

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
شركة سعودية مساهمة

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٦

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فهرس

صفحة	
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم الاولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الاولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الاولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية
٨	قائمة تدفقات عمليات التأمين الاولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية
١٠ - ٣١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الدار لتدقيق الحسابات

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

KPMG

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص. ب. ٥٥٠٧٨
جدة ٢٠٥٣٤
المملكة العربية السعودية

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين على القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة 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" (معيار التقارير المالية) والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً بصفة جوهرية من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي على القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

النتيجة

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

لفت انتباه

نلفت الانتباه الى 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 مرخص رقم ٢٤٧

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني مرخص رقم ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية
١١ رجب ١٤٣٧ هـ
الموافق ١٨ أبريل ٢٠١٦ م



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	الإيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٢٠٥,٥٦٥	١١٢,٨٣٢	٥	نقد ومافي حكمه
٣,٠٤٧,٥٢٩	٣,٠٦٨,٠٠٧	٦	ودائع مرابحة
١٨٥,١٤٣	١٨٣,٦٢٤	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤٩,٤٤٩	١,٤٠٠,٠٣٥	٨	اقساط تأمين مدينة - بالصافي
٩٠٠	١,٥٧٧		حصة معيدي التأمين في اقساط غير المكتسبة
٣,٠١٢	١,٣٩٤	١٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٩١,٤٨٣	١٠٧,٨٢٩		مدفوعات متقدماً وموجودات اخرى
٧٨,٤١٥	٦٨,٧١٥		تكاليف اقتناء وثائق موجلة
٤,٣٦١,٤٩٦	٤,٩٤٤,٠١٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥٩٣,٢٩٧	٢٤٥,٤٥٨	٥	نقد ومافي حكمه
٥٠٠,٠٠٠	٩٠٣,٤٨٨	٦	ودائع مرابحة
٤٣٩,٧٨٥	٤٣٤,٣٢١	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٩١	٢,٧٨٢		ذمم مدينة اخرى
٧٧,١٦٧	٨٠,٨٣٣		أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤	الشهرة
١,٨٧٢	٢,٢٨٩	٩	العائد من استثمارات الوديعة النظامية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١,٧٩١,٨١٢	١,٨٤٧,١٧١		مجموع موجودات المساهمين
٦,١٥٣,٣٠٨	٦,٧٩١,١٨٤		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	الإيضاحات	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			أقساط غير مكتسبة
		١٠	مطالبات قائمة
			رصيد اعادة تأمين مستحق الدفع
			مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,٨٩٠,٦٧٩	٣,٤٤٣,٣٢٥		فائض عمليات التأمين
١,٠٥٤,٣٦٩	١,١٦٤,٠٧٢		حصة حملة الوثائق المتركمة من فائض عمليات التأمين
-	٥,٦٨٩		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٦٢,١٤٩	١٧١,٣٧٣		
٤,٢٠٧,١٩٧	٤,٧٨٤,٤٥٩		
١٥٤,٢٩٩	١٥٩,٥٥٤		
٤,٣٦١,٤٩٦	٤,٩٤٤,٠١٣		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
		١٣	زكاة وضريبة دخل مستحقة
		٩	عائدات مستحقة من استثمارات الوديعة النظامية
			مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
			مجموع مطلوبات المساهمين
٤٨,٦٢٢	٥٠,٩٦٠		حقوق المساهمين
٤٢,٥٧٧	٥٩,٦٥٣		راس المال
١,٨٧٢	٢,٢٨٩		احتياطي نظامي
٣٢,٢٠١	٢٠,٩٨٦		دفعات على اساس الاسهم
١٢٥,٢٧٢	١٣٣,٨٨٨		اسهم مملوكة ضمن خطة اسهم الموظفين
			ارباح مبقاه
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٤	
٢٧٧,٧٦١	٢٧٧,٧٦١	١٥	
٩,٦٠٠	١١,٣٨٨	١٦	
(١٣,١٠١)	(٢٣,٤٠٤)	١٦	
٥٩٢,٢٨٠	٦٤٧,٥٣٨		
١,٦٦٦,٥٤٠	١,٧١٣,٢٨٣		
١,٧٩١,٨١٢	١,٨٤٧,١٧١		
٦,١٥٣,٣٠٨	٦,٧٩١,١٨٤		

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الاوالم

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ - ٢١ 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)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	٢٠١٦ (الف ريال سعودي)	الإيضاحات	
٢,٠٧٩,٤٤٩	٢,٤٤٦,٠٢٩		الإيرادات
(٦,١٨٠)	(١١,٦٨٩)		اجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٠٧٣,٢٦٩	٢,٤٣٤,٣٤٠		أقساط إعادة التأمين الصادر
(٥٥٩,٥٧٩)	(٥٥١,٩٧٠)		صافي الأقساط المكتتبة
١,٥١٣,٦٩٠	١,٨٨٢,٣٧٠		صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
			صافي الأقساط المكتتبة
١,١٠٤,٤٢٠	١,٤٩٢,٧٦٦		المطالبات
--	-		اجمالي المطالبات المدفوعة
١,١٠٤,٤٢٠	١,٤٩٢,٧٦٦		المطالبات المستردة
١٩٨,٠٢٧	١١١,٣٢١	١٠	صافي المطالبات المدفوعة
١,٣٠٢,٤٤٧	١,٦٠٤,٠٨٧		صافي الحركة في المطالبات القائمة
٢١١,٢٤٣	٢٧٨,٢٨٣		صافي المطالبات المتكبدة
			صافي نتيجة الاكتتاب
(١٠٤,٥٣٧)	(١١١,٣٠٤)		المصروفات
(٧٣,٨٢٣)	(٩٤,٤٨٦)		بيع وتسويق
٦,١٧٧	١١,٧٥٤	١١	عمومية وإدارية
١٤١	٤٦		إيرادات الاستثمار والعمولة
٣٩,٢٠١	٨٤,٢٩٣		إيرادات / (مصروفات) أخرى
(٣٥,٢٨١)	(٧٥,٨٦٤)	٢ ب	الفائض من عمليات التأمين
٣,٩٢٠	٨,٤٢٩		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
			حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية الفترة
-	(٣,١٧٤)		توزيع الفائض خلال الفترة
٨٥,١٠١	١٥٩,٥٥٤		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر منتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	الإيضاحات
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣٥,٢٨١	٧٥,٨٦٤	الإيرادات
		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١,٥٥٠)	(٣,٢٩٧)	المصروفات
		عمومية وإدارية
٣٣,٧٣١	٧٢,٥٦٧	
٣,٠٤٠	٦٩	١١ أرباح الإستثمار
٣٦,٧٧١	٧٢,٦٣٦	صافي الدخل للفترة
٨٠,٠٠٠	٧٩,٨٨١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٤٦	٠,٩١	الربح الاساسي والمنخفض للسهم (بالريال السعودي)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣٦,٧٧١	٧٢,٦٣٦	صافي الدخل للفترة
		نظر شامل آخر
		بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
(٦,٩٠٠)	(٥,٩١٠)	مخصص الزكاة للفترة (إيضاح ١٣)
(٩,٦٩٦)	(١١,٤٦٨)	ضريبة الدخل المستردة من مساهمين غير سعوديين خلال الفترة (إيضاح ١٣)
٢٠,١٧٥	٥٥,٢٥٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإيضاحات	رأس المال (الف ريال سعودي)	احتياطي نظامي (الف ريال سعودي)	دفعات على اساس الأسهم (الف ريال سعودي)	أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للموظفين (الف ريال سعودي)	أرباح مبقاه (الف ريال سعودي)	المجموع (الف ريال سعودي)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	٩,٦٠٠	(١٣,١٠١)	٥٩٢,٢٨٠	١,٦٦٦,٥٤٠
إجمالي الدخل الشامل صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	٧٢,٦٣٦	٧٢,٦٣٦
مخصص الزكاة للفترة	-	-	-	-	(٥,٩١٠)	(٥,٩١٠)
مخصص ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-	(١١,٤٦٨)	(١١,٤٦٨)
معاملات مع مساهمين الشركة شراء أسهم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الاجل	-	-	-	(١٠,٣٠٣)	-	(١٠,٣٠٣)
مخصص خطة تحفيز طويلة الاجل	-	-	١,٧٨٨	-	-	١,٧٨٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	١١,٣٨٨	(٢٣,٤٠٤)	٦٤٧,٥٣٨	١,٧١٣,٢٨٣
الإيضاحات	رأس المال (الف ريال سعودي)	احتياطي نظامي (الف ريال سعودي)	دفعات على اساس الأسهم (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 ٢٠١٤م (مراجعة)	٤٠٠,٠٠٠	١٤٨,٧٤٦	-	-	٥٠٢,٧٥٣	١,٠٥١,٤٩٩
إجمالي الدخل الشامل صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	٦٤٥,٠٧٧	٦٤٥,٠٧٧
مخصص الزكاة للفترة	-	-	-	-	(١٣,٦٠٢)	(١٣,٦٠٢)
مخصص ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-	(٣٦,١٥٣)	(٣٦,١٥٣)
ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين المحول الى الاحتياطي النظامي	-	١٢٩,٠١٥	-	-	٢٣,٢٢٠	٢٣,٢٢٠
معاملات مع مساهمين الشركة إصدار أسهم مجانية شراء أسهم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الاجل	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-
مخصص خطة تحفيز طويلة الاجل	-	-	٩,٦٠٠	-	-	٩,٦٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	٩,٦٠٠	(١٣,١٠١)	٥٩٢,٢٨٠	١,٦٦٦,٥٤٠

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥ م (الف ريال سعودي)	٢٠١٦ م (الف ريال سعودي)	ايضاح
٣,٩٢٠	٨,٤٢٩	الأنشطة التشغيلية
--	(٣,١٧٤)	حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
٣,٣٣٦	٣,٢٥٦	التسويات لما يلي:
--	(٧٤٧)	الفائض الموزع
(٤,١٤٩)	(١٩,١٦٨)	الاستهلاك
(١,٧٣١)	١,٢٦٥	ايراد الاستثمار خلال الفترة
--	١,٠٠١	مخصص اقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها - بالصافي
١,٣٧٦	(٩,١٣٨)	خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات
		خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :
(٥١١,٥٤٧)	(٦٣١,٤١٨)	اقساط تأمين مدينة
٢,٨٦٨	(١٦,٣٤٦)	مدفوعات مقدماً وموجودات اخرى
٥٤٢,٨٠١	٥٥٢,٦٤٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٦,٧٧٨	(٦٧٧)	حصة معيدي التأمين من اقساط غير مكتسبة
(٢,٠٤٦)	٩,٧٠٠	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١٩٧,٢١٢	١٠٩,٧٠٣	مطالبات قائمة
٨١٥	١,٦١٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
(٣,٣٣٦)	(٣,٢٥٦)	مستحق من عمليات المساهمين
١,١١١	٥,٦٨٩	رصيد اعادة تأمين مستحق الدفع
(٧٧,٠١١)	(٩٠,٧٧٦)	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
(١٨,٥٥٤)	-	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الاجل
١٥٠,٤٦٧	(٧٢,٢٥٥)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٣٥٢,٩٩٠)	-	شراء استثمارات
١,٢٢٣	-	الدخل المتحصل خلال الفترة بالصافي
(٤٢٤,٣٢٥)	(١,٠٩٦,١١٥)	استثمارات في ودائع مرابحة
٤٢٣,٧٣٤	١,٠٧٥,٦٣٧	ودائع مرابحة - صافي
(٣٥٢,٣٥٨)	(٢٠,٤٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٠١,٨٩١)	(٩٢,٧٣٣)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٣٨٤,٢٨١	٢٠٥,٥٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,١٨٢,٣٩٠	١١٢,٨٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

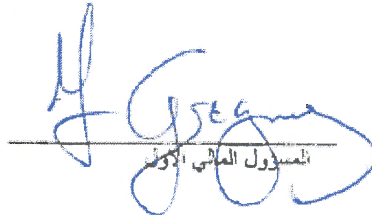
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥ م (الف ريال سعودي)	٢٠١٦ م (الف ريال سعودي)	إيضاح
٣٦,٧٧١	٧٢,٦٣٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
--	١,٧٨٨	التسويات لما يلي:
--	(١,٣٤٣)	مصاريف دفعات على اساس الاسهم
(٢,٠٢٩)	٣,٨٠٣	دخل الاستثمارات خلال الفترة
--	٣,٠٠٤	خسائر / (ارباح) غير محققة من استثمارات
٢,٢٠٩	٢,٥٣١	خسائر محققة من استثمارات
٣٦,٩٥١	٨٢,٤١٩	مصرف مخصص نهاية خدمة الموظفين
٦٣٣	٣٥١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :
(٥,٣٠١)	(١١,٢١٥)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٣٣٦	٣,٢٥٦	مبالغ مستحقة الى الجهات ذات علاقة
٣٣	(١,٠٩١)	مستحق الي عمليات التأمين
٣٥,٦٥٢	٧٣,٧٢٠	نعم مدينة أخرى
(٢٥٣)	(٥٤٤)	نهاية خدمة للموظفين مدفوعة
-	(٣٠٢)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٣٥,٣٩٩	٧٢,٨٧٤	١٣ صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٣٣٢)	(٦,٩٢٢)	الأنشطة الاستثمارية
--	(٩٠٣,٤٨٨)	شراء اثاث وتجهيزات ومعدات
٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠	استثمارات في ودائع مرابحة
--	(١٠,٣٠٣)	استحقاق استثمارات مرابحة
٣٤,٣٩٨	(٤٢٠,٧١٣)	شراء أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الاجل
٦٩,٧٩٧	(٣٤٧,٨٣٩)	٥ صافي النقد (النقص) / الزيادة في النقد ومافي حكمه
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	النقد ومافي حكمه في بداية الفترة
٥٣٢,٣٦٦	٢٤٥,٤٥٨	النقد ومافي حكمه في نهاية الفترة
١٦,٥٩٦	١٧,٣٧٨	١٣ معلومات عن معاملات غير نقدية زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل


عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 جماد الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨). يقع المركز الرئيسي للشركة في:

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

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

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

٢ . أسس الإعداد

أ . أسس القياس

تم اعداد القوائم هذه المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية بإستثناء إحتساب الإستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تعرض الشركة قوائم المركز المالي وفقاً لترتيب مدى التحول للسيولة. كما أن الشركة لم تعد قائمة داخل شاملة أنشطة التأمين حيث أن أنشطة التأمين لا تحوي أية إيرادات / مصروفات شاملة أخرى. إن كافة الأصول والخصوم المالية بإستثناء الودائع الإلزامية، و العوائد على الإستثمار/ و العوائد على الإستثمار المستحقة من المتوقع أن تسترد وتسد على التوالي خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

ب . بيان التوافق

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

ب . بيان التوافق (تتمة)

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

وفقا لنظام الشركة الاساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

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

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

وفقا للمادة ٧٠ من انظمة مؤسسة النقد العربي السعودي ساما المطبقة سوف تقوم الشركة بعد موافقة ساما بتوزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة الى حملة الوثائق في وقت معين، وحسب معايير مجلس الادارة وبشرط ان يكون عقد العميل ساريا ومسددا حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

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

ان النتائج الاولية للشركة لاتعتبر مؤشرا للنتائج السنوية.

ج . الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ فيما يلي ملخص للأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات الهامة في اعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢ . أسس الإعداد (تتمة)

ج . الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

١ . مخصص المطالبات القائمة

الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات للمبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة الى إفتراضات 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 , إن وجدت , على اساس كل حالة على حدة . تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحققة والمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها, وذلك على اساس شهري . يدرج أي فرق عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة في ٣١ مارس ٢٠١٦ التي تم فحصها من قبل خبير أكتواري مستقل.

٢ . تكاليف الإقتناء المؤجلة

تسجل تكاليف إقتناء معينة تتعلق ببيع وثائق جديدة كتكاليف إقتناء مؤجلة ويتم إطفائها في قائمة من عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال الفترة ذات الصلة التي تغطيها الوثائق. إذا لم تتحقق 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 بإستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل إستخدام النماذج الحسابية تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظاتها كلما كان ذلك ممكناً لكن إذا كان هذا غير متوفر , فيتم إستخدام الحكم لتحديد القيم العادلة.

٤ . إحتياطي النقص في الأقساط

يعتبر تقدير النقص في أقساط التأمين الصحي عالي الحساسية لأسباب متعددة مرتبطة بالأحداث اللاحقة وشروطها. إنها مبنية على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر المرتبطة بالبوليص. للوصول لنسبة الخسارة المتوقعة يأخذ الفريق الإكتواري و الخبير الإكتواري المستقل 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.

٦ . مفهوم الإستمرارية

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

د . العملة الوظيفية وعملة العرض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣ . ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء السياسات المحاسبية الخاصة بأسس معاملات سداد الأسهم الموضحة في إيضاح ٣ (أ) بالإضافة لأسس تطبيقها المذكورة في القائمة ادناه والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة . تم إعادة تصنيف وتجميع بعض الأرقام المقارنة لتتلاءم مع عرض الفترة الحالية.

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

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

المعيار / التعديلات البيــــــــــــــــان

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

معيار التقارير المالية الدولية
رقم ١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار / التعديلات	البيان
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠	تعديلات للمعايير الدولية 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 ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تهتم بثلاث مسائل التي 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 الإعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشأتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على المعيار رقم ١٠ توضح أنه يتم توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وحي 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.

تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتنية للسيطرة في عملية مشتركة - تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "جميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة". إضافة إلى ذلك تطالب المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "جميع الأعمال" كما تنطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - فقط إذا - ما تم المساهمة بنشاط تجارية 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.

تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": دخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار ما يلي:

- 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 مجتمعة.
- أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.
- أن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلة أو المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها كإجمالي كبنود واحد 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 ١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

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

أ) معايير التقارير المالية الدولية ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمه)

المعيار / تعديلاته	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "موجودات غير ملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للقرارات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ وتفيد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقع إنتاجها لاستهلاك الممتلكات والألات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للقرارات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليشتمل 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 سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والافصاح 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 للقرارات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

<u>المعيار / تعديلاته</u>	<u>الوصف</u>
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	المعيار الدولية للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية": الافصاحات" 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 الافصاحات 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 الافصاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.
معيار المحاسبة الدولية رقم ١٩	معيار المحاسبة الدولية رقم ١٩ " مكافآت الموظفين": تم تعديله ليوضح بأنه يتم تقييم 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 معدلات السندات الحكومية.
معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤	معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية": توضح التعديلات بأن الافصاحات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إلى القوائم المالية الأولية وحيثما ضمنت في التقرير المالية الأولي (في تعليق الإدارة أو تقارير المخاطر – على سبيل المثال). يجب أن تكون المعلومات الأخرى متاحة ضمن التقرير المالي الأولي أم المستخدمين بنفس الشروط بالنسبة للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار / التفسير	البيان	يسرى مفعوله اعتبارا من الفترات والتواريخ التالية او بعدها
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الادوات المالية.	١ يناير ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	ايرادات من عقود مع عملاء	١ يناير ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ الاعتراف بالضرية المؤجلة على الاصول للخسائر غير المحققة	١ يناير ٢٠١٧

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

٤. الشهرة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٥- نقد وما في حكمه

يتألف النقد ما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
--	--

٢٠٥,٥٦٥	١١٢,٨٣٢
---------	---------

عمليات التأمين

نقد لدى البنوك

عمليات المساهمين

نقد لدى البنوك

٥٩٣,٢٩٧	٢٤٥,٤٥٨
---------	---------

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ أصدرت الشركة ضمانات أداء إلى عملاء مقابل تأمين نقدي بمبلغ ١٩,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٧,١ مليون ريال سعودي) لدى البنوك. هذا المبلغ تم إدراجه ضمن المدفوعات المقدمة والأرصدة المتداولة الأخرى.

٦- ودائع مرابحة

يحتفظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر وتنتج إيرادات مالية بأسعار تتراوح من ٠,٧٥ إلى ٣,٢٪.

فيما يلي حركة ودائع المرابحة خلال فترة الثلاث أشهر للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩
(١,٦٣٧,٣٥٢)	(١,٠٧٥,٦٣٧)
٣,٤٧١,٨٥٤	١,٠٩٦,١١٥
٣,٠٤٧,٥٢٩	٣,٠٦٨,٠٠٧

عمليات التأمين

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 (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٦- ودائع مرابحة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠
(٤٤,٧٣٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
٥٠٠,٠٠٠	٩٠٣,٤٨٨
٥٠٠,٠٠٠	٩٠٣,٤٨٨

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

٧- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أ) عمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
١٤٧,٨٦٣	١٤٦,٠٤٣
٣٧,٢٨٠	٣٧,٥٨١
١٨٥,١٤٣	١٨٣,٦٢٤

الأستثمارات في المحافظ الخاصة
صكوك صادرة من الحكومة منشأة مسيطرة

ان المحفظة الاستثمارية لعمليات التأمين تمثل استثمارات في السندات والاستثمارات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٥٠,٩٨٧	٥٠,١٥٢
٨٢,٧٦٦	٨٢,٧٨١
١٢,٥٤٠	١١,٣٠٣
١,٥٧٠	١,٨٠٧
١٤٧,٨٦٣	١٤٦,٠٤٣

صناديق الإستثمار
صكوك / سندات
حقوق ملكية
أصول أخرى بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

فيما يلي الحركة في الإستثمارات خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	عمليات التأمين
٤١٨,٥٥٧	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٤٢١,٨٢١)	-	مشتراه خلال الفترة/ السنة
(٢,٤٠٨)	٧٤٧	مستبعدة خلال الفترة/ السنة
٧,٠٣١	(١,٠٠١)	ايرادات مستلمة خلال الفترة/ السنة
(٦,١٨٤)	(١,٢٦٥)	(خسائر) / ارباح محققة خلال الفترة/ السنة
١٨٥,١٤٣	١٨٣,٦٢٤	(خسائر) / ارباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(ب) عملية المساهمين

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لعمليات إستثمارات المساهمين تعين بمجرد تحقيقها الأولي. أن محفظة عمليات التأمين المتروك لتقدير الممارس وفقاً لما يراه مناسباً يستثمر في هذه الأنواع من الضمانات والإستثمارات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١٤٩,٢٣٦	١٤٦,٥٢٣	ودائع مرابحة
٢٤٨,٢٥٠	٢٤٨,٢٩٥	صكوك/ سندات
٣٧,٦١٩	٣٣,٩٠٨	حقوق ملكية
٤,٦٨٠	٥,٥٩٥	اصول اخرى بالصافي
٤٣٩,٧٨٥	٤٣٤,٣٢١	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

الحركة في حساب الاستثمار خلال فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	عمليات المساهمين
--	١,٣٤٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٥٨٨	(٣,٠٠٤)	الدخل المحصل خلال الفترة / السنة
(١٨,٣٨١)	(٣,٨٠٣)	(خسائر) / ارباح محققة خلال الفترة/ السنة
٤٣٩,٧٨٥	٤٣٤,٣٢١	(خسائر) / ارباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تتم تسوية المبالغ المستحقة الى/ المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي. خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ حولت عمليات التأمين مبلغاً نقدياً بواقع ٥١,٢ مليون ريال سعودي الى عمليات المساهمين (٦٠٠,٥٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٨- اقساط التأمين مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٨٦٣,٧١٥	١,٤٩٣,١٦٠	اجمالي اقساط تأمين مدينة
(١١٤,٢٦٦)	(٩٣,١٢٥)	مخصص اقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٧٤٩,٤٤٩	١,٤٠٠,٠٣٥	اقساط تأمين مدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٧٧,٨٥٨	١١٤,٢٦٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٨,٥٧١	(١٩,١٦٨)	مخصص / (معكوس) مكون خلال الفترة / السنة
(٢,١٦٣)	(١,٩٧٣)	مخصص مستخدم خلال الفترة/ السنة
١١٤,٢٦٦	٩٣,١٢٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٩. ودیعة نظامیة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٦ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١,٠٠٩,٧٤٢	١,١٦٤,٠٧٢	عمليات التأمين
(٨١٢,٥٣٠)	(١,٠٥٤,٣٦٩)	إجمالي المطالبات القائمة في نهاية الفترة
١٩٧,٢١٢	١٠٩,٧٠٣	إجمالي المطالبات القائمة في بداية الفترة
(١٢,٦١٧)	(١,٣٩٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة
١٣,٤٣٢	٣,٠١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة
٨١٥	١,٦١٨	
١٩٨,٠٢٧	١١١,٣٢١	صافي الحركة في المطالبات القائمة

١١- دخل الاستثمارات والعمولات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٤,٤٤٦	١٤,٠٢٠	عمليات التأمين
١,٧٣١	(٢,٢٦٦)	العائد من ودائع مرابحة
٦,١٧٧	١١,٧٥٤	الأرباح المحققة و الغير محققة من الاستثمارات، صافي (إيضاح ٧)
١,٠١١	٦,٨٧٦	عمليات المساهمين
٢,٠٢٩	(٦,٨٠٧)	العائد من ودائع مرابحة
٣,٠٤٠	٦٩	الأرباح المحققة و الغير محققة من الاستثمارات، صافي (إيضاح ٧)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٢- معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و٢٠١٥ والأرصدة المتعلقة بنهاية الفترة:

مبالغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		عمليات التأمين
٧,١٤٨	٣,٠٥٥	اقساط مكتتبة	مساهمون
١,١٠٩	١,٢٧٥	اقساط تأمين صادرة (انظر	مساهمون
٧٠٠	٨٣٤	ايضاح (أ) ادناه) مطالبات مدفوعة	مساهمون
--	٦١	مصارييف علاج اعيد تحميلها على طرف ذي علاقة (انظر	مساهمون
٢,٣٤١	(٦٤)	الايضاح (ب) ادناه) مصارييف معاد تحميلها (من)	مساهمون
٣,٧٩٧	٤,٧٣٢	/ إلى طرف ذو علاقة (انظر الإيضاح (ج) ادناه) اتعاب علامة تجارية (انظر	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة) مجلس الإدارة (جهة ذات علاقة)
٣٨	٣٨	ايضاح (د) ادناه) خدمات مراجعة شرعية (انظر ايضاح (هـ) ادناه)	
٤,٤٨٥	٤,٦٩٣	منافع قصيرة الاجل منافع طويلة الاجل	كبار موظفي الادارة
١,٣٧٨	١,٥٦٧		

أ. اقساط التأمين الصادرة تتعلق بمعيد التأمين وهو جهة ذات علاقة لجزء هام من الاقساط المكتتبة لاحد كبار عملاء الشركة وبعض الشركات الصغيرة في ٣١ مارس ٢٠١٦ هي ١,٦ 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. و في ٣١ مارس ٢٠١٦ بلغة قيمة الاقساط الدائنة لحساب أطراف ذات علاقة ١٦,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥,٣ مليون ريال سعودي).

ب. هذه الأطراف ذات العلاقة هي المستشفى التي تزود الخدمات لأي زبائن للشركة المخولة وأعضائها المؤهلين ويمكنهم استخدام تسهيلات الأطراف ذات العلاقة. تقوم الشركة بتغطية وسداد كافة المصاريف العلاجية لكافة العقود لهؤلاء الأطراف ذات العلاقة المزودين للخدمة وفقاً لشروط التعاقد. بلغت المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عن المدفوعات للتكلفة العلاجية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ المقدرة بلغت صفر ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٩٥ ألف ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٢- معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

ج. بعض موظفي الشركة، عملوا في مشروع ممول من قبل أحد مساهمي الشركة. ونتيجة لذلك، خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م تم تحمل تكلفة هؤلاء الموظفين من قبل الطرف ذو العلاقة بمبلغ وقدره ٦٤ ألف ريال سعودي. فيما كانت تكلفة هؤلاء الموظفين خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م ٢٠٣ مليون ريال سعودي.

هـ. خلال عام ٢٠١٠، أبرمت الشركة اتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام العلامات التجارية (كلمة بوبا مع او بدون شعار) من طرف ذات العلاقة. ووفقا للاتفاق المبرم مع الشركة فان اتعاب الشركة تسدد وفقا لاسعار مرتبطة بنتائج اعمال الشركة وبحد اقصى ٥% من ارباح الشركة عن أي سنة مالية. بناء على هذا، مجموع وقدره ٤,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ , ١٦,٩ مليون ريال سعودي) مستحق لأطراف ذات علاقة تم تحميلها كمستحقات في هذه القوائم المالية.

و. يملك أحد اعضاء مجلس الادارة نسبة واحد بالمائة في هيئة المراجعة الشرعية، شركة مراجعة شرعية متعاقدة مع بوبا العربية لتقديم خدمات مراجعة شرعية.

ز. ان المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة تم اظهارها ضمن الايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. ان صافي الاقساط المدينة تتضمن صافي الاقساط المستحقة من اطراف ذات علاقة بلغت ٨١٦ ألف ريال سعودي (٥٢١ ألف ريال سعودي عن ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	المجموع ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	ضريبة الدخل (غير مراجعة)	الزكاة المستحقة (غير مراجعة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	٢٢,٨٣٢	١٩,٧٤٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٩,٧٥٥	١٧,٣٧٨	١١,٤٦٨	٥,٩١٠	المخصص خلال الفترة / السنة
-	-	-	-	عكس مخصصات السنة السابقة
-	-	-	-	خلال الفترة / السنة
(٣١,٠٨١)	(٣٠٢)	(٦)	(٢٩٦)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٤٢,٥٧٧	٥٩,٦٥٣	٣٤,٢٩٤	٢٥,٣٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٣- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

وضع الربوط

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

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

خلال عام ٢٠١٤، عكست الشركة مخصص الزكاة، المتعلق بالسنوات السابقة، بإجمالي قدره ٢٦,٣ مليون ريال سعودي كما تعتقد الإدارة أن المخصصات لم تعد مطلوبة، وعدم وجود مبالغ إضافية من المتوقع ان تدفع لمصلحة الزكاة والدخل للسنوات المتعلقة بالمخصصات المعكوسة.

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

١٤- راس المال

بلغ راس مال الشركة المدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ٨٠ مليون سهم قيمة السهم ١٠ ريالات سعودي (٢٠١٥- ٤٠ مليون سهم قيمة السهم ١٠ ريالات سعودي).
أوصى مجلس ادارة الشركة في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ اغسطس ٢٠١٥ بزيادة راس مال الشركة شريطة الحصول على كافة الموافقات من الجهات الرسمية ومن ثم موافقة المساهمين. التوصية تتمثل في زيادة راس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي الى ٨٠٠ مليون ريال سعودي وذلك بزيادة عدد الاسهم من ٤٠ مليون سهم الى ٨٠ مليون سهم متمثلة بزيادة ٤٠ مليون سهم وذلك باستخدام ٤٠٠ مليون ريال سعودي من احتياطي الأرباح المبقاه الموجودة بالشركة. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد السعودي (ساما) وهيئة سوق المال بشأن الزيادة المرتقبة في راس المال بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٥ و ٨ اكتوبر ٢٠١٥ على التوالي.

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

١٥- الاحتياطي النظامي

وفقا لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تحويل عشرين بالمائة من صافي الدخل كاحتياطي نظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي مائة في المائة من راس المال المدفوع. وبناءا عليه فقد حولت الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٢٧٧,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٧٧,٨ مليون ريال سعودي) الى الاحتياطي النظامي وتمثل ٣٤,٧% من راس مال الشركة المدفوع.

١٦- خطة التحفيز طويلة الاجل

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٦ - خطة الحوافز طويلة الأجل (تتمه)

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

ان عدد اسهم خطة التحفيز طويلة الأجل المشتراه للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧، خلال النصف الثاني لعام ٢٠١٥، بلغت وفقاً للوائح والموافقات الخطة الجديدة ٥١,١٠٣ سهم. ان تاريخ منح الاسهم البالغة ٣٢,١١٠ والبالغة ١٨,٩٩٣ سهم هما ٢٣ يوليو ٢٠١٥ و ٢٦ نوفمبر ٢٠١٥ على التوالي. والقيمة العادلة للسهم هي ٢٧٧ ريال سعودي و ٢٢١ ريال سعودي على التوالي.

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

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م، قامت الشركة بشراء صافي ٨٩,٨٥٥ سهم لخطة التحفيز طويلة الأجل من ٢٠١٦ - ٢٠١٨ وفقاً للاعتمادات والقوانين لإطار العمل الجديد لخطة التحفيز طويلة الأجل. إن تاريخ المنح للحصص الجديدة المشتراة هو ١٤ مارس ٢٠١٦م والقيمة العادلة لتلك الحصص في تاريخ المنح هي ١١٥ ريال سعودي للسهم. لاحقاً لشراء تلك الحصص، فقد تم الاحتفاظ بـ ١٩٢,٠٦١ سهم لبوبا العربية من خلال محفظة بوبا العربية "موظفي بوبا - خطة الحوافز طويلة الأجل" حساب الأسهم النظامية نيابة عن المشاركين في الدورات ٢٠١٥-٢٠١٧ و ٢٠١٦-٢٠١٨.

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

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

١٧ - المعلومات الموسمية والقطاعية

١ - الموسمية

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

٢ - المعلومات القطاعية

تصدر الشركات عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتغطية خدمات الرعاية الصحية (تأمين صحي) . أن 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 . أن غالبية العملاء يمثلون قاعدة عريضة من أفراد الشركات وكافة الآخرين يعتبروا غير أغلبية . يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة الى صانع القرارات الرئيسية . أن صانع القرارات التشغيلية المسئول عن توفير المصادر وتقييم إداء الوحدات القطاعية تم تعيينه كرئيس تنفيذي يتخذ قرارات إستراتيجية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

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

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

طبقا لاجراءات التقارير الداخلية للشركة تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هي مدرجة ادناه:

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
٢,٤٤٦,٠٢٩	٩٤١,٣٣٦	١,٥٠٤,٦٩٣
(١١,٦٨٩)	(٥,١٧٥)	(٦,٥١٤)
٢,٤٣٤,٣٤٠	٩٣٦,١٦١	١,٤٩٨,١٧٩
(٥٥١,٩٧٠)	(٢٣١,١١٥)	(٣٢٠,٨٥٥)
١,٨٨٢,٣٧٠	٧٠٥,٠٤٦	١,١٧٧,٣٢٤
١,٤٩٢,٧٦٦	٥٥٠,١٨٧	٩٤٢,٥٧٩
-	-	-
١,٤٩٢,٧٦٦	٥٥٠,١٨٧	٩٤٢,٥٧٩
١١١,٣٢١	٤١,٠٣٠	٧٠,٢٩١
١,٦٠٤,٠٨٧	٥٩١,٢٠٧	١,٠١٢,٨٧٠
٢٧٨,٢٨٣		
١١,٨٠٠		
(٢٠٥,٧٩٠)		
٨٤,٢٩٣		

اجمالي الاقساط المكتتبة
اقساط التأمين الصادرة لمعدي التأمين
صافي الاقساط المكتتبة
صافي الحركة في الاقساط غير المكتتبة
صافي الاقساط المكتتبة
اجمالي المطالبات المدفوعة
المطالبات المستردة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي الحركة في المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتكبتة
ايرادات غير موزعة
مصروفات غير موزعة
الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٧ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢,٠٧٩,٤٤٩	٨٨٣,٥٠١	١,١٩٥,٩٤٨	اجمالي الاقساط المكتتبة
(٦,١٨٠)	(١,٨٣٠)	(٤,٣٥٠)	اقساط التأمين الصادرة لمعيدي التأمين
٢,٠٧٣,٢٦٩	٨٨١,٦٧١	١,١٩١,٥٩٨	صافي الاقساط المكتتبة
(٥٥٩,٥٧٩)	٥٧٦,٨٩٨	(١,١٣٦,٤٧٧)	صافي الحركة في الاقساط غير المكتسبة
١,٥١٣,٦٩٠	١,٤٥٨,٥٦٩	٥٥,١٢١	صافي الاقساط المكتسبة
١,١٠٤,٤٢٠	٣٨٣,٠٢٩	٧٢١,٣٩١	اجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
١,١٠٤,٤٢٠	٣٨٣,٠٢٩	٧٢١,٣٩١	صافي المطالبات المدفوعة
١٩٨,٠٢٧	٩٤,٦٩٠	١٠٣,٣٣٧	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٣٠٢,٤٤٧	٤٧٧,٧١٩	٨٢٤,٧٢٨	صافي المطالبات المتكبدة
٢١١,٢٤٣	٩٨٠,٨٥٠	(٧٦٩,٦٠٧)	نتيجة صافي الاكتتاب
٦,٣١٨			ايرادات غير موزعة
(١٧٨,٣٦٠)			مصروفات غير موزعة
٣٩,٢٠١			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٧- المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
(غيرمراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
١,٤٠٠,٠٣٥	٥٦٥,٩٣٦	٨٣٤,٠٩٩
١,٥٧٧	١,٥٧٧	-
١,٣٩٤	٧٦٤	٦٣٠
٦٨,٧١٥	٣٢,٣٤٦	٣٦,٣٦٩
٣,٤٧٢,٢٩٢		
٤,٩٤٤,٠١٣		

موجودات عمليات التأمين
اقساط تأمين مدينة - صافي
حصة معيدي تأمين من اقساط غير
مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات
قائمة
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
موجودات غير موزعة
المجموع

المطلوبات والفائض من عمليات
التأمين
اقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطلوبات وفائض غير موزعة
المجموع

٣,٤٤٣,٣٢٥	١,٦٤٦,٠٩٥	١,٧٩٧,٢٣٠
١,١٦٤,٠٧٢	٤٤٠,١٤٠	٧٢٣,٩٣٢
٣٣٦,٦١٦		
٤,٩٤٤,٠١٣		

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
٩٠٠	٩٠٠	-
٣,٠١٢	٣٤٠	٢,٦٧٢
٧٨,٤١٥	٢٠,٣١٠	٥٨,١٠٥
٣,٥٢٩,٧٢٠	-	-
٤,٣٦١,٤٩٦		

موجودات عمليات التأمين
اقساط تأمين مدينة - صافي
حصة معيدي تأمين من اقساط غير
مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات
قائمة
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
موجودات غير موزعة
المجموع

المطلوبات والفائض من عمليات
التأمين
اقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطلوبات وفائض غير موزعة
المجموع

٢,٨٩٠,٦٧٩	١,٢١٥,٣٣٥	١,٦٧٥,٣٤٤
١,٠٥٤,٣٦٩	٤٠٠,٧٢٩	٦٥٣,٦٤٠
٤١٦,٤٤٨		
٤,٣٦١,٤٩٦		

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

لا يتم تطبيق الارباح / الخسائر المخفضة للسهم الواحد.

١٩- القيمة العادلة للادوات المالية

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

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

تتكون الموجودات المالية من النقد ومافي حكمه وودائع مقيدة وودائع مرابحة واقساط تامين مدينة واستثمارات وحصص اعادة تايين من المطالبات القائمة وودائع نظامية وذمم مدينة اخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وارصدة اعادة تامين مستحقة والتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الاجل ومبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة ومطلوبات اخرى لاختلاف القيم العادلة للادوات المالية اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبدون علاقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الايضاح رقم ٧) لم يكن لدى الشركة أي ادوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة الهيئات التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للادوات المالية :

المستوى الاول : الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول وخصوم مماثلة .
المستوى الثاني : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
المستوى الثالث : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيم العادلة لها غير قابلة للملاحظة .

كما في ٣١ مارس 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 الاصول المستثمرة بنهاية الفترة كما ورد من مدير الصندوق . لم يكن هناك تحويلات بين المستويين الأول والثاني والمستوى الثالث خلال هذه الفترة .

٢٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.

٢١. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١١ رجب ١٤٣٧ هـ الموافق ١٨ أبريل ٢٠١٦ م.