,٧٣٩	١٨٤,٢٩١	١٦٨,٤٤٨	صافي نتيجة عمليات التأمين
١٩,٤٤٨			إيرادات غير موزعة
(٢٧١,٢١٤)			مصروفات غير موزعة
١٠٠,٩٧٣			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
١,٨٩١,٣٧٣ (٥,٩٧٣)	٨١٨,٠١٢ (١,٩٥٠)	١,٠٧٣,٣٦١ (٤,٠٢٣)
١,٨٨٥,٤٠٠ (٢٣٦,٧٠٤)	٨١٦,٠٦٢ (٤٥,٤٨٠)	١,٠٦٩,٣٣٨ (١٩١,٢٢٤)
١,٦٤٨,٦٩٦	٧٧٠,٥٨٢	٨٧٨,١١٤
١,٢٨٩,٢٩٦ (٢,٧٦٢)	٤٧٦,١٨١ (٨٧١)	٨١٣,١١٥ (١,٨٩١)
١,٢٨٦,٥٣٤ ٢٨,٣١١	٤٧٥,٣١٠ ١٣,٣٠٦	٨١١,٢٢٤ ١٥,٠٠٥
١,٣١٤,٨٤٥ ٣٣٣,٨٥١ ٦,٠٥٣ (٢٠٩,٣٦٦)	٤٨٨,٦١٦ ٢٨١,٩٦٦	٨٢٦,٢٢٩ ٥١,٨٨٥
١٣٠,٥٣٨		

اجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط التأمين الصادرة لمعيدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة

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

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

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
٤,٢٧٣,٧٥٠ (٢٢,٥٠٦)	١,٨٣٩,٢٣٦ (٩,٣٥٤)	٢,٤٣٤,٥١٤ (١٣,١٥٢)
٤,٢٥١,٢٤٤ (٥٠٥,٠٤٨)	١,٨٢٩,٨٨٢ (٤٠٤,٧٣١)	٢,٤٢١,٣٦٢ (١٠٠,٣١٧)
٣,٧٤٦,١٩٦	١,٤٢٥,١٥١	٢,٣٢١,٠٤٥
٣,٠٠١,٨٦٠	١,٠٨٥,٢٩٤	١,٩١٦,٥٦٦
-	-	-
٣,٠٠١,٨٦٠ ١١٣,٣١٤	١,٠٨٥,٢٩٤ ٤١,٧٣٧	١,٩١٦,٥٦٦ ٧١,٥٧٧
٣,١١٥,١٧٤ ٦٣١,٠٢٢ ٣١,٢٤٨ (٤٧٧,٠٠٤)	١,١٢٧,٠٣١ ٢٩٨,١٢٠	١,٩٨٨,١٤٣ ٣٣٢,٩٠٢
١٨٥,٢٦٦		

اجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط التأمين الصادرة لمعيدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
٣,٩٧٠,٨٢٢ (١٢,١٥٣)	١,٧٠١,٥١٣ (٣,٧٨٠)	٢,٢٦٩,٣٠٩ (٨,٣٧٣)	اجمالي الأقساط المكتتبة
٣,٩٥٨,٦٦٩ (٧٩٦,٢٨٣)	١,٦٩٧,٧٣٣ (٣٧٥,١٧١)	٢,٢٦٠,٩٣٦ (٤٢١,١١٢)	أقساط التأمين الصادرة لمعيدي التأمين
٣,١٦٢,٣٨٦	١,٣٢٢,٥٦٢	١,٨٣٩,٨٢٤	صافي الأقساط المكتتبة
			صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٩٣,٧١٧ (٢,٧٦٢)	٨٥٩,٢١٢ (٨٧١)	١,٥٣٤,٥٠٥ (١,٨٩١)	المطالبات المدفوعة
٢,٣٩٠,٩٥٥	٨٥٨,٣٤١	١,٥٣٢,٦١٤	المطالبات المستردة
٢٢٦,٣٣٨	١١٠,١٧٧	١١٦,١٦١	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٦١٧,٢٩٣	٩٦٨,٥١٨	١,٦٤٨,٧٧٥	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٥٤٥,٠٩٣	٣٥٤,٠٤٤	١٩١,٠٤٩	صافي المطالبات المكتسبة
١٢,٣٧٢ (٣٨٧,٧٢٦)			صافي نتيجة عمليات التأمين
١٦٩,٧٣٩			ايرادات غير موزعة
			مصروفات غير موزعة
			الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
١,٤٨٠,٤٦٠	٥٨٣,٤٤٩	٨٩٧,٠١١	موجودات عمليات التأمين
١,٥١٦	١,٥١٦	-	أقساط تأمين مدينة - صافي
١,٣٩٤	١,٣٩٤	-	حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتسبة
٧٠,٩٢٦	٣٦,٦٠٥	٣٣,٦٩١	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٣,٣٦٦,٨٦٢	-	-	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٤,٩٢١,١٥٨			موجودات غير موزعة
			المجموع
٣,٣٩٦,٣٤٢	١,٧٦٨,٥٦٦	١,٦٢٧,٧٧٦	المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
١,١٦٦,٠٦٥	٤٢١,٨٦٨	٧٤٤,١٩٧	أقساط غير مكتسبة
٣٥٨,٧٥١	-	-	مطالبات قائمة
٤,٩٢١,١٥٨			مطلوبات وفائض غير موزعة
			المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)
(ب) المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

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

١٨- توزيعات الأرباح

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

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

١٩- ربحية السهم

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

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

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 الأسواق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

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

يجب ان تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق المناسبة.

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

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لذات الأداة المالية (أي دون تعديل أو إعادة تويب)،
- 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 تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

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

٢١ - اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١٦ شوال ١٤٣٧ هـ الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٦ م.