

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م
مع
تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

فهرس

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

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه
بنية شركة سعد حلي أبو خضرة وشركاه
النور الثالث
شارع الملك فهد
ص.ب. ٢٠١٤٢ جدة ٢١٤٥٥
المملكة العربية السعودية



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

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من رقم ١ الى ١٩ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية، والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والايضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والإستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً بصفة جوهرية من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. ولذا 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 لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت إنتباه

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

عن الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه

وحيد صلاح بكري قزاز
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٤٧

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عيود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



٧ محرم ١٤٣٧ هـ
الموافق ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ م
جدة، المملكة العربية السعودية



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١,٣٨٤,٢٨١	٨٢٠,٦٠٧	٥	نقد ومافي حكمه
١,٢١٣,٠٢٧	١,٨٠٤,٩٥٤	٦	ودائع مرابحة
١٨٩,٩٦٨	٦٠٦,٤٩٨	٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٨,٦٨٧	١,٦٢٥,١٤٧	٨	اقساط تأمين مدينة - بالصافي
٣٩,٧٣٣	٤٦٢		حصة معيدي التأمين في اقساط غير المكتسبة
١٣,٤٣٢	٦,٠٩٨		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٥٦,٦٠١	٧٠,٥٢٣		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٧٠,٨١٥	٩١,٢٤٠		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
<u>٣,٥٦٦,٥٤٤</u>	<u>٥,٠٢٥,٥٢٩</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٦٢,٥٦٩	٩٣٣,٤١٦	٥	نقد ومافي حكمه
٤٤,٧٣٠	--	٦	ودائع مرابحة
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٠٨٠	٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٤٦	١,٧٦٥		نم مدينة أخرى
٦٠,٦٦٧	٧١,٨٢٢		أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
<u>١,١٦٢,٢٩٠</u>	<u>١,٥٨٤,٠٨٣</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٤,٧٢٨,٨٣٤</u>	<u>٦,٦٠٩,٦١٢</u>		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	إيضاح
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
		أقساط غير مكتسبة
٢,٣٨٣,٣٥٨	٣,٦٢٦,٢٢٢	١٠
٨١٢,٥٣٠	١,٠٤٠,٣٧٧	
٣,٢٥٣	٧,٨٢١	
٢٦٣,٤٦٨	٢١٦,٤٨٥	
٢٢,٧٥٤	٣,١٥٠	١٥
٣,٤٨٥,٣٦٣	٤,٨٩٤,٠٥٥	
		فائض عمليات التأمين
٨١,١٨١	١٣١,٤٧٤	
٣,٥٦٦,٥٤٤	٥,٠٢٥,٥٢٩	
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
٤٢,٣٩٨	٤٩,٨٤٠	١٢
٢٣,٩٠٣	٣٨,٤٤٠	
٤٤,٤٩٠	٣٠,٠٩٢	
١١٠,٧٩١	١١٨,٣٧٢	
		حقوق المساهمين
		راس المال
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
١٤٨,٧٤٦	١٤٨,٧٤٦	
--	٥,٣٧٥	
--	(٨,٩٠٢)	١٥
٥٠٢,٧٥٣	٩٢٠,٤٩٢	
١,٠٥١,٤٩٩	١,٤٦٥,٧١١	
١,١٦٢,٢٩٠	١,٥٨٤,٠٨٣	
٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,٦٠٩,٦١٢	

مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
م٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	م٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	م٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	م٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	
٤,٩١٩,٠٦٥	٦,٢٢٨,٠٢٢	٢,١٢٠,٨٦٢	٢,٢٥٧,٢٠٠	الإيرادات
(٨٠,٣٨٦)	(١٨,٣٤٩)	(٧٧,٦٣٨)	(٦,١٩٦)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,٨٣٨,٦٧٩	٦,٢٠٩,٦٧٣	٢,٠٤٣,٢٢٤	٢,٢٥١,٠٠٤	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١,٦٤٥,٣٣٩)	(١,٢٨٢,١٣٦)	(٧٢٦,٧٣٠)	(٤٨٥,٨٥٣)	صافي الأقساط المكتتبة
٣,١٩٣,٣٤٠	٤,٩٢٧,٥٣٧	١,٣١٦,٤٩٤	١,٧٦٥,١٥١	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
				صافي الأقساط المكتتبة
٢,٢٥٧,٢٦٧	٣,٥٤٨,٦٤٣	٨٢٢,٨٧٢	١,١٥٤,٩٢٦	المطالبات
(٨٤٤)	(٩,٧٨٧)	(٨٤٤)	(٧,٠٢٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٢٥٦,٤٢٣	٣,٥٣٨,٨٥٦	٨٢٢,٠٢٨	١,١٤٧,٩٠١	المطالبات المستردة
٣٠٧,٨٧٨	٢٣٥,١٨١	١٥٥,٢٨٢	٨,٨٤٣	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٥٦٤,٣٠١	٣,٧٧٤,٠٣٧	٩٧٧,٣١٠	١,١٥٦,٧٤٤	صافي الحركة في المطالبات القائمة
				صافي المطالبات المتكبدة
٦٢٩,٠٣٩	١,١٥٣,٥٠٠	٣٣٩,١٨٤	٦٠٨,٤٠٧	صافي نتيجة الاكتتاب
(٢٦١,٩٣٤)	(٤٢٧,٨٨٤)	(٩٥,٣٠٩)	(١٩٥,٨٦٢)	المصرفات
(٢٠١,٣٤٣)	(٢٣٧,٥٠٥)	(٨١,١٩٦)	(٨١,٨٠١)	بيع وتسويق
١٣,٦٦٥	١٤,٦١٨	٤,٦٩٢	٢,٤٣١	عمومية وإدارية
١٢,٦٦٥	١٩٦	٩,٦٠٥	١١	إيرادات الاستثمار والعمولة
١٩٢,٠٩٢	٥٠٢,٩٢٥	١٧٦,٩٧٦	٣٣٣,١٨٦	إيرادات أخرى
				الفائض من عمليات التأمين
(١٧٢,٨٨٣)	(٤٥٢,٦٣٢)	(١٥٩,٢٧٩)	(٢٩٩,٨٦٧)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٩,٢٠٩	٥٠,٢٩٣	١٧,٦٩٧	٣٣,٣١٩	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١	٤٩,٩٦٦	٩٨,١٥٥	حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية الفترة
٦٧,٦٦٣	١٣١,٤٧٤	٦٧,٦٦٣	١٣١,٤٧٤	حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية الفترة

مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٧٢,٨٨٣	٤٥٢,٦٣٢	١٥٩,٢٧٩	٢٩٩,٨٦٧	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٣,٩٤٣)	(٥,١٥٨)	(١,٢٣٧)	(١,٥٠٥)	المصروفات عمومية وإدارية
١٦٨,٩٤٠	٤٤٧,٤٧٤	١٥٨,٠٤٢	٢٩٨,٣٦٢	
٨,٤٦٤	(١١,٧٢٦)	٢,٣٠٧	(١٢,٥٨٨)	(خسائر) الاستثمار وايرادات العمولة
١٧٧,٤٠٤	٤٣٥,٧٤٨	١٦٠,٣٤٩	٢٨٥,٧٧٤	صافي الدخل للفترة
٣٩,٧٦٨	٣٩,٩٩٢	٣٩,٧٩٧	٣٩,٩٧٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٤,٤٦	١٠,٩٠	٤,٠٣	٧,١٥	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) (إيضاح ١٧)

عصر مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٧٧,٤٠٤	٤٣٥,٧٤٨	١٦٠,٣٤٩	٢٨٥,٧٧٥	صافي الدخل للفترة
				الدخل (المصرف) الشامل الآخر
				بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
				عكس / (مخصص) الزكاة للفترة
(٧,٩٥٠)	(١٢,١٤٠)	(٢,٠٣٤)	١,٦٦٠	(إيضاح ١٢)
٢٦,٣٢٣	--	--	--	عكس مخصصات زكاة السنة السابقة خلال الفترة (إيضاح ١٢)
(١١,٦١٨)	(٢٩,٠٨٩)	(٤,٨٠٠)	(٩,٦٩٦)	مخصص ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٢)
٦,١٨٢	٢٣,٢٢٠	--	--	ضريبة الدخل المستردة من مساهمين غير سعوديين خلال الفترة
١٩٠,٣٤١	٤١٧,٧٣٩	١٥٣,٥١٥	٢٧٧,٧٣٩	مجموع الدخل الشامل للفترة

عصر مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

المجموع	أرباح مبقاه	أسهم محتفظ بها ضمن خطة أسهم للموظفين	مبالغ مدفوعة على أساس السهم	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٠٥١,٤٩٩	٥٠٢,٧٥٣	--	--	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)
٤٣٥,٧٤٨	٤٣٥,٧٤٨	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل
(١٢,١٤٠)	(١٢,١٤٠)	--	--	--	--	١٢ صافي الدخل للفترة
(٢٩,٠٨٩)	(٢٩,٠٨٩)	--	--	--	--	١٢ الزكاة المحملة للفترة
٢٣,٢٢٠	٢٣,٢٢٠	--	--	--	--	ضريبة الدخل المحملة للفترة
(٨,٩٠٢)	--	(٨,٩٠٢)	--	--	--	١٥ ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
٥,٣٧٥	--	--	٥,٣٧٥	--	--	معاملات مع ملاك الشركة
١,٤٦٥,٧١١	٩٢٠,٤٩٢	(٨,٩٠٢)	٥,٣٧٥	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)

المجموع	أرباح مبقاه	أسهم محتفظ بها ضمن خطة أسهم للموظفين	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٧٣١,٠٦٠	٢٤٩,٦٢١	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)
١٧٧,٤٠٤	١٧٧,٤٠٤	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل
(٧,٩٥٠)	(٧,٩٥٠)	--	--	--	١٢ صافي الدخل للفترة
٢٦,٣٢٣	٢٦,٣٢٣	--	--	--	١٢ الزكاة المحملة للفترة
(١١,٦١٨)	(١١,٦١٨)	--	--	--	١٢ عكس مخصصات السنة السابقة خلال الفترة
٦,١٨٢	٦,١٨٢	--	--	--	١٢ ضريبة الدخل المحملة للفترة
(٣,٧٦١)	--	(٣,٧٦١)	--	--	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
٢,٨٧٩	--	٢,٨٧٩	--	--	معاملات مع ملاك الشركة
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	--	--	--	شراء أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٩٠٠,٥١٩	٤١٩,٩٦٢	(٧,٩٣٤)	٨٨,٤٩١	٤٠٠,٠٠٠	بيع جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
					أرباح موزعة
					الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة والمؤسس التأسيسي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠١٤م (الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٥م (الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١٩,٢٠٩	٥٠,٢٩٣	الأنشطة التشغيلية حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة التسويات لما يلي: الاستهلاك
٨,٩٧٤	١٠,٣٩٣	٨ مخصص اقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها - بالصافي إيرادات مستلمة خلال الفترة - بالصافي خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات
١٦,٥٣٢	٨٢,٧٦٣	
--	(٧٧٦)	
(٣,١٥٤)	١,٢٥١	
(١,٣٤٩)	١,٣٢٨	
٤٠,٢١٢	١٤٥,٢٥٢	
(٩٧١,٦٧٢)	(١,١٠٩,٢٢٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات: اقساط تأمين مدينة
(٢٠,٦٦٦)	(٢٠,٤٢٥)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١,٦٦٠,٧٨٢	١,٢٤٢,٨٦٤	اقساط تأمين غير مكتسبة
(١٥,٤٤٣)	٣٩,٢٧١	حصة معيدي التأمين من اقساط غير مكتسبة
(٧,٨٧٤)	(١٣,٩٢٢)	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٣٠٩,٦١٧	٢٢٧,٨٤٧	مطالبات قائمة
(١,٧٣٩)	٧,٣٣٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
(٨,٩٧٤)	(١٤,٥٩٣)	مستحق من عمليات المساهمين
٣,٩٧٣	٤,٥٦٨	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٥٦,٧٥٢	(٤٦,٩٨٣)	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٧,٠٢٦	(١٥,٤٠٤)	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٠٦١,٩٩٤	٤٤٦,٥٨٦	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٦٦٠,٩٠١)	(٤١٩,٥٥٢)	الانشطة الاستثمارية
٦٦٢,٢٥٠	١,٢١٩	شراء استثمارات
(٨٤,٤٥٨)	(٥٩١,٩٢٧)	بيع استثمارات
(٨٣,١٠٩)	(١,٠١٠,٢٦٠)	ودائع مربحة، صافي صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٩٧٨,٨٨٥	(٥٦٣,٦٧٤)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٣٢,٢٦٧	١,٣٨٤,٢٨١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٢١١,١٥٢	٨٢٠,٦٠٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٤م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١٧٧,٤٠٤	٤٣٥,٧٤٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
--	١,١٧٥	التسويات لما يلي:
--	(٢,٤٢٢)	مصرفات عن مبالغ مدفوعة على أساس السهم
(٦,٩٧٢)	٢,٠١٥	إيرادات مستلمة خلال الفترة - بالصافي
(١٦٨)	١٤,٩٠٩	خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات
١٧٠,٢٦٤	٤٥١,٤٢٥	خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات
٧,٣٠٥	٧,٤٤٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٢١,٤٠٦	(١٤,٣٩٨)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٩٧٤	١٤,٥٩٣	مبلغ مستحق من الجهات ذات علاقة
(٣٤٨)	(١٩)	مستحق إلى عمليات التأمين
٢٠٧,٦٠١	٤٥٩,٠٤٣	نعم مدينة أخرى
(١٠,٦٨٤)	(٢٦,٦٩٢)	١٢ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٩٦,٩١٧	٤٣٢,٣٥١	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٨٣٤)	(٢١,٥٤٨)	الأنشطة الاستثمارية
(١٢٧,٦٧٦)	--	شراء اثاث وتجهيزات ومعدات
١٢٧,٨٤٤	٩٩٦	شراء استثمارات
٨٢,٣٦٠	٤٤,٧٣٠	بيع استثمارات
(٣,٧٦١)	(٨,٩٠٢)	ودائع مرابحة، بالصافي
٢,٨٧٩	--	شراء أسهم خزينة
٥٨,٨١٢	١٥,٢٧٦	بيع جزئي لأسهم محتفظ بها ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
		صافي النقد المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٠٠)	--	الأنشطة التمويلية
٦,١٨٢	٢٣,٢٢٠	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣,٨١٨)	٢٣,٢٢٠	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
٢٤١,٩١١	٤٧٠,٨٤٧	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٤٣,١٧١	٩٣٣,٤١٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الدول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

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 ١٤٢٩هـ الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جماد الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨م).

يقع المركز الرئيسي للشركة في:

شارع الروضة

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 ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥% تمثل النسبة المملوكة السعوديين والحصة العامة بنسبة ٢٦,٢٥% لمساهمين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

تتمثل أغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تكتتب الشركة في التأمين الطبي فقط.

٢- أسس الإعداد

أ- أسس القياس

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

ب- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة 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 المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي 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 أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٢- أسس الأعداد (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>

وفي حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فان العجز بالكامل يتم تحميله على عمليات المساهمين.

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

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

ان النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً لنتائجها السنوية.

ج- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب اعداد 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 ان وجدت في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المصرح عنها للايرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية بالرغم من ان هذه التقديرات والاحكام تعتمد على افضل معرفة لدى الإدارة بالاحداث والاجراءات الحالية فان النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية عن تلك التقديرات ترى الإدارة ان القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترات الأولية المعروضة.

ان السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م فيما يلي ملخص للأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

١. مخصص المطالبات القائمة

الإدارة مطالبة بإعداد تقارير المبالغ 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 المتفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي الى تغييرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناء على الخبرة السابقة من محفظة التأمين. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، ان تحكيم إن وجدت على أساس كل حالة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحققة والمطلبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م والمصادقة عليه من قبل خبير أكتواري مستقل.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ج- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

٢ . تكاليف الإقتناء المؤجلة

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

٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٤ . إحتياطي النقص في الأقساط

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

٥ . مخصص المبالغ المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة الأقساط عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للإستحقاق. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين وعدم السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على إنخفاض قيمة الأقساط. تحتفظ الشركة بمخصص المبالغ المدينة المشكوك في تحصيلها المتعلقة بوالص التأمين مع أخذ الاعتبارات تاريخ بداية تغطية التأمين لتاريخ استحقاقه وفقاً لمعايير تستند إلى الوقت المحدد حسب الأنظمة المطبقة في مؤسسة النقد العربي السعودي.

٦ . مفهوم الإستمرارية

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

د- العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، التي تمثل العملة الوظيفية للشركة. كافة المعلومات المعروضة بالريال السعودي تم تدويرها لأقرب ألف مالم تتم الإشارة إلى غير 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م باستثناء المعايير الجديدة المعتمدة من قبل الشركة فيما يتعلق بالمعاملات المتعلقة بالمبالغ المدفوعة على أساس السهم كما في الإيضاح رقم ٣ (أ) واعتماد التعديلات الأخرى التالية المذكورة في القائمة ادناه والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- خطة التحفيز طويلة الأجل الجديدة

يتم قياس تكلفة معاملات تسوية حقوق الموظفين في شكل أسهم وفقاً للقيمة العادلة للأسهم الممنوحة في التاريخ. يتم تسجيل تكلفة المعاملات المسددة من حقوق المساهمين مع أي زيادة مقابلة في حقوق المساهمين - على مدى الفترة التي يتم فيها الوفاء بشروط الأداء و/أو الخدمة - المنتهية في التاريخ الذي يصبح فيه للموظف المعنى حق كامل في المكافأة ("تاريخ الإستحقاق"). إن المصروفات المتراكمة لمعاملات حقوق الموظفين التي يتم تسويتها على أساس الأسهم المثبتة في نهاية كل فتر تقرير تظهر عدد الأسهم المقرر منحها في نهاية تلك الفترة، كما تظهر عدد الأسهم المقرر منحها وفقاً لتقديرات الشركة في نهاية فترة المنح. يمثل المبلغ المحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للفترة الفرق في الحركة بين الرصيد الافتتاحي والختامي للمصروف المتراكم.

في حال سقوط حق المنح (أي عند عدم إستيفاء شروط المنح) تقوم الشركة بعكس قيد المصروف المتعلق بهذه المنح الذي سبق تسجيله في قائمة عمليات التأمين. في حال إلغاء منحة تمت تسويتها على أساس حقوق الملكية (بدلاً من إلغائها) فإنها تعتبر كما لو تم منحها في تاريخ الإلغاء ويتم فوراً تسجيل أي مصروف لم يتم تسجيله بعد فيما يتعلق بالمنحة.

ب- معايير التقارير المالية الدولية ولجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و التعديلات المتبعة من قبل الشركة

تبنت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية على المعايير المستخدمة حالياً والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعيار / التفسير	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: توفر هذه التعديلات إعفاء - عند استيفاء شروط معينة - من المتطلبات المقترحة في التعديلات التي جاءت في سنة ٢٠١١م بخصوص مساهمات الموظفين/ أطراف ثالثة لفترات الخدمة الخاضعة للمعادلة المتعلقة بمنافع البرنامج او على اساس القسط الثابت. يتيح التعديل الحالي الخيار في حال الوفاء بالشروط - لتقليص كلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١	تعديلات على معيار التقارير المالية رقم ١ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة: يوضح التعديل انه يسمح للمنشأ التي تقوم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة وليس إلزاماً عليها تطبيق المعيار الجديد او المعدل الذي لم يدخل منه وبعد حيز التطبيق ولكن متاح التطبيق المبكر.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - الدفع على أساس الأسهم: يوضح التعديل تعريف شرط الاستحقاق من خلال تعريف مستقل لكل من شرط الاداء وشرط الخدمة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- معايير التقارير المالية الدولية ولجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و التعديلات المتبعة من قبل الشركة (تابع)

المعيار / التفسير	البيان
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - دمج الأعمال: تعديل لتوضيح تصنيف وقياس الثمن المحتمل في عملية تجميع اعمال كما تم تعديله ايضاً لتوضيح بان المعيار لاينطبق على محاسبة وتأسيس جميع انواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - قطاعات التشغيل: تعديل يشترط بوضوح الإفصاح عما تتخذه الإدارة من تقديرات عند تطبيق اسس تجميع قطاعات التشغيل.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة: تعديل لتوضيح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الاجل التي لا يترتب عليها او منها فائدة بقيمتها المفوترة دون خصم إذا كان تأثير الخصم غير جوهري كما تم تعديله ايضاً لتوضيح ان استثناء المحفظة من المحتمل ان ينطبق على العقود في مجال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بغض النظر عما إذا كانت مستوفية لتعريف الاصل المالي او الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ " الممتلكات والالات والمعدات " ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة توضح التعديلات متطلبات نموذج اعادة التقييم والذي يقر ان اعادة تعديل الاستهلاك المتراكم (الاطفاء) ليس دائما يتناسب مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للاصل.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإفصاح من الأطراف ذات العلاقة - تم توسيع نطاق تعريف الطرف ذو العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر خدمات موظفي الإدارة الرئيسيين الى المنشأة المعدة للتقارير المالية سواء تم تقديم هذه الخدمات بصورة مباشرة او غير مباشرة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - الإستثمارات العقارية: التعديل يوضح ان على المنشأة تحديد فيما اذا كانت الممتلكات المستحوذ عليها هي ممتلكات للاستثمار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ والقيام باعداد تقييم منفصل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ لتحديد اذا كان الاستحواذ يشكل تجميعاً للأعمال.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج- معايير التقارير المالية الدولية ولجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتعديلات الصادرة وغير المطبقة
يظهر الجدول اذناه المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المطبقة حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. مدرج اذناه قائمة بالمعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول ان تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير والتعديلات كلما أمكن ذلك ممكنا عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان	يسرى مفعوله اعتباراً من الفترات والتواريخ التالية او بعدها
معيار المحاسبي الدولي رقم ١	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح الادوات المالية.	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ معياري التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - منشآت إستثمارية: إستثناء التوحيد	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة او المشروع المشترك.	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - المحاسبة عن الاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٨ و١٦	حسابات نظامية مؤجلة ايرادات من عقود مع عملاء تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٣٨ - توضيح للطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ و١٦	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ و١٦ اثمار النباتات الزراعية	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية منفصلة.	١ يناير ٢٠١٦

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

٤- الشهرية

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م اتفاقية مع شركة بوبا ميدل ايست ليمتد ش. م.ب.م (البائع) (طرف ذو 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 (ساما) ونتج عنها شهرة بقيمة ٩٨ مليون ريال سعودي، تم دفع كامل المبلغ للبائع في سنوات سابقة بعد الحصول على الموافقة اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وفقاً لشروط الإتفاقية مع البائع فإنه يحق للبائع شهرة إضافية مقدرة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي. تم سداد المبلغ الإضافي في سنة ٢٠١٣م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٥- نقد وما في حكمه

يتكون النقد ما في حكمه مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (الف ريال سعودي)
٨٢٠,٦٠٧	١,٣٨٤,٢٨١
٩٣٣,٤١٦	٤٦٢,٥٦٩

عمليات التأمين
نقد لدى البنوك

عمليات المساهمين
نقد لدى البنوك

أصدرت الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م ضمانات أداء للعملاء مقابل تأمينات نقدية مودعة لدى البنوك بمبلغ ٢٩,٤ مليون ريال سعودي (٢٣,٤ مليون ريال: ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م). تم إدراج هذه المبالغ ضمن مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى.

٦- ودائع مرابحة

يتم الاحتفاظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية، إن هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق أصلية من ثلاثة أشهر إلى سنة وتنتج عنها إيرادات مالية بأسعار السوق السائدة.

فيما يلي حركة وداائع المرابحة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (الف ريال سعودي)
١,٢١٣,٠٢٧	٩٥٦,٢٣٠
(١,٥١٣,٠٢٧)	(١,٧٩٥,٣٦١)
٢,١٠٤,٩٥٤	٢,٠٥٢,١٥٨
١,٨٠٤,٩٥٤	١,٢١٣,٠٢٧

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (الف ريال سعودي)
٤٤,٧٣٠	١٢٦,٩٩٣
(٤٤,٧٣٠)	(٤١٦,١٧٧)
--	٣٣٣,٩١٤
--	٤٤,٧٣٠

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٧- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
٦٠٦,٤٩٨	١٨٩,٩٦٨	عمليات التأمين
٤٣٩,٠٨٠	٤٥٤,٥٧٨	عمليات المساهمين

تشمل الإستثمارات المذكورة أعلاه، وحدات استثمار في محفظة إختيارية بالريال السعودي.

فيما يلي الحركة في الإستثمارات خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
١٨٩,٩٦٨	١٨٦,١٠٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤١٩,٥٥٢	١,٠١٣,٢٦٢	مشتراه خلال الفترة/ السنة
(١,٢١٩)	(١,٠١٥,٢٤٠)	مستبعدة خلال الفترة/ السنة
٧٧٦	--	ايرادات مستلمة خلال الفترة/ السنة، بالصافي
(١,٢٥١)	١,٩٧٩	(خسائر) / ارباح محققة خلال الفترة / السنة
(١,٣٢٨)	٣,٨٦٠	(خسائر) / ارباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
٦٠٦,٤٩٨	١٨٩,٩٦٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
٤٥٤,٥٧٨	٤٤٦,٣٣٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
--	١٢٧,٦٧٦	مشتراه خلال الفترة/ السنة
(٩٩٦)	(١٢٧,٨٤٤)	مستبعدة خلال الفترة/ السنة
٢,٤٢٢	--	ايرادات مستلمة خلال الفترة/ السنة - بالصافي
(٢,٠١٥)	١٦٨	(خسائر) / ارباح محققة خلال الفترة/ السنة
(١٤,٩٠٩)	٨,٢٤٠	(خسائر) / ارباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
٤٣٩,٠٨٠	٤٥٤,٥٧٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تتم تسوية المبالغ المستحقة الى/ المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي، خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م تم تحويل مبلغ نقدي بواقع ٤٤٢,٢٦ مليون ريال سعودي من عمليات التأمين الى عمليات المساهمين (٢٧٦,٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٨- أقساط التأمين مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	إجمالي أقساط تأمين مدينة مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها أقساط تأمين مدينة - صافي
٦٧٦,٥٤٥	١,٧٨٤,٦٨٤	
(٧٧,٨٥٨)	(١٥٩,٥٣٧)	
<u>٥٩٨,٦٨٧</u>	<u>١,٦٢٥,١٤٧</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين الرصيد في بداية الفترة / السنة المكون خلال الفترة / السنة مخصص مستخدم خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٥٢,٥٥٠	٧٧,٨٥٨	
٢٥,٦٢٦	٨٢,٧٦٣	
(٣١٨)	(١,٠٨٤)	
<u>٧٧,٨٥٨</u>	<u>١٥٩,٥٣٧</u>	

٩- وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فقد أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بما يعادل ٤٠ مليون ريال سعودي لدى البنك الذي عينته مؤسسة النقد العربي السعودي. إن العملات المستحقة على هذا الإيداع يتم دفعها لساما وهذا الإيداع لا يمكن سحبه بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠- صافي الحركة في المطالبات القائمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		عمليات التأمين إجمالي المطالبات القائمة في نهاية الفترة إجمالي المطالبات القائمة في بداية الفترة
٢٠١٤م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
٧٥٩,٧١٣	١,٠٤٠,٣٧٧	٧٥٩,٧١٣	١,٠٤٠,٣٧٧	
(٤٥٠,٠٩٦)	(٨١٢,٥٣٠)	(٦٠٠,٨٩٠)	(١,٠٣٧,٣١٣)	
<u>٣٠٩,٦١٧</u>	<u>٢٢٧,٨٤٧</u>	<u>١٥٨,٨٢٣</u>	<u>٣,٠٦٤</u>	
(١٥,٤٤٧)	(٦,٠٩٨)	(١٥,٤٤٧)	(٦,٠٩٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة
١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢	١١,٩٠٦	١١,٨٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة
(١,٧٣٩)	٧,٣٣٤	(٣,٥٤١)	٥,٧٧٩	
<u>٣٠٧,٨٧٨</u>	<u>٢٣٥,١٨١</u>	<u>١٥٥,٢٨٢</u>	<u>٨,٨٤٣</u>	صافي الحركة في المطالبات القائمة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

١١ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م والأرصدة المتعلقة بنهاية الفترة:

مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٢٥,٥٤٠	٣٠,٨٦٣	مساهمون
		مساهمون
٧٥,٥٧٠	١,٩٠١	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,١٦٣	٦,٠٢٧	أقساط إعادة تأمين صادرة (انظر إيضاح أ أدناه)
		مطالبات مدفوعة
		مصرفات اعيد تحميلها على طرف ذو علاقة (انظر إيضاح ب أدناه)
١,٧٢٣	٢,٦١٢	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (طرف ذو علاقة)
٧,٩٩٥	١٢,٣٦٠	رسوم علامة تجارية (انظر إيضاح ج أدناه)
٨,٥١٩	١٣,٥٦٥	كبار موظفي الادارة
٢,٤٠٣	٤,١٥٣	منافع قصيرة الاجل
		منافع طويلة الاجل

أ- إن أقساط إعادة التأمين المسندة تتعلق بمعيدي التأمين (طرف ذو علاقة) لجزء هام من الأقساط المكتتبة لأحد كبار عملاء الشركة وبعض الشركات الصغيرة. يتم الإفصاح عن حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة في قائمة المركز المالي الأولية.

ب- خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م عمل بعض موظفي الشركة في مشروع يملكه أحد مساهمي الشركة. نتيجة لذلك، اعيد تحميل تكاليف هؤلاء الموظفين للفترة على الطرف ذو العلاقة بمبلغ ٢,٦١٢ ألف ريال سعودي تمت تسويته خلال الفترة (١,٧٢٣ ألف ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م).

ج- خلال سنة ٢٠١٠م، ابرمت الشركة اتفاقية مع طرف ذو علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام العلامات التجارية (كلمة بوبا مع أو بدون شعار) للطرف ذو العلاقة. بموجب أحكام الاتفاقية يستحق سداد رسوم العلامة التجارية بأسعار مختلفة ذات صلة بنتائج الشركة شريطة تحقيق أرباح للشركة بنسبة ٥% كحد أقصى في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية.

د- تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. تتضمن صافي الأقساط المدينة المستلمة من أطراف ذات علاقة بمبلغ ٥,٩٨٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: لا شيء).

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

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

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	ضريبة الدخل (غير مراجعة)	الزكاة المستحقة (غير مراجعة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٥,٠٠٠	٢٣,٩٠٣	١١,٣٧٤	١٢,٥٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٧,٩٦٩	٤١,٢٢٩	٢٩,٠٨٩	١٢,١٤٠	المخصص خلال الفترة / السنة عكس مخصصات السنة السابقة
(٢٦,٣٢٣)	--	--	--	خلال الفترة / السنة
(١٢,٧٤٣)	(٢٦,٦٩٢)	(٢٠,٣٠٦)	(٦,٣٨٦)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٢٣,٩٠٣	٣٨,٤٤٠	٢٠,١٥٧	١٨,٢٨٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وضع الربوط

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية لكافة السنوات المالية بما فيها السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤م لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل.

استلمت الشركة الربط المعدل للفترات الأولية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١١م متضمنة مطالبة إضافية متمثلة في زكاة وضريبة وضريبة استقطاع إضافة الى غرامات تأخير بلغ إجماليها ١٦,٩ مليون ريال سعودي تتمثل اساساً في الإستثمارات في الأوراق المالية التي تم رفض طرحها من الوعاء الزكوي. كما حصلت الشركة على الربط المبدئي للفترات من ٢٠١٢م حتى ٢٠١٤م متضمنة مطالبات إضافية بلغت ٢٤,٩ مليون ريال سعودي نتجت عن رفض نفس الإستثمار.

قدمت الشركة إعتراض حول تلك الربوطات بإنتظار الرأي النهائي حولها.

قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٤م بعكس مخصص الزكاة المرتبط بالسنوات السابقة والبالغ ٢٦,٣ مليون ريال حيث تعتقد الإدارة عدم جدوى هذا المخصص وأنه من الغير المتوقع دفع أية مبالغ لمصلحة الزكاة والدخل عن تلك السنوات المتعلقة بالمخصصات المعكوسة.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م، قامت الشركة بعكس ٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٢٦,٣ مليون ريال سعودي).

خلال سنة ٢٠١٤م قدمت الشركة أيضاً إعتراض للفترات المالية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٣م مع مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بشكل خاص حول طريقة معالجة مصلحة الزكاة والدخل للودائع الإلزامية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

١٣- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٤٠٠ مليون ريال مقسم إلى ٤٠ مليون سهم ١٠ ريال لكل (٢٠١٤م: ٤٠ مليون سهم ١٠ ريال لكل منهما).

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠١٥م، إلى الجمعية العامة، بزيادة رأس مال الشركة والتي تخضع للحصول على كافة الموافقات المطلوبة من الجهات ذات العلاقة، وبعد ذلك على المساهمين. والتوصية لزيادة رأس المال، من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل زيادة قدرها ٤٠٠ مليون ريال سعودي، من خلال إصدار سهم مجاني إضافي لكل سهم مملوك، وزيادة عدد الأسهم من ٤٠ مليون سهم إلى ٨٠ مليون سهم تمثل بزيادة قدرها ٤٠ مليون سهم، من خلال إستخدام ٤٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة الموجودة في الشركة. إستلمت الشركة موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية فيما يتعلق بالزيادة المقترحة في رأس المال بتاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠١٥م وتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠١٥م على التوالي، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م فإن الشركة بصدد إستكمال المتطلبات النظامية الأخرى. يخضع قرار إستكمال زيادة رأس المال إلى موافقة الشركاء عند إجتماع الجمعية غير العادية والذي لم يحدد مواعده بعد، وسيتم بعد صدور تلك الموافقة إستكمال الموافقات النظامية والإجراءات اللازمة.

١٤- الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يتم تجنب ٢٠% من صافي الدخل العائد للمساهمين في الشركة كاحتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. ويتم تحويل هذه النسبة سنوياً. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م تم تحويل مبلغ ١٤٨,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ١٤٨,٧ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي، وهو ما يمثل ٣٧% من رأس المال المدفوع.

١٥- خطة التحفيز طويلة الأجل

خلال سنة ٢٠١٠م طرحت الشركة خطة تحفيز طويلة 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 والتوضيح من الجهات النظامية فقد باعت الشركة كافة الاسهم المتبقية المحتفظ بها بموجب خطة برنامج تحفيز الموظفين طويل الأجل وقيدت الالتزام بموجب الخطة الاصلية لبرنامج تحفيز الموظفين طويل الأجل المكافيء للاستحقاق النقدي السنوي للسنة الحالية بموجب خطة التحفيز طويل الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م حسب متحصلات الأسهم ذات الصلة التي تصنيفها. نتيجة لذلك للسنة ٢٠١٤م تم إيقاف خطة التحفيز طويلة الأجل وتمت تسوية التزامات خطة التحفيز طويلة الأجل هذه جزئياً خلال الربع السنوي الأول لسنة ٢٠١٥م فيما يتفق مع القواعد وفقاً لخطة برنامج التحفيز طويل الأجل الاصلية بعد استكمال الموافقات الداخلية المطلوبة.

خلال سنة ٢٠١٥م أكملت الشركة الموافقات الداخلية المطلوبة لطرح البرنامج الجديد طويل الأجل المعتمد بالكامل على اساس الحصص. وخلال الربع الثاني استلمت الشركة الموافقات النظامية المطلوبة لخطة التحفيز طويلة الأجل الجديدة.

الغرض من خطة التحفيز طويلة الاجل الجديدة هي لتشجيع فريق الادارة التنفيذية في تحقيق اهداف الشركة طويلة الاجل ولجذب وابقاء كبار الموظفين التنفيذيين بالشركة. ان الخطة تعطى تركيز على كل من حاضر ومستقبل الاداء وتمكن المساهم في المشاركة بنجاح الشركة وتقاس بناء على نمو صافي الدخل وهامش الربح تم تصميم الخطة على اساس دورة ثلاث سنوات من الاداء. يتم تقييم الاداء الفعلي للشركة سنويا خلال الفترة المحددة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

١٥ - خطة التحفيز طويلة الأجل (تتمة)

حيث أن برنامج خطة التحفيز طويلة الأجل يعتمد على مبدأ الدفع على أساس الأسهم فإن الشركة تقوم بتسوية معاملات حقوق الموظفين على أساس السهم وبموجب ذلك يستلم الموظفون المدرجين في هذا البرنامج الأسهم المستحقة لهم من شركة بوبا في نهاية فترة الثلاثة سنوات. يستلم الموظفون تلك الأسهم في حال قام الموظف بتحقيق معايير الأداء المطلوبة منه، والتزامه بالشروط المنصوص عليها، وإستكماله للإعتمادات اللازمة. لهذا الغرض، فقد قامت شركة الأهلي المالية (وسيط إستثماري) بشراء أسهم شركة بوبا العربية. نتيجة لذلك، تم شراء الأسهم الخاصة ببرنامج خطة التحفيز طويلة الأجل خلال الفترة الربع سنوية الثالثة المنتهية في ٢٠١٥م بعد إنتهاء فترة الحظر للفترة النصف سنوية المنتهية في ٢٠١٥م.

حيث ان حصص خطة التحفيز طويلة الاجل متمثلة فقط باسهم فانه لا يجوز بأي حال من الأحوال أن يحصل المساهم في خطة التحفيز طويلة الاجل على مقابل خلافا للسهم ان التكلفة المستحقة تعكس تقدير الادارة في تكلفة عدد الاسهم المتوقع تغطيتها في تاريخ التقرير وسيتم مراجعتها في الفترات المقبلة، إذا لزم الامر، في حال المعلومات اللاحقة تشير الى ان عدد الاسهم المتوقعة للتغطية يختلف عن ما هو مقدر سابقا. وفي تاريخ التغطية يجب على الشركة ان تضمن ان لديها احتياطي لتغطية خطة التحفيز طويلة الاجل تعادل عدد الاسهم المعطاة.

في نهاية فترة التغطية تتولى اللجنة المكلفة التصديق على المكافآت ومدى تحقق الاداء المطلوب وعدد الاسهم التي تغطيها ليتم صرفها للمشاركين تتولى اللجنة المصادقة على مدى امكانية قيام الشركة بالمضي لنقل سهم الاستحقاق من اسهم حافز بوبا العربية (حوافز بوبا طويلة الاجل) الى اسهم عادية لكل مساهم في خطة التحفيز طويلة الاجل بناء على تاكيد التعليمات على كل مساهم وتاكيد مسؤوليتهم عن حساباتهم الشخصية (رقم الحساب البنكي او المحفظة

ان الاسهم الفائضة والتي تنشأ عن عدم تغطية الاسهم وفقا للوائح خطة التحفيز طويلة الاجل: مثل المكافآت التي تم مصادرتها وبالتالي تم الحفاظ عليها من قبل بوبا العربية.

ان عدد اسهم خطة التحفيز طويلة الاجل المشتراة خلال الربع الثالث لعام ٢٠١٥م بلغت وفقا للوائح والموافقات الخطة الجديدة ٣٢،١١٠ سهم لم يتم توزيعها في تاريخ المنح في ٢٣ يوليو ٢٠١٥م كما ان القيمة العادلة لكل سهم في تاريخ المنح ٢٧٧ مليون ريال سعودي.

يتم تسجيل تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم فيها إستيفاء شرط الخدمة وتنتهي في التاريخ الذي يصبح فيه الموظفون المعنيون مؤهلين بالكامل للبرنامج (تاريخ المنح) ويعكس المصروف المسجل مقابل البرنامج في كل تاريخ قوائم مالية حتى تاريخ المنح أفضل تقديرات الشركة لعدد أدوات الأسهم التي سيتم منحها في نهاية الامر يمثل القيد على حساب / لحساب قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم لسنة ما، الحركة في المصروف المتراكم المسجل في بداية ونهاية تلك السنة.

إن إجمالي المصروفات المعترف بها كمصروفات مستحقة للموظفين بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل يتم تحميلها على قائمة عمليات التأمين وإدراجها ضمن "تكاليف الموظفين" كما يقابلها زيادة يتم تحميلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم".

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

١٦ - المعلومات الموسمية والقطاعية

أ- الموسمية

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

ب- المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

لا تتضمن موجودات القطاع النقد ومافي حكمه وودائع مرابحة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

١٦- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

ب- المعلومات القطاعية (تتمة)

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 سبتمبر ٢٠١٥م
(غير مراجعة)

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

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين الصادر
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
نتيجة صافي الإكتتاب
إيرادات غير موزعة
مصروفات غير موزعة
الفائض من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
٢,١٢٠,٨٦٢ (٧٧,٦٣٨)	٤٢٧,٩٨٩ (٩٥٤)	١,٦٩٢,٨٧٣ (٧٦,٦٨٤)
٢,٠٤٣,٢٢٤ (٧٢٦,٧٣٠)	٤٢٧,٠٣٥ ١٦٤,٦٠١	١,٦١٦,١٨٩ (٨٩١,٣٣١)
١,٣١٦,٤٩٤	٥٩١,٦٣٦	٧٢٤,٨٥٨
٨٢٢,٨٧٢ (٨٤٤)	٣٣٨,٧٣٠ (٣٤٧)	٤٨٤,١٤٢ (٤٩٧)
٨٢٢,٠٢٨	٣٣٨,٣٨٣	٤٨٣,٦٤٥
١٥٥,٢٨٢	١٠,٠٤٤	١٤٥,٢٣٨
٩٧٧,٣١٠	٣٤٨,٤٢٧	٦٢٨,٨٨٣
٣٣٩,١٨٤	٢٤٣,٢٠٩	٩٥,٩٧٥
١٤,٢٩٧ (١٧٦,٥٠٥)		
١٧٦,٩٧٦		

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين الصادر
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
نتيجة صافي الإكتتاب
إيرادات غير موزعة
مصروفات غير موزعة
الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

١٦ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

ب- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
٦,٢٢٨,٠٢٢ (١٨,٣٤٩)	٢,٢٥٧,٧٠٥ (٦,٣٥١)	٣,٩٧٠,٣١٧ (١١,٩٩٨)
٦,٢٠٩,٦٧٣ (١,٢٨٢,١٣٦)	٢,٢٥١,٣٥٤ (٢٦٠,٠٧٢)	٣,٩٥٨,٣١٩ (١,٠٢٢,٠٦٤)
٤,٩٢٧,٥٣٧	١,٩٩١,٢٨٢	٢,٩٣٦,٢٥٥
٣,٥٤٨,٦٤٣ (٩,٧٨٧)	١,٢٩٦,٢٧٥ (٢,٣٨٣)	٢,٢٥٢,٣٦٨ (٧,٤٠٤)
٣,٥٣٨,٨٥٦ ٢٣٥,١٨١	١,٢٩٣,٨٩٢ ١١٣,٥٣٢	٢,٢٤٤,٩٦٤ ١٢١,٦٤٩
٣,٧٧٤,٠٣٧ ١,١٥٣,٥٠٠	١,٤٠٧,٤٢٤	٢,٣٦٦,٦١٣
١٤,٨١٤ (٦٦٥,٣٨٩)		
٥٠٢,٩٢٥		

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين الصادر
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
٤,٩١٩,٠٦٥ (٨٠,٣٨٦)	١,٦٣١,٢٥٨ (٢,١٠٩)	٣,٢٨٧,٨٠٧ (٧٨,٢٧٧)
٤,٨٣٨,٦٧٩ (١,٦٤٥,٣٣٩)	١,٦٢٩,١٤٩ (٢٨٣,٦٧١)	٣,٢٠٩,٥٣٠ (١,٢٦١,٦٦٨)
٣,١٩٣,٣٤٠	١,٢٤٥,٤٧٨	١,٩٤٧,٨٦٢
٢,٢٥٧,٢٦٧ (٨٤٤)	٩٣٢,٣٢٨ (٣٤٧)	١,٣٢٤,٩٣٩ (٤٩٧)
٢,٢٥٦,٤٢٣ ٣٠٧,٨٧٨	٩٣١,٩٨١ ٤٤,٩١٥	١,٣٢٤,٤٤٢ ٢٦٢,٩٦٣
٢,٥٦٤,٣٠١ ٦٢٩,٠٣٩	٩٧٦,٨٩٦ ٢٦٨,٥٨٢	١,٥٨٧,٤٠٥ ٣٦٠,٤٥٧
٢٦,٣٣٠ (٤٦٣,٢٧٧)		
١٩٢,٠٩٢		

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين الصادر
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

١٦- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

ب- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)			
المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
١,٦٢٥,١٤٧	٤٥٦,٩١٦	١,١٦٨,٢٣١	موجودات عمليات التأمين
٤٦٢	٤٦٢	--	ذمم أقساط تأمين مدينة - بالصافي
٦,٠٩٨	--	٦,٠٩٨	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٧٠,٥٢٣	٢٠,٠٤٩	٥٠,٤٧٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٣,٣٢٣,٢٩٩	--	--	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٥,٠٢٥,٥٢٩	--	--	موجودات غير موزعة
			المجموع
٣,٦٢٧,١٣٩	١,٤٣٩,٧٩٩	٢,١٨٧,٣٤٠	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١,٠٤٠,٣٧٧	٣٩٤,٧٥٤	٦٤٥,٦٢٣	اقساط غير مكتسبة
٣٥٨,٠١٣	--	--	مطالبات قائمة
٥,٠٢٥,٥٢٩	--	--	مطلوبات وفائض غير موزعين
			المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)			
المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	
٥٩٨,٦٨٧	٢٣٤,١٨٢	٣٦٤,٥٠٥	موجودات عمليات التأمين
٣٩,٧٣٣	--	٣٩,٧٣٣	اقساط تأمين مدينة - صافي
١٣,٤٣٢	--	١٣,٤٣٢	حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتسبة
٥٦,٦٠١	١٤,٩٥٩	٤١,٦٤٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٢,٨٥٨,٠٩١	--	--	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٣,٥٦٦,٥٤٤	--	--	موجودات غير موزعة
			المجموع
٢,٣٨٢,٣٥٨	٩٨٥,٦٧٤	١,٣٩٧,٦٨٤	المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
٨١٢,٥٣٠	٢٧٧,٣٥٩	٥٣٥,١٧١	اقساط غير مكتسبة
٣٧٠,٦٥٦	--	--	مطالبات قائمة
٣,٥٦٦,٥٤٤	--	--	مطلوبات وفائض غير موزعين
			المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

١٧- ربحية السهم

تم حساب ربحية السهم الأساسي والمخفضة من خلال قسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة.

لا تنطبق الأرباح / الخسائر المخفضة للسهم على الشركة.

١٨- 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 ان معاملة بيع الاصل او تحويل الالتزام يحدث اما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو،
- في غياب السوق الرئيسي في أفضل سوق موافق للأصل أو الالتزام

يجب ان تتمكن الشركة من الوصول الى السوق الرئيسي أو السوق المواتي.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واقساط تامين مدينة واستثمارات وحصص إعادة تأمين من المطالبات القائمة وودائع نظامية وضم مدينة اخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وارصدة إعادة تأمين مستحقة والتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل ومبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ومطلوبات اخرى لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م و٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وبدون علاقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الإيضاح رقم ٧) لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة.

ب- تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

المستوى الثاني: الاسواق المتداولة في اسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم اخرى من أجلها تبني كافة المدخلات الجوهرية على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي من أجلها لا يبني أي مدخل جوهري على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.

كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م و٣١ ديسمبر ٢٠١٤م فإن كافة الأدوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة هي أدوات المستوى الثاني. لا يوجد أي تحويل بين المستوى الأول، الثاني والثالث خلال الفترة.

١٩- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٧ محرم ١٤٣٧هـ الموافق ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥م.