

**شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية**  
**ونقري مرآعي الحسابات المستقلين**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الصفحة	الفهرس
٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٩ - ٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٦٥ - ١١	الإيضاحات حول القوائم المالية



ليبي عالمياً  
أفضل للعمل

ارنست ويونغ وشركاهم  
(محاسبون قانونيون)

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



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى المساهمين في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات للقوائم المالية، بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعنل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن فقرة "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

### محاوَر المراجعة الرئيسية

محاوَر المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم بحث هذه المحاوَر ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً مستقلاً حول هذه المحاوَر. وفيما يتعلق بكل محور من المحاوَر المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالجت بها مراجعتنا كل محور من هذه المحاوَر ضمن ذلك السياق:



ارنست ويونغ وشركاهم  
محاسبون قانونيون  
ببغداد  
الفضل للعمل



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
إلى المساهمين في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)  
محاورة المراجعة الرئيسية (تتمة)

محور المراجعة الرئيسي	كيف عالجت مراجعتنا محور المراجعة الرئيسي
<p><b>مخصصات المطالبات القائمة</b></p> <p>مخصص المطالبات القائمة يتضمن الأرصد المتعلق بالمطالبات المُبلغ عنها ولكن لم يتم تسويتها، والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم التبليغ عنها، والاحتياطات الأخرى. إن عملية تحديد المخصص للمطالبات القائمة والتكاليف المتعلقة بها تنشأ من عقود التأمين ذات الطبيعة المعقدة مما يتطلب حكماً وخبرات اکتوارية. وبالتالي ينشأ هذا التعقيد من احتساب أفضل تقدير اکتواري وهامش على أفضل تقدير باستخدام البيانات التاريخية التي تعتبر حساسة بالنسبة للمعطيات الخارجية، مثل التضخم في تكلفة المطالبات، والمؤشرات الطبية، والمنهجية اکتوارية التي يتم تطبيقها والافتراضات بخصوص الأحداث الحالية والمستقبلية.</p> <p>تقوم الشركة أيضاً باحتساب تقييمها الخاص للمخصص باستخدام منهجية معيارية لتحديد الاحتياطات ومقارنة تقييمها الخاص مع المخصص المُحتسب بواسطة الخبير اکتواري المستقل، وتأخذ الشركة في الاعتبار أثر أي فروقات جوهرية.</p> <p>نظراً لعدم التيقن حول مدى تقدير وعدم موضوعية تقييم مخصصات المطالبات القائمة، فقد اعتبرنا هذا الأمر محورياً رئيسياً للمراجعة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الايضاح ٣ (٢٠) حول السياسة المحاسبية التي تتبعها الشركة، والايضاح ٢ د (١) حول الاحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بالاعتراف الأولي والقياس اللاحق للمطالبات، والايضاح (١٣) حول الحركة في المطالبات القائمة.</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>فحص تقارير احتياطي المطالبات وتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرئيسية لعملية تكوين المخصصات، بما في ذلك الضوابط الرقابية لمدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب المخصصات. تقدم هذه البيانات أيضاً دليلاً حول المؤشرات الخاصة بالمطالبات القائمة وما يتعلق بها من تكاليف في تاريخ التقرير المالي والتي تتحكم بالافتراضات الخاصة بالمطالبات للسنوات المالية الحالية والسابقة. تتضمن هذه الافتراضات خبرات تاريخية حول المطالبات والتضخم في تكلفة المطالبات والمؤشرات الطبية.</li> <li>إشراك الخبراء اکتواريين لدينا في تقييم وفحص الافتراضات حول الأحداث الحالية والمستقبلية التي استخدمتها الشركة كما هو مبين في تقارير احتياطي المطالبات، ومقارنتها مع التوقعات المبنية على الخبرات التاريخية للشركة، والتوجهات الحالية، وتحليل البيانات. كما قمنا بفحص تقرير الاحتياطي اکتواري الصادر من الخبير اکتواري المستقل.</li> <li>تقييم مدى ملاءمة اختبار الحساسية الذي طبقته الإدارة على الافتراضات في تقييم ملاءمة وكفاية المطالبات القائمة في نهاية السنة.</li> <li>تقييم مدى ملاءمة افصاحات القوائم المالية فيما يتعلق بالمطالبات القائمة.</li> </ul>



ارنست ويونغ وشركاهم  
محاسبون قانونيون  
نبيو، عمما  
افضل للعمل



كي بي إم جي انفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى المساهمين في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

### معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨م، ولكن لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وأثناء القيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود خطأ جوهري فيها، فإنه مطلوب منا إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بذلك.

### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، ومسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والافصاح - حسب مقتضى الحال - عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية الشركة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تكشف دائماً الخطأ الجوهري عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة غش أو خطأ وتعتبر جوهرياً، منفردة أو مجتمعة، إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال المراجعة. كما إننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملاتمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.



ارنست ويونغ وشركاهم  
محاسبون قانونيون  
أفضل العمل



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
إلى المساهمين في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا تبين لنا وجود عدم تيقن جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة - من بين عدة أمور - بنطاق وتوقيت ونتائج المراجعة الهامة بما في ذلك نقاط الضعف الجوهريّة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها أثناء المراجعة.
- كذلك نقوم أيضاً بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا والإجراءات الاحترازية ذات العلاقة - حيثما اقتضى الأمر.
- ومن بين الأمور التي يتم إبلاغها للمسؤولين عن الحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن محاور المراجعة الرئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور بالتفصيل ما لم تمنع الأنظمة والتعليمات دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن النتائج السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هكذا إفصاح.

عن / ارنست ويونغ وشركاهم  
(محاسبون قانونيون)

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦

إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية  
٥ رجب ١٤٤٠ هـ  
١٢ مارس ٢٠١٩ م



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	٥	<b>الموجودات</b>
٨٧٠,٩٨٢	٩٥٠,٦٧١	٦	النقد وما في حكمه
٥,١٤٦	٦,٣٢٠	١٣-٢	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٣٦٠	٣٣٦	١٣-١	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٦٧٠	٢,٦٧٨	١٣-١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٧١,٠٧٦	١١٨,٣٢٣	١٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٧٢١,٦٩٠	١,٦٢١,٤٩١	٧	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١٧٠,٥٢٨	٢٠٢,٩٨٥	٨	إستثمارات
٣,٩٤٥,٣٨٣	٤,٧١٥,٢٨١	٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٣,٦١٧	٨١,٢٤٣	١٠	ودائع لأجل
٣٩,٨٨٠	٥٧,٢٧٣	١١	تجهيزات وأثاث ومعدات، بالصافي
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٨٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢	الشهرة
٥,١٢١	٦,٨٨٢	١٢	وديعة نظامية
٧,٣٢٢,٣٢٧	٨,٢٧١,٨٩٦		عمولات مستحقة على وديعة نظامية
			<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٤٥,٥٩٨	٢٨٥,٨٠٩	١٨	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣٨,٥٨١	١٣٩,٧٥٥	٢٠	فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٣٩,٦١٣	٥٠,٦٣٦	٢٥	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٣,٠٩١,٠٧٩	٣,٤٢٨,١٣١	١٣-٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥٠,٢٤٩	٥٥٥,١٥٨	١٣-١	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	٨٩٨,١٢٣	١٣-١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	١٩,٤٠٠	١٣-١	إحتياطي تسوية المطالبات
٣٣,٥٨٦	٤١,٠٩٥	٢٤	مستحقات لجهات ذات علاقة
٦٦,٤٦٩	٨١,٣٩٥	٢١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤	٢٦	زكاة وضريبة دخل
٥,١٢١	٦,٨٨٢	١٢	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٠١٠,٢٨٧	٥,٧٠٦,١٦٨		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٨٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال
٥٠٤,٠٢٥	٦٠٩,١١١	٢٨	إحتياطي نظامي
١٧,٢٢٠	١٧,٥٧٩	٢٩	دفعات على أساس الأسهم
(٢٨,٩١٥)	(٣٢,٦٦٢)	٢٩	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
١,٠٣٠,٨٨٧	٨١١,١٥٣		أرباح مبقاة
-	(٨,٩٢٢)	٢١	إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١,٨٨٠)	(٢١,٩٤٢)		إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات - العائد للمساهمين
٢,٣٢١,٣٢٧	٢,٥٧٤,٣١٧		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٧١٣	(٨,٥٨٩)		إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات - العائد لحملة الوثائق
٢,٣٢٢,٠٥٠	٢,٥٦٥,٧٢٨		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٧,٣٢٢,٣٢٧	٨,٢٧١,٨٩٦		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADIR ALKOTR  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	إيضاح
		<b>الإيرادات</b>
٧,٧٢٢,٩٦١	٨,٥٦٦,٦٤٨	١٣-٢
(٥,٥٩٢)	(٩,٨٣٨)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦٢,٧٥٦)	(٧٠,٦٩٠)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
٧,٦٦٤,٦١٣	٨,٤٨٦,١٢٠	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
٣,٩١١	(٣٣٧,٠٥٢)	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٧٩٠	١,١٧٤	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٧,٦٧٢,٣١٤	٨,١٥٠,٢٤٢	١٣-٢
		التغيرات في حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
		صافي الأقساط المكتتبة
(٦,٤٢٨,٦١٧)	(٦,٧٠٨,٥٢٤)	<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>
٤٤,٢١٨	٤٨,٧٠٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦,٣٨٤,٣٩٩)	(٦,٦٥٩,٨٢٤)	حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(١١٢,٧٠٠)	(١٠٤,٩٠٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٩٢,٧٨٦	(٢٦,١٢٥)	التغيرات في المطالبات القائمة
-	(١١١)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢٤٢)	(٢٤)	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
(٤٤٨)	٢,٠٠٨	التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
(٦,٤٠٥,٠٠٣)	(٦,٧٨٨,٩٨٥)	التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٨٢,٠٦٦)	(١٩٧,٣٧١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٥٨٧,٠٦٩)	(٦,٩٨٦,٣٥٦)	تكاليف اقتناء الوثائق
١,٠٨٥,٢٤٥	١,١٦٣,٨٨٦	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
		صافي نتائج الاكتتاب
(٣,٧١٨)	(٢٢,٢٥٦)	<b>(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>
(٣٨٠,١٢٧)	(٤٣٣,٦٨٦)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٣٠٨,٢٢٦)	(٣٢٢,٠٠٤)	٣١ مصرفات عمومية وإدارية
١٥٨,٢٤١	١٨٤,١٥٠	٣٢ مصرفات بيع وتسويق
(٤٠٩)	١٤,٠٦٨	٣٣ إيرادات استثمارات، بالصافي
(٥٣٤,٢٣٩)	(٥٨٩,٧٢٨)	إيرادات / (خسائر) أخرى، بالصافي
٥٥١,٠٠٦	٥٧٤,١٥٨	مجموع (المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٥٠,٣٩٢)	(٤٨,٧٢٧)	صافي الدخل للسنة
٥٠٠,٦١٤	٥٢٥,٤٣١	١
١١٩,٦٧٤	١١٩,٦١٤	صافي الدخل العائد إلى عميليات التأمين
٤,١٨	٤,٣٩	٣٥
		صافي الدخل العائد للمساهمين
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
		ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٠٠,٦١٤	٥٢٥,٤٣١	صافي الدخل العائد للمساهمين
		الدخل الشامل الأخر
		ينود أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
-	(٨,٩٢٢)	خسائر اكتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		ينود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(١,٨٨٠)	(٢٠,٠٦٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:
٧١٣	(٩,٣٠٢)	- العائد للمساهمين
(١,١٦٧)	(٢٩,٣٦٤)	- العائد لحملة الوثائق
٤٩٩,٤٤٧	٤٨٧,١٤٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للشدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

المبلغ بالسعودية

٤٢٠١٨	الفرصة في ١ يناير ٢٠١٨م	١٧,٢٢٠	(٢٨,١١٩)	١,٠٢٠,٨٨٧	-	(٦٥,٣٢٢)	٥٢٥,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٣٢٧,٠٠٠	٧١٢	٢,٣٢٨,٣٢٧	(١,٨٨٠)	-	-	(٢٠,١١٩)	(٦٥,٣٢٢)	(٢٠,١١٩)	(٦٥,٣٢٢)	(١٠٥,٠٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٢٥,٤٢١	-	٥٢٥,٤٢١	-	-	-	-	٥٢٥,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٣٢٢)	-	(٨,٣٢٢)	-	(٨,٣٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢١,٢٣٩)	(٦,٥٠٦)	(٢٧,٧٤٥)	(٢٠,١١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٨٧,١٨٥	(٨,٢٠٦)	(٤٧,٤٤٧)	(٢٠,١١٩)	(٦٥,٣٢٢)	٥٢٥,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,١١٦	-	٨,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٤٤٩)	-	(١١,٤٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١٥,٠٠٠)	-	(١١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٨,١٤٩)	-	(٥٨,١٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,١٢٠	-	٤,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٣٢٧,٠٧٨	(٨,٥٨٩)	٢,٣١٨,٤٨٩	(٢١,٤٨٢)	(٨,٣٢٢)	٨١٦,١٥٢	(٢٧,٨٢٦)	١٧,٥٧٢	١,٠٢٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٨٨٧

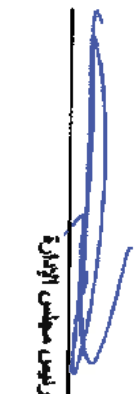
مجموع الدخل المتاح للشدة  
الفرصة في ١ يناير ٢٠١٨م  
مجموع الدخل المتاح للشدة  
مبلغ الدخل المتاح للشدة  
مبلغ الدخل المتاح للشدة  
مبلغ الدخل المتاح للشدة  
مبلغ الدخل المتاح للشدة  
مبلغ الدخل المتاح للشدة  
مبلغ الدخل المتاح للشدة  
مبلغ الدخل المتاح للشدة  
مبلغ الدخل المتاح للشدة

تغير في احتياطي نظمي  
مبلغات ائتمنت على رأس الأهم  
كردية ائتمنت لها بموجب خطة ائتمن فوريين  
قراء ائتمن متعلق بها بموجب خطة ائتمن فوريين  
لغير عمدة (مبلغ ٢٧)  
قضايا ائتمن فورية (مبلغ ٢٢)  
مبلغين زكاة وضريبة بدل  
مبلغات متعلقه متعلقه من متعلقه عن متعلقه  
الفرصة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

مدير مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



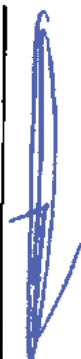


رئيس مجلس الإدارة



شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تكملة)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة		المحيط فدية التكلفة		المحيط فدية التكلفة		المحيط فدية التكلفة		المحيط فدية التكلفة		المحيط فدية التكلفة	
	المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة	المحيط فدية التكلفة
مجموع حقوق الملكية	١,٢٧١,٠٥٤	-	٢,٠٣٧,٠٥٤	-	٨٢٩,٢٢٥	(١٢٤,٤٠٤)	١٦,٩٣١	٤٠٢,٩١٢	٨٠١,٠٠٠	-	-	-
رأس مال	٥٠٠,٢١٤	-	٥٠٠,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الأرباح المحتسبة	(١,١٥٧)	-	(١,٥٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية	٤٩٩,٤٤٧	-	٤٩٨,٦٣٣	-	٥٠٠,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-
رأس مال	-	-	-	-	(١٠٠,٢٢٢)	-	-	١٠٠,٢٢٢	-	-	-	-
مجموع الأرباح المحتسبة	٥٨٧	-	٥٨٧	-	-	-	٥٨٧	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية	(١١,٠٥٩)	-	(١١,٠٥٩)	-	-	-	(٥,٥٤٨)	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية	(١٢,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية	(٣٩,٢٢٩)	-	(٣٩,٢٢٩)	-	(٣٩,٢٢٩)	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية	٤,٣٣٢,٠٥٠	-	٤,٣٣١,٢٣٧	-	(١,٥٨٠)	-	١,٠٣,٨٨٧	(٢٨,٤١٥)	١٧,٢٢٠	٥٠٤,٠٢٥	٨٠١,٠٠٠	-

البيانات في ١ يناير ٢٠١٧ م  
 مجموع الأرباح المحتسبة  
 مبدئي أصل السنة لبدء العمل التأسيسي  
 التغيرات في الفدية فدية التكلفة واستمرت فدية التكلفة التي  
 مجموع الأرباح المحتسبة  
 تدوير في الأرباح المحتسبة  
 مبدئي الأصل على نفس الأرباح  
 توزيع أسهم مخلفة بها بموجب خطة أسهم الموظفين  
 شراء أسهم مخلفة بها بموجب خطة أسهم الموظفين  
 توزيعات الأرباح مطروحة (الاحتياطي ٢٤)  
 خصم زكاة وضريبة نظر  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

رئيس مجلس الإدارة  
  
 رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي  
  
 الرئيس التنفيذي  


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م	٢٠١٨م	إيضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٥٠٠,٦١٤	٥٢٥,٤٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٠,٣٩٢	٤٨,٧٢٧	صافي الدخل العائد للمساهمين
١١,٠٧٨	١٣,٤٩٩	تعديلات على البنود غير النقدية:
٥,٧٤٩	٨,٠٧٢	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٥,٨٣٧	٨,١٠٦	استهلاك تجهيزات وأثاث ومعدات
٣,٧١٨	٣٢,٢٥٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٢,٢٩٦)	(٦,٩٦٦)	مصاريف الدفعات على أساس الأسهم
(١١,٨١٦)	(١٠,٢٠٢)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
١٢,٦٧٣	١٦,٢٢٦	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٣٣	٢٧٢	أرباح محققة من استثمارات
١٠٥,٨٤٣	(١١١,٩٤٥)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٣,٧٩٠)	(١,١٧٤)	خسائر بيع تجهيزات وأثاث ومعدات
٢٤٢	٢٤	التخيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٤٨	(٢,٠٠٨)	أقساط تأمين مدينة
١,٢٠٥	(٤٧,٢٤٧)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٢١,٥٣٧)	(٣٢,٤٥٧)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٢٨,٥١٨)	١٤٠,٢١١	تكاليف اقتناء الوثائق الموجلة
٢٤,٤٩٦	١١,٠٢٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٩١١)	٣٣٧,٠٥٢	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١٢,٧٠٠	١٠٤,٩٠٩	أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
(٩٢,٧٨٦)	٢٦,١٢٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	١١١	مطالبات قائمة
٩,٢٤٢	٧,٥٠٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٧٠,٠١٦	١,٠٩٧,٥٥٤	احتياطي تسوية مطالبات
(٥,٥٢٠)	(١٠,٢٢٢)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(٨١,٦٩٥)	(٤٧,٥٥٣)	مكافأة نهاية الخدمة المحفوعة
(٤٧,٤٧٨)	(٣٨,١١٩)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
٥٢٥,٣٢٢	٩٧١,٦٦٠	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣,٩٤٥,٢٨٣)	(٥,٣٢٤,٧٥٨)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤,٠٤٥,٣١٠	٤,٥٥٤,٨٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٤٢١,٥٧٢)	(١,٨٢٨,٠٢٤)	إيداع في ودائع لأجل
١,٩٨١,٢٤٧	١,٩١٦,٠٢٧	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(٣١,٥٥٧)	(٥,٨٢٠)	شراء استثمارات
٨	٧	بيع استثمارات
(٢٨,٢٦٣)	(٢١,٠٤٩)	شراء تجهيزات وأثاث ومعدات
-	(٤٠,٠٠٠)	استبعاد تجهيزات وأثاث ومعدات
(١١,٠٥٩)	(١١,٤٩٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤١١,٢٦٩)	(٧٦٠,٢٥١)	إيداع في ودائع نظامية
(١٢٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين، بالصفى
-	٩,١٢٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٢٠,٠٠٠)	(١٥٠,٨٨٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤,٠٥٤	٩٠,٥٢٩	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٢٥,٨٣٠	٢٢٩,٨٨٤	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,١٦٧)	(٢٩,٣٦٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٩,٢٢٩	٨٩,١٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
-	(٨,٩٢٢)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	٤,٤١٦	معاملات غير نقدية
-	-	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
-	-	زكاة وضريبة دخل تم قيدها على الأرباح المبقاة
-	-	خسارة ائتمانية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	-	تحويل تجهيزات وأثاث ومعدات إلى موجودات غير ملموسة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## ١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

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

تتمثل أهداف الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية وفقاً للنظام الأساسي للشركة والانظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في مجال التأمين الطبي فقط.

يوافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") حيث يحصل المساهمون في الشركة على نسبة ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين بينما يحصل حملة وئاق التأمين على النسبة المتبقية وهي ١٠%. أي عجز ينشأ من عمليات التأمين يتم تحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل.

## ٢. أساس الأعداد

### (أ) أساس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية ("المجلس الدولي") باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٢) "ضرائب الدخل" وتفسير المعيار الدولي (٢١) "الرسوم" بالقدر الذي يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وبحسب تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل فإن الزكاة وضريبة الدخل تستحق على أساس ربع سنوي من خلال حقوق الملكية تحت بند الأرباح المبقاه.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة واحتياطي قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستعمال التصنيف متداول/غير متداول. إلا أن الأرصدة التالية عموماً تُصنف كأرصدة غير متداولة: استثمارات متاحة للبيع، وتجهيزات وأثاث ومعدات، وموجودات غير ملموسة، وشهرة، ووديعة نظامية، وإيرادات مستحقة على الوديعة النظامية، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، ودخل مستحق الدفع إلى مؤسسة النقد. ويتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى عموماً على أنها متداولة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(أ) أساس العرض والقياس (تتمة)

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية "اللوائح التنفيذية"، يتعين على الشركة الاحتفاظ بدفاتر حسابات مستقلة لـ "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبالتالي، فإنه يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل مباشر لأي من النوعين من العمليات في دفاتر الحسابات الخاصة بكل منهما. لقد تم عرض القوائم المالية للشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بشكل مستقل لكل من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

خلال السنة الحالية، أصدرت مؤسسة النقد قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. وفي سياق إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد، فإنه تم تجميع الأرصدة والمعاملات لعمليات التأمين مع الأرصدة والمعاملات لعمليات المساهمين واستبعاد الأرصدة والمعاملات الواقعة بينهما - إن وجدت - بالكامل. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي ذاتها للمعاملات والأحداث المماثلة في بيانات متشابهة.

وفي سياق إعداد مبالغ المقارنة في هذه القوائم المالية، فقد تم أيضاً تجميع أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية بما ينسجم مع متطلبات مؤسسة النقد وليس لهذا تأثير على صافي الربح والأرباح المبقاة المعلنة سابقاً. إلا أن الإيضاح (٣٧) حول هذه القوائم المالية يقدم قائمة مركز مالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل مستقل.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريب كافة الأرقام المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة. يؤدي عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. يتم تقييم الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة وفقاً للخبرة السابقة وعوامل أخرى بما فيها التوقعات بالأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها منطقية وفقاً للظروف السائدة. فيما يلي الافتراضات والتقديرات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

(١) الالتزامات النهائية الناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين

الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة لمزودي الخدمة الطبية والاطراف الأخرى الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل درجات متفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة لمحفظتها التأمينية. إن مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات المتوقع التبليغ عنها لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي وهي تمثل الأحداث المؤمن عليها والتي وقعت قبل تاريخ قائمة المركز المالي.

## ٢. أساس الإعداد (تتمة)

### (د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١) الالتزامات النهائية الناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين (تتمة)

إن الأسلوب الأساسي المطبق من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي لم يُبلغ عنها هو استخدام ما لديها من خبرات سابقة بخصوص تسوية مثل هذه المطالبات في استقراء المستقبل بهذا الصدد. ويتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو لجان تحكيم، إن وجدت، على أساس كل مطالبة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المتكبدة والمطالبات غير المبلغ عنها على أساس شهري. يُدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة. كما يتم التحقق أيضاً من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر من قبل خبير اكتواري مستقل.

يتم استخدام سلسلة من الطرق مثل طريقة شين لادر وطريقة بورنهيوتر - فيرجوسن وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبير الاكتواري أسلوب التجزئة إلى شرائح في تحليل التكلفة لكل عضو لكل سنة بخصوص أعمال التأمين الطبي. وتنطوي تحت كل طريقة من هذه الطرق الأساسية مجموعة من الافتراضات الضمنية وغير الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية وأنماط تسوية المطالبات.

يعتبر تقدير العجز في أقساط التأمين الطبي عالي الحساسية وذلك لارتباطه بعدد من الافتراضات والأحداث اللاحقة وشروطها حيث أنه مبني على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه. للوصول لنسبة الخسارة المتوقعة، يأخذ الفريق الاكتواري للشركة والخبير الاكتواري المستقل في الاعتبار العلاقة بين المطالبات وأقساط التأمين والمتوقع تطبيقها كل شهر. كما يتم التأكد في نهاية كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لاحتياطي عجز في أقساط التأمين.

#### ٢) انخفاض قيمة الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لانخفاض قيمة أقساط التأمين وإعادة التأمين عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للأجل الاصلية لسداد الذمم. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين والتعثر أو التأخر عن السداد من مؤشرات انخفاض قيمة الذمم المدينة.

#### ٣) تكاليف الاقتناء المؤجلة

يتم رسملة بعض تكاليف الاقتناء المتعلقة ببيع الوثائق الجديدة كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم إطفائها في قائمة الدخل خلال الفترة التي تغطيها وثيقة التأمين. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق، فإنه يمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وهو ما قد يتطلب أيضاً إطفاء إضافياً للقيمة في قائمة الدخل.

#### ٤) الأعمار الانتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الانتاجي التقديري للأثاث والتجهيزات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. تحدد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف والاهتراء الطبيعي لها. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنوياً. ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى تعتقد الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

#### ٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتقدير الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ كل تقرير مالي. يتضمن هذا التقدير تحديد الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة بأقل من تكلفتها. إن تحديد ما هو "جوهرى" أو "دائم" يتطلب تقديراً حيث تقوم الشركة بتقييم - من بين عوامل أخرى - التقلبات العادية في أسعار الأسهم. تعتبر الشركة أيضاً أن هناك انخفاضاً في القيمة عندما يكون هناك دليل على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وفي الصناعة وأداء القطاع، بالإضافة إلى التغيرات في كل من التقنيات والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

تعتبر الشركة ان نسبة ٣٠% أو أكثر هو قياس معقول للانخفاض الجوهرى إلى ما دون التكلفة بصرف النظر عن مدة الانخفاض ويتم تسجيله في قائمة الدخل كمخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات. يمثل الانخفاض الدائم انخفاضاً إلى ما دون التكلفة والذي يستمر لمدة سنة أو أطول بصرف النظر عن القيمة وبالتالي يتم تسجيله في قائمة الدخل كمخصص للانخفاض في قيمة الاستثمارات. لا يمكن عكس الخسارة المسجلة سابقاً من الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم من خلال قائمة الدخل. تقوم الشركة بمراجعة أوراق الدين المصنفة كمناخلة للبيع في كل تاريخ تقرير مالي لتقييم فيما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها.

٧) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وأنها على قناعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، إن الإدارة ليست على دراية بأي أمور جوهرية قد تلقي بالشك على قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، يتم الاستمرار بإعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٨) انخفاض قيمة الشهرة

يتم قياس الشهرة ميدنياً عند زيادة القيمة العادلة للثمن المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقنتاة المحددة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو أكثر لمعرفة مدى الانخفاض في القيمة حال أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمالية انخفاض القيمة الدفترية. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبالغ القابلة للاسترداد بواسطة الوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تم تخصيص الشهرة لها، يتم عندها الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسائر انخفاض قيمة الشهرة في فترات مستقبلية. يمثل المبلغ القابل للاسترداد القيمة قيد الاستعمال أو القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع، أيهما أكبر. وعند تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام نسبة خصم ما قبل الضريبة والتي تعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. لقد تم تطبيق هذه السياسات على الدوام على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية والمعياري الدولي للتقارير المالية (١٥).



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة التفسيرات الدولية لها المطبقة من قبل الشركة: قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمعايير الحالية والتي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م وتم تطبيقها من قبل الشركة حيثما اقتضى الأمر:

المعيار / التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية (٢)	تعديلات على المعيار (٢) تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
المعيار الدولي للمحاسبة (٤٠)	تعديلات على المعيار (٤٠) تحويلات إلى منمتلكات استثمارية
تفسير المعيار الدولي للتقارير المالية (٢٢)	معاملات العملات الأجنبية والعموض المقدم سلفاً
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء (يرجى الرجوع إلى ما ورد أدناه)
المعيار الدولي للتقارير المالية (١) والمعيار الدولي للمحاسبة (٢٨)	تحسينات سنوية ٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقارير المالية - دورة ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦

ليس لتطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات على الشركة أي تأثير جوهري في هذه القوائم المالية.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

يوضح هذا المعيار نموذجاً شاملاً مفرداً للمحاسبة على الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء والتي تلغي وتحل محل التوجيهات الحالية بهذا الصدد. وهذا النموذج يوجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. إن هذا المعيار لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين"، إلا أن المنشآت سوف تحتاج لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) على العقود غير عقود التأمين (أو مكونات عقود التأمين).

تعتقد الإدارة أن تطبيق المعيار (١٥) لن يكون له تأثير جوهري على المبالغ في تاريخ تحولها للعمل بموجبه بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨م.

#### ب) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير حالما تصبح نافذة:

#### المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" (وتتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين")

في يوليو ٢٠١٤م. قام مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية ("المجلس الدولي") بإصدار المعيار (٩) "الأدوات المالية" والذي حل محل المعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". أدخل المعيار (٩) متطلبات جديدة للتصنيف والقياس للموجودات المالية وأدخل أيضاً نموذجاً لانخفاض خسائر الائتمان المتوقعة والذي يحل محل نموذج الخسارة المتكبدة الوارد في المعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) وأدخل أيضاً متطلبات جديدة للمحاسبة على التحوط.

- سيتم قياس جميع الموجودات المالية سواءً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. وسوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار (٩) بمعظم متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إدراج تلك الجزء من التغيرات على القيمة العادلة المتعلق بذات الائتمان في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ب) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

- يتطلب المعيار (٩) من المنشآت القيام بتسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة بخصوص جميع القروض والموجودات المالية لأدوات الدين الأخرى غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب ذم الإيجار التمويلي مع التزامات القرض و عقود الضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشوء الائتمان. بموجب المعيار (٩)، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بوقت مبكر مقارنة بما هو عليه في المعيار الدولي للمحاسبة (٣٩).
- متطلبات المحاسبة على التحوط هي أقرب من حيث التوافق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً يعتمد على مبادئ المحاسبة بصورة أكبر.

في سبتمبر ٢٠١٦م، قام المجلس الدولي بإصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين" والتي تعالج نتائج المحاسبة حال تطبيق المعيار (٩) على شركات التأمين قبل صدور معيار المحاسبة على عقود التأمين القادم. تقدم التعديلات خيارين اثنين أمام شركات التأمين: أسلوب التأجيل وأسلوب التورية. يوفر أسلوب التأجيل للمنشأة - إذا كانت مؤهلة - إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ أو ٢٠٢٢م - أيهما يقع أولاً. أما أسلوب التورية، فإنه يتيح للمنشأة استبعاد الربح أو الخسارة عن تأثيرات بعض عدم التطابقات المحاسبية والتي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

بموجب الاعفاء المؤقت المتاح من خلال التعديلات على المعيار (٤)، فإن المنشآت التي تتعلق أنشطتها بشكل رئيسي بـ "التأمين" يمكنها تأجيل تطبيق المعيار (٩). قامت الشركة بتقييم التطبيقات وتوصلت إلى استنتاج بتأجيل تطبيق المعيار (٩) إلى تاريخ لاحق لن يكون أبعد من ١ يناير ٢٠٢٢م.

إن تأثير تطبيق المعيار (٩) على القوائم المالية للشركة يجب أن يأخذ بالاعتبار - والى حد كبير - التداخل مع معيار عقود التأمين القادم. وبالتالي ليس من المحتمل تقييم تأثير تطبيق المعيار (٩) بالكامل.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) "عقود التأمين"

ينطبق المعيار (١٧) على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ وسوف يحل هذا المعيار محل المعيار (٤) "عقود التأمين". إن التطبيق المبكر للمعيار مسموح به في حال تطبيق كل من المعيار (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار (٩) "الأدوات المالية". تقوم الشركة حالياً بدراسة التأثير على القياس والافصاح عن التأمين وإعادة التأمين والتي ستؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. لقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) "عقود الإيجار"

ينطبق المعيار (١٦) على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ. يتولى المعيار الجديد استبعاد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب المعيار الدولي للمحاسبة (١٧) والتي من شأنه أن يميز بين عقود التمويل داخل المركز المالي وعقود التشغيل خارج المركز المالي. وعضواً عن ذلك، يقترح المعيار (١٦) نموذجاً للمحاسبة داخل المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

الشركة في الوقت الراهن ضمن مرحلة تقييم تأثير تطبيق المعايير أعلاه.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (١) الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه، وأقساط تأمين مدينة، وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة، وحصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، والاستثمارات، وودائع الأجل، والوديعة النظامية، والذمم المدينة الأخرى. أما المطلوبات المالية، فتتكون من فائض عمليات التأمين المستحق الدفع، وأرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع، ومطالبات قائمة، ومطالبات منكبدة غير مبلغ عنها، واحتياطي تسوية المطالبات، ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، وزكاة وضريبة دخل، وبعض المطلوبات الأخرى.

#### تاريخ الاعتراف

يتم إدراج عمليات الشراء والبيع المنتظمة في تاريخ المعاملة - أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن عمليات الشراء والبيع الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات للأدوات المالية التي تتطلب تسوية الأداة ضمن إطار زمني يتم تحديده عموماً حسب الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

#### قياس الأدوات المالية

يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة لأي تكاليف إضافية مباشرة متعلقة باقتناء أو الإصدار، وهذا في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد التصنيف الأولي للأدوات المالية على الغرض الذي تم من أجله اقتناء الأدوات المالية وخصائصها. بعد القياس الأولي يتم تسجيل الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة فيما عدا الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

#### (٢) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة التي لا تتجاوز مدة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

#### (٣) أقساط التأمين المدينة

يتم إدراج الأقساط المدينة كإجمالي للأقساط المستحقة القبض المكتتبه بموجب عقود التأمين ناقصاً مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تكوين مخصص للمبالغ غير القابلة للتحويل عند وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة الشركة على تحصيل جميع المبالغ في مواعيدها المستحقة الأصلية. يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها. تظهر تحصيلات المبالغ التي سبق شطبها لاحقاً في قائمة الدخل كإيرادات أخرى.

#### (٤) تكاليف اقتناء وثلث التأمين

يتم رسمة العمولات لموظفي المبيعات والتكاليف المباشرة الإضافية التي يتم تكبدها والمتعلقة باقتناء وتجديد عقود التأمين. يتم رسمة تكاليف الاقتناء واطفانها طوال مدة عقد التأمين حال تحقق الإيراد والإفصاح عنها ضمن بند مصروفات البيع والتسويق في قائمة الدخل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع لتلك الوثائق أو نموذج الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل بواسطة تغيير مدة الاطفاء وتعامل كتغيير في التقدير المحاسبي. وفي حال عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، يمكن تسريع اطفاء تلك التكاليف وهذا قد يتطلب إجراء شطب إضافي لانخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم أخذ تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة بالاعتبار أيضاً عند تقييم اختبار كفاية الالتزام لكل سنة مالية.

#### ٥) الاستثمارات

##### أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إن كانت مصنفة كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو محددة لذلك الغرض عند الاعتراف الأولي، تسجل تكاليف المعاملة المتعلقة بهذه الاستثمارات مباشرة في قائمة الدخل عند تكبدها. يتم لاحقاً إعادة قياس هذه الاستثمارات حيث يتم تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

##### ب) استثمارات متاحة للبيع

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

يتم إدراج الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بدايةً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء الأسهم غير المدرجة التي يتعدى قياس قيمها العادلة بصورة يُعتد بها فيتم إدراجها بالتكلفة. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل إلى أن يتم بيع تلك الاستثمارات أو خفض الاستثمارات نتيجة هبوط القيمة حيث يتم إعادة تصنيف أي مكاسب أو خسائر متراكمة سبق تسجيلها في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم الإفصاح عنها كأرباح/(خسائر) من استثمارات غير معدة للمتاجرة.

##### ٦) ودائع الأجل

تُدرج ودائع الأجل والتي لها تاريخ استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة بدايةً ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعال ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

##### ٧) التجهيزات والأثاث والمعدات

يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات مبدئياً في قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية التقديرية للموجودات. فيما يلي الاعمار الانتاجية التقديرية للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك:

سنوات	تصنيفات على مباني مستأجرة (أعمال مدنية وأعمال إنشاءات وتجهيزات)
١٥ سنة أو إلى نهاية عقد التأجير	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٥ إلى ٢٠ سنة	حاسب آلي
٢,٥ إلى ٧ سنوات	سيارات
٤ سنوات	

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الانتاجية وطريقة الاستهلاك ويتم تعديلها حسبما هو ملائم في نهاية كل سنة مالية. تتم مراجعة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج مخصص الاستهلاك المحمل للسنة في قائمة الدخل على أساس فعلي. وبالمثل فإنه يتم إدراج الخسائر الناتجة من الانخفاض في القيمة - إن وجدت - في قائمة الدخل.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل. تتم رسمة المصروفات لاحقاً فقط إذا كان هناك احتمال أن تكون المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالمصروفات عائدة إلى الشركة. تُدرج المكاسب / الخسائر من بيع الأثاث والتجهيزات والمعدات في قائمة الدخل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨) الموجودات غير الملموسة

يتم إظهار الموجودات غير الملموسة المقتناة بصورة مستقلة بالتكلفة التاريخية. تحمل هذه الموجودات أعمار إنتاجية محددة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة بعد استبعاد خسائر الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة. تقوم الشركة بإطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت طوال الفترات التالية:

سنوات  
٣ إلى ٧

برامج تقنية المعلومات وما يتعلق بها

٩) الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئياً عند زيادة القيمة العادلة للثمن المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقتناة المحددة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو أكثر لمعرفة مدى الانخفاض في القيمة حال أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمالية انخفاض القيمة الدفترية. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبالغ القابلة للاسترداد بواسطة الوحدة المولدة للنفد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنفد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنفد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنفد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنفد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنفد) التي تتعلق بها الشهرة، يتم حينها إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. لا يمكن عكس قيد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

١٠) فحص كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المدرجة كافية أم لا وذلك عن طريق استخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بعقود التأمين. إذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم فوراً تسجيل كامل مقدار العجز في قائمة الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر القائمة.

١١) الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

تسجل المطلوبات مقابل المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل للبضائع أو الخدمات التي تم الحصول عليها سواء تم أم لم يتم تقديم فاتورة بها من المورد.

١٢) المخصصات

تُدْرَج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ومن المحتمل وجود تدفق للموارد ذات منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة يُعْتَد بها.

١٣) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد المستحقات المرتبطة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للدفعات المتوقعة مستقبلاً فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون وحتى نهاية فترة التقرير المالي باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. يتم الأخذ في الاعتبار الأجور المتوقعة مستقبلاً ومستويات الرواتب وما لدى الموظفين المغادرين من خبرات وفترات الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عوائد السوق كما في نهاية فترة التقرير المالي لمسندات الشركات عالية الجودة ذات الأجل والعملات التي تطابق — وبأقرب درجة ممكنة — التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها مستقبلاً. يتم صرف التزام دفعات المنافع عند استحقاقه. ويتم إدراج إعادة قياس (المكاسب/الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعديلات والتغييرات القائمة على الخبرة في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٤) الدفع على أساس الأسهم

يتم قياس تكلفة معاملات تسوية أسهم الموظفين بالرجوع إلى قيمها العادلة في تاريخ المنح. تاريخ المنح هو التاريخ الذي يتفق عليه كل من المنشأة والموظف على اتفاقية الدفع على أساس الأسهم، مع وجود تفاهم مشترك بين المنشأة والطرف المقابل على شروط وأحكام الاتفاق. يتم إدراج تكلفة معاملة تسوية الأسهم -إضافة إلى زيادة مقابلة في الأسهم كاحتياطي للدفع على أساس الأسهم -على مدى فترة الوفاء بالأداء و/أو شروط الخدمة والتي تنتهي في تاريخ أحقية العاملين الكاملة للمكافأة ("تاريخ المنح"). تعكس المصروفات المترتبة المحققة لمعاملات تسوية الأسهم في تاريخ كل تقرير مالي وحتى تاريخ المنح مدى انتهاء صلاحية فترة المنح وأفضل تقدير للشركة ولعدد الأسهم التي سيتم منحها في النهاية. يمثل المصروف الذي يتم تحميله أو عكسه في قائمة الدخل لفترة مالية حركة المصروفات المترتبة المسجلة في بداية ونهاية تلك الفترة.

وفي حالات احتجاز تلك المنح (مثلاً عندما لا يتم استيفاء شروط المنح ذات العلاقة) تقوم الشركة بعكس المصروفات ذات العلاقة بتلك المنح والتي سبق إدراجها في قائمة الدخل.

عند إلغاء تلك المنح (غير المحتجزة)، تعالج إذا تم إسئفاء الشروط في تاريخ الإلغاء وأي مصروفات غير مثثة للمنحة يتم إثباتها فوراً.

#### ١٥) أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

تقوم الشركة بشراء الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين للتحوط ضد التغيرات السلبية في القيمة العادلة للأسهم بين تاريخ المنح وتاريخ تحويل تلك الأسهم إلى الموظفين. عند إعادة شراء الأسهم المدرجة كحقوق ملكية، فإن مبلغ الثمن المدفوع والذي يتضمن تكاليف مرتبطة بها مباشرة يتم إدراجه كخصم من حقوق الملكية. يتم إعادة تصنيف الأسهم المعاد شراؤها كأسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين ويتم عرضها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

#### ١٦) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت فقط في حال كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الاولي بالأصل (حدث الخسارة) وأن حدث الخسارة هذا (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بصورة يعتد بها. وفي حال وجود هذا الدليل، فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تُدرج في قائمة الدخل. قد يتضمن دليل انخفاض القيمة مؤشرات على أن الدائنين أو مجموعة من الدائنين يواجهون صعوبات مالية كبيرة أو تعثر وتأخر في سداد الدفعات أو احتمالية تعرضهم للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية وبيانات يمكن ملاحظاتها تدل على وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في المتأخرات أو الأحوال الاقتصادية التي تواكب حالات التعثر في السداد. يتحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

(أ) في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

(ب) في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العمولة الأصلي الفعال.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٧) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل معين. وفي حال وجود هذا المؤشر أو عندما يكون اختبار انخفاض القيمة السنوي لأصل مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته في الاستخدام والتي تحدد لكل أصل بصورة مستقلة -أيهما أعلى، ما لم يكن الأصل غير منتج لتدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الموجودات الأخرى أو عن مجموعة من الموجودات. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد عن قيمته أو قيمتها القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل على أنه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته نزولاً على القيمة القابلة للاسترداد. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم أخذ معاملات السوق المتداولة مؤخراً بعين الاعتبار، إن كانت متاحة. إذا لم يكن متاحاً تحديد تلك المعاملات، فيتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. يتم استخدام تلك الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار السهم المتداول أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

تعتمد الشركة في احتساب انخفاض القيمة إلى موازنات مفصلة وحسابات متوقعة يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد في الشركة والتي يتم تحديد موجودات فردية لها. تغطي تلك الموازنات والحسابات المتوقعة بشكل عام فترة تمتد من ثلاث إلى خمس سنوات. بالنسبة للفتترات الأطول، فإنه يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويُطبَّق على التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة من العمليات المستمرة في قائمة الدخل.

بالنسبة للموجودات، باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم عكس خسارة الانخفاض المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ أن تم تسجيل آخر خسارة انخفاض. يكون عكس القيد محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد ولا تتجاوز قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك وكأنه لم يتم تحقيق خسارة انخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل عكس القيد في قائمة الدخل.



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٨) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

##### الأصل المالي

يتم إلغاء قيد الأصل المالي (أو حيثما ينطبق — جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) إذا:

- انتهت صلاحية حقوق الحصول على تدفقات نقدية من الأصل.
- حولت الشركة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو افترضت وجود التزام لسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيبات تمرير" سواء (أ) حولت الشركة بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع الأصل أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الأصل أو الاحتفاظ بها بشكل جوهري، ولكن نقلت السيطرة عن الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من أصل أو تبرم اتفاقية "تمرير"، فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد احتفظت بمخاطر ومنافع الملكية. وفي حال لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع للأصل بشكل جوهري ولم تقم بتحويل السيطرة عنه، فإنه يتم إثبات الأصل بمقدار مشاركة الشركة المستمرة في الأصل. وفي هذه الحالة تقوم الشركة أيضاً بإدراج التزام مقابل له. يتم قياس الموجودات المحولة والالتزامات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالحد الأدنى للقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للثمن الذي يمكن أن يُطلب من الشركة سداذه.

##### الالتزام المالي

يتم إلغاء قيد الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المحدد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

#### ١٩) تحقق الإيرادات

##### الأقساط المكتسبة

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات رعاية طبية ("تأمين طبي") في المملكة العربية السعودية. يتم تسجيل الأقساط في الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس نسبي استناداً على طريقة الـ ٣٦٥. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة تغطية التأمين غير المنتهية. يُسجل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل.

##### إيرادات الاستثمار والعمولة

تتكون إيرادات أو خسائر الاستثمار من المكاسب والخسائر غير المحققة والمحققة من الاستثمارات. يتم الاعتراف بإيرادات العمولة على ودائع الأجل باستخدام طريقة العائد الفعال في قائمة الدخل.

#### ٢٠) أقساط إعادة التأمين

تُسجل أقساط إعادة التأمين الصادرة كمصروف عندما تصبح مستحقة الدفع. تُحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس نسبي.



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٢١) المطالبات

تُحمل المطالبات والتي تتكون من المبالغ المستحقة لحملة العقود والأطراف الأخرى بعد طرح الخصومات على الدفع الفوري والمبالغ المستردة الأخرى على قائمة الدخل حال تكبدها. تُكون المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك المطالبات التي لم يتم التبليغ عنها للشركة كما في تاريخ المركز المالي.

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. إضافة لذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة مقابل تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة والتي لم يتم التبليغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إضافة أي فرق بين المخصصات كما في تاريخ قائمة المركز المالي والمبالغ التي تم تسويتها ومخصصات السنة التالية في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

لا تقوم الشركة بخصم التزامها للمطالبات غير المدفوعة، حيث أنه يتوقع دفع كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ قائمة المركز المالي.

#### ٢٢) عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تقوم الشركة (شركة التأمين) بإصدارها عندما تقبل تحمل مخاطر تأمين جوهرية عن طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال أثرت بعض الأحداث المستقبلية غير المؤكدة (الحدث المؤمن عليه) سلبياً على حامل الوثيقة. وبصفة عامة تحدد الشركة ما إذا كان عليها مخاطر تأمينية جوهرية وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع المستحقة في حال عدم تحقق الحدث المؤمن عليه.

وفي حال تصنيف عقد كعقد تأمين، فإنه يبقى كعقد تأمين طوال مدة صلاحيته حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة، إلا إذا انتهت صلاحية كافة الحقوق والالتزامات.

#### ٢٣) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

من أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية من المطالبات الضخمة فإن الشركة تبرم اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين معروفين عالمياً. يتم تقدير المطالبات المستحقة القبض من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع التزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ، إن وجدت، تحت بند "حصّة معيدي التأمين من المطالبات القائمة" في قائمة المركز المالي حتى يتم الاتفاق على المطالبة وتسديدها من قبل الشركة. عند سداد المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى المبالغ المستحقة من / (إلى) معيدي التأمين.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال انخفاض أصل إعادة تأمين. وفي حال وجود مؤشر على انخفاض القيمة، تقوم الشركة بإعادة تقييم رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. وفي حال زيادة القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين عن المبلغ القابل للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته وتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

#### ٢٤) المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات التي تتعلق بمندوبي المبيعات وترويج المبيعات والإعلانات وأي مخصص لديون مشكوك في تحصيلها والرسوم النظامية. تُصنف كافة المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (٢٥) التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة التي:

- تمارس أنشطة تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات من خلالها (بما فيها الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع عناصر أخرى لنفس المنشأة)، و
- تخضع نتائجها التشغيلية بشكل منتظم للمراجعة من قبل الرئيس التنفيذي بالمنشأة لاتخاذ قرارات بشأن المصادر الواجب توزيعها للقطاعات وتقييم اداءها، و
- تتوافر معلومات مالية منفصلة بشأنها.

#### (٢٦) عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بموجبها بكافة مخاطر ومنافع الملكية كعقود إيجار تشغيلي. يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة الدخل على اساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

#### (٢٧) العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي. المعاملات التي تتم بعملات أجنبية يتم تسجيلها بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف المقاربة السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الفوري بتاريخ القوائم المالية. يتم إدراج جميع الفروقات في قائمة الدخل.

#### (٢٨) المقاصة

يتم إجراء مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المسجلة ويكون هناك نية للمقاصة على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير كما هو موضح تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

#### (٢٩) توزيع الأرباح النقدية على المساهمين

تقوم الشركة بتحديد الالتزام بإجراء توزيعات نقدية على مساهمي الشركة عندما يكون هذا التوزيع معتمد وليس اختياري للشركة. يتم السماح بالتوزيع عند إقراره من قبل المساهمين ومؤسسة النقد. يتم تسجيل مبلغ مقابل هذا الالتزام مباشرة في حقوق الملكية.

#### (٣٠) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية، فإن الزكاة وضريبة الدخل هما مطلوبات من المساهمين السعوديين وغير السعوديين على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية وأو صافي الدخل باستخدام الاسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل للسنة. تقطع الشركة ضرائب عن معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بموجب أنظمة ضرائب الدخل في المملكة العربية السعودية.

يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاه حيث أنها من مطلوبات المساهمين. إن ضريبة الدخل المحملة على الأرباح المبقاه، بالزيادة عن نسبة حصة المساهمين السعوديين من الزكاة للسهم الواحد، يتم استردادها من المساهمين غير السعوديين وقيدتها في الأرباح المبقاه.

لا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب أثر ضرائب الدخل المؤجلة حيث أن الزكاة وضريبة الدخل هما التزامات على المساهمين في المملكة العربية السعودية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣١) الاحتياطي النظامي

وفقاً للوائح نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تحويل ٢٠% من صافي الدخل من عمليات المساهمين كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

٤. الشهرة

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

طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، تقوم إدارة الشركة بإجراء فحص سنوي للشهرة لتحديد مقدار الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة المذكورة اعلاه. قامت الإدارة بإجراء فحص للشهرة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من العمليات بناءً على القيمة قيد الاستعمال. إن الافتراضين الرئيسيين المستخدمين في الفحص هما معدل الخصم والتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية من أنشطة الأعمال كما يلي:

- تم استخدام متوسط معدل خصم بنسبة ١٢% لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.
- تم استخدام معدل نمو الميزانية (الربحية قبل الفائدة والضرائب والاستهلاك والإطفاء) بنسبة ١١,٦% للسنوات الثلاثة الأولى. وبعد ذلك تم استخدام معدل نمو عند ٣% في احتساب القيمة النهائية.
- التغير في معدل الخصم بمقدار ٣٠٠ نقطة أساس مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة لن يؤدي إلى انخفاض قيمة الشهرة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٥. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٨ م			أرصدة بنكية
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	

٢٠١٧ م			أرصدة بنكية
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	

تتم تسوية المبالغ المستحقة الدفع / المستحقة القبض من عمليات المساهمين من خلال تحويل نقدي في تاريخ التقرير المالي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، قامت عمليات التأمين بتحويل نقدي بمبلغ ٩٩ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٤٢٠,٥ مليون ريال سعودي).

٦. أقساط التأمين المدينة، بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ التالية:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	حملة وثنائق التأمين وسطاء جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٣٢,٥٥٧	٧٥٥,٢٩٢	
٢٨٠,٨٧٣	٣٦٤,٦١٠	
٢٢٦	-	
١,٠١٣,٦٥٦	١,١١٩,٩٠٢	
(١٤٢,٦٧٤)	(١٦٩,٢٣١)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٨٧٠,٩٨٢	٩٥٠,٦٧١	أقساط تأمين مدينة، بالصافي

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

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	الرصيد في بداية السنة مخصص مكون خلال السنة مستخدم خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤٢,٩٩٧	١٤٢,٦٧٤	
٣,٧١٨	٣٢,٢٥٦	
(٤,٠٤١)	(٥,٦٩٩)	
١٤٢,٦٧٤	١٦٩,٢٣١	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٦. أقساط التأمين المدينة، بالصافي (تتمة)

بلغ إجمالي قيمة الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها ٤٨٢,٧٠٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٠٢,٣٣٣ ألف ريال سعودي).

فيما يلي تحليل أعمار ذمم أقساط التأمين المدينة، بالصافي:

٢٠١٨ م

المجموع	تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها		تجاوزت موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها		لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
	أكثر من ستة أشهر وحتى اثني عشر شهراً	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ستة أشهر		
	أكثر من اثني عشر شهراً	أكثر من ستة أشهر وحتى اثني عشر شهراً	ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر		
						ألف ريال سعودي
٦٢٣,٢٦١	٢٢,٣٩١	٨٤,٧٥٣	١٠٠,٩٤٦	٩٥,٩٢٣	٣١٩,٢٤٨	حملة وثائق التأمين
٣٢٧,٤١٠	٤,٣٧٤	٣٩,٧٣٢	٦١,٢٧٩	٥١,٢٩٨	١٧٠,٧٢٧	وسطاء
٩٥٠,٦٧١	٢٦,٧٦٥	١٢٤,٤٨٥	١٦٢,٢٢٥	١٤٧,٢٢١	٤٨٩,٩٧٥	

٢٠١٧ م

المجموع	تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها		تجاوزت موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها		لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
	أكثر من ستة أشهر وحتى اثني عشر شهراً	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ستة أشهر		
	أكثر من اثني عشر شهراً	أكثر من ستة أشهر وحتى اثني عشر شهراً	ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر		
						ألف ريال سعودي
٦١٩,٣٨٣	١٤,٥٤٤	٥٥,٨٨٩	٩٢,٠٥٦	١٠٢,٤٠٩	٣٥٤,٤٨٥	حملة وثائق التأمين
٢٥١,٣٧٣	٣,٢٩٥	٣٧,٥٠٨	٥٦,٣٦٧	٣٤,٥٦٣	١١٩,٦٤٠	وسطاء
٢٢٦	-	-	-	-	٢٢٦	جهات ذات علاقة
٨٧٠,٩٨٢	١٧,٨٣٩	٩٣,٣٩٧	١٤٨,٤٢٣	١٣٦,٩٧٢	٤٧٤,٣٥١	

من المتوقع بناءً على الخبرة السابقة، أن يتم تحصيل جميع الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها. ليست من سياسة الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة.

تدخل الشركة فقط في عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى ذات موثوقية عالية. إن من سياسة الشركة أن يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل معها بالأجل لإجراءات تحقق ائتماني. كما أن الذمم المدينة يجري مراقبتها بصفة مستمرة لتقليل مخاطر التعرض لديون معدومة.

يمثل أكبر خمسة عملاء ٦,٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٠,٤%) من أقساط التأمين المستحق القبض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٧. الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين
ألف ريال سعودي					
٩٠٧,٤٠٧	٤٩٥,٩٦٦	٤١١,٤٤١	٣٨٠,٣٩٤	١٣١,١١٠	٢٤٩,٢٨٤
٨١٤,٢٨٣	٤٠٤,٩٤٨	٤٠٩,٣٣٥	١,٢٤١,٠٩٧	٦٨٠,٢٠٦	٥٦٠,٨٩١
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥

استثمارات محفظ بها  
بالقيمة العادلة من خلال  
قائمة الدخل  
استثمارات متاحة للبيع

(١) تتكون الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما يلي:

٢٠١٨ م					
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولية	محلية	دولية	محلية	
ألف ريال سعودي					
١٢٧,١٠٤	-	٩٥,٠٧٩	-	٣٢,٠٢٥	صكوك
٢٥٣,٢٩٠	-	٣٦,٠٣١	-	٢١٧,٢٥٩	صناديق استثمار
٣٨٠,٣٩٤	-	١٣١,١١٠	-	٢٤٩,٢٨٤	

٢٠١٧ م					
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولية	محلية	دولية	محلية	
ألف ريال سعودي					
١٢٧,١٠٤	-	٩٥,٠٧٩	-	٣٢,٠٢٥	صكوك
٦٧٩,٤٠٣	-	٢٩٩,٩٨٧	-	٣٧٩,٤١٦	صناديق استثمار
١٠٠,٩٠٠	-	١٠٠,٩٠٠	-	-	استثمارات في محفظة خاصة
٩٠٧,٤٠٧	-	٤٩٥,٩٦٦	-	٤١١,٤٤١	

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٢٠١٨ م					
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولية	محلية	دولية	محلية	
ألف ريال سعودي					
٩٩١,٢٣٣	١٨٦,٩٢٤	٢٨٠,٦٩٧	٢٨١,٨٢٨	٢٤١,٧٨٤	صكوك
١٥٧,٠٦٢	١٠,٥٣٦	١٠٩,٢٤٧	٣٧,٢٧٩	-	صناديق استثمار
٩٢,٨٠٢	-	٩٢,٨٠٢	-	-	استثمارات في محفظة خاصة
١,٢٤١,٠٩٧	١٩٧,٤٦٠	٤٨٢,٧٤٦	٣١٩,١٠٧	٢٤١,٧٨٤	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٧. الاستثمارات (تتمة)

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي (تتمة):

٢٠١٧ م				
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	دولية	محلية	دولية	محلية
	ألف ريال سعودي			
٧٦٠,٥٦١	١٤٥,٠٣٧	٢٤٣,٦٩٠	٢١٨,٩٧٢	١٥٢,٨٦٢
٥٣,٧٢٢	١٦,٢٢١	-	٣٧,٥٠١	-
٨١٤,٢٨٣	١٦١,٢٥٨	٢٤٣,٦٩٠	٢٥٦,٤٧٣	١٥٢,٨٦٢

صكوك

صناديق استثمار

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمار:

٢٠١٨ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي	
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦
١,٨٢٨,٠٢٤	٧٩٤,٥٤٤	١,٠٣٣,٤٨٠
(١,٩٠٥,٨٢٥)	(٨٦٥,٥٠٣)	(١,٠٤٠,٣٢٢)
(٢٢,٣٩٨)	(١٨,٦٣٩)	(٣,٧٥٩)
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥

الرصيد في بداية السنة

شراء استثمارات خلال السنة

بيع استثمارات خلال السنة

خسائر غير محققة خلال السنة، بالصافي

٢٠١٧ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي	
١,٢٥٨,٤٢٠	٧١٤,٣٣٠	٥٤٤,٠٩٠
٢,٤٢١,٥٧٢	١,٤٦٢,٨٤٨	٩٥٨,٧٢٤
(١,٩٦٩,٤٣١)	(١,٢٨١,٦٧٣)	(٦٨٧,٧٥٨)
١١,١٢٩	٥,٤٠٩	٥,٧٢٠
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦

الرصيد في بداية السنة

شراء استثمارات خلال السنة

بيع استثمارات خلال السنة

مكاسب غير محققة خلال السنة، بالصافي

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٨. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

تتكون المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
٣٧,٩٩٣	-	٣٧,٩٩٣	٥١,٢٥١	-	٥١,٢٥١	مبالغ مدفوعة مقدماً
٧٣,٤٥٩	١٢,٩٩٣	٦٠,٤٦٦	٨٠,٠٦٨	٣٤,١١٩	٤٥,٩٤٩	إيرادات مستحقة
٢٢,٦٨٣	-	٢٢,٦٨٣	٢٦,٣٤٦	-	٢٦,٣٤٦	ودائع مقيدة
٢٦,٣٩٣	-	٢٦,٣٩٣	٤٥,٣٢٠	-	٤٥,٣٢٠	نعم مدينة أخرى
١٧٠,٥٢٨	١٢,٩٩٣	١٥٧,٥٣٥	٢٠٢,٩٨٥	٣٤,١١٩	١٦٨,٨٦٦	

٩. ودائع لأجل

يوجد للشركة ودائع لأجل لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية موثوقة. هذه الودائع عبارة عن ودائع مربحة بالإجمال بالإضافة إلى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. هذه الودائع مقومة بالريال السعودي بمدة استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر وعائد بنسب تتراوح بين ٢,٢٧% إلى ٤,٠٠% سنوياً (٢٠١٧ م: ٢,١٥% إلى ٤,١٠% سنوياً).

فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على التوالي:

٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	الرصيد في بداية السنة
(٤,٥٥٤,٨٦٠)	(٨٢٩,٩٧٧)	(٣,٧٢٤,٨٨٣)	مستحق خلال السنة
٥,٣٢٤,٧٥٨	١,٤٧٨,٧٠٩	٣,٨٤٦,٠٤٩	مودع خلال السنة
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	
٢٠١٧ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			
٤,٠٤٥,٣١٠	٩٨٧,٤٩٤	٣,٠٥٧,٨١٦	الرصيد في بداية السنة
(٤,٠٤٥,٣١٠)	(٩٨٧,٤٩٤)	(٣,٠٥٧,٨١٦)	مستحق خلال السنة
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	مودع خلال السنة
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	



شركة يوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٠. التجهيزات والأثاث والمعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	تصنيفات		معدات كمبيوتر	أثاث وتجهيزات مكتبية	
		في مباني مستأجرة	سيارات			
ألف ريال سعودي						
١٣٦,٥٩٠	٢٦,٦٥٩	—	٢١٢	٣٦,٣٥٧	٧٣,٣٦٢	التكلفة:
٣١,٥٥٧	٢٨,٦٣٥	—	—	١,٢٧٤	١,٦٤٨	في ١ يناير ٢٠١٧ م
(٥٧٣)	—	—	—	—	(٥٧٣)	إضافات خلال السنة
—	(١,٣٧٠)	—	—	٣٠	١,٣٤٠	استبعادات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	تحويلات خلال السنة
١٦٧,٥٧٤	٥٣,٩٢٤	—	٢١٢	٣٧,٦٦١	٧٥,٧٧٧	في ١ يناير ٢٠١٨ م
٥,٨٢٠	٣,١٣٤	٥٦	—	١,٤٦٩	١,١٦١	إضافات خلال السنة
(٣,٤١٤)	—	—	(٢١٢)	(٢,١٨٢)	(١,٠٢٠)	استبعادات خلال السنة
(٤,٤١٦)	(٥٣,٩٧٤)	٣٨,٥١٥	—	١,٦٠١	٩,٤٤٢	تحويلات خلال السنة
١٦٥,٥٢٤	٣,٠٨٤	٣٨,٥٧١	—	٣٨,٥٤٩	٨٥,٣٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٦٣,٠١١	—	—	٢١٢	٢٥,١٣٠	٣٧,٦٦٩	الاستهلاك المتراكم:
١١,٠٧٨	—	—	—	٤,٦٠١	٦,٤٧٧	في ١ يناير ٢٠١٧ م
(١٣٢)	—	—	—	—	(١٣٢)	محصل للسنة
—	—	—	—	—	—	استبعادات خلال السنة
٧٣,٩٥٧	—	—	٢١٢	٢٩,٧٣١	٤٤,٠١٤	في ١ يناير ٢٠١٨ م
١٣,٤٩٩	—	١,٧١٦	—	٥,٣٠٩	٦,٤٧٤	محصل للسنة
(٣,١٣٥)	—	—	(٢١٢)	(٢,١٧٤)	(٧٤٩)	استبعادات خلال السنة
٨٤,٣٢١	—	١,٧١٦	—	٣٢,٨٦٦	٤٩,٧٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٨١,٢٤٣	٣,٠٨٤	٣٦,٨٥٥	—	٥,٩٨٣	٣٥,٦٢١	صافي القيم الدفترية:
٩٣,٦١٧	٥٣,٩٢٤	—	—	٧,٩٣٠	٣١,٧٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
—	—	—	—	—	—	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١١. الموجودات غير الملموسة

برمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ* ألف ريال سعودي	المجموع	التكلفة:
٥٧,٥٧١	٨,٩٦٩	٦٦,٥٤٠	في ١ يناير ٢٠١٧م
٨,٦٥١	١٩,٦١٢	٢٨,٢٦٣	إضافات خلال السنة
١٠,٢٨٩	(١٠,٢٨٩)	—	استيعادات خلال السنة
٧٦,٥١١	١٨,٢٩٢	٩٤,٨٠٣	في ١ يناير ٢٠١٨م
٦,٠٧٢	١٤,٩٧٧	٢١,٠٤٩	إضافات خلال السنة
(٢٣٨)	—	(٢٣٨)	استيعاد خلال السنة
١,١٠٢	٣,٣١٤	٤,٤١٦	تحويلات خلال السنة
٨٣,٤٤٧	٣٦,٥٨٣	١٢٠,٠٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٤٩,١٧٤	—	٤٩,١٧٤	الاستهلاك المتراكم:
٥,٧٤٩	—	٥,٧٤٩	في ١ يناير ٢٠١٧م
٥٤,٩٢٣	—	٥٤,٩٢٣	محمل للسنة
٨,٠٧٢	—	٨,٠٧٢	في ١ يناير ٢٠١٨م
(٢٣٨)	—	(٢٣٨)	محمل للسنة
٦٢,٧٥٧	—	٦٢,٧٥٧	استيعاد خلال السنة
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٢٠,٦٩٠	٣٦,٥٨٣	٥٧,٢٧٣	صافي القيم النقدية:
٢١,٥٨٨	١٨,٢٩٢	٣٩,٨٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

\*تتعلق الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ ببرامج قيد التطوير.

١٢. الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين التي حددتها مؤسسة النقد، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٨٠ مليون ريال سعودي) لدى بنك حددته مؤسسة النقد. الإيرادات المستحقة إلى مؤسسة النقد على هذه الوديعة هي ٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٥,١ مليون ريال سعودي) علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد.

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٣. الاحتياطات الفنية

١٣-١ صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٥٠,٢٤٩	٥٥٥,١٥٨	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	٨٩٨,١٢٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	١٩,٤٠٠	احتياطي تسوية المطالبات
١,٣٤١,٥٣٦	١,٤٧٢,٦٨١	
(٣٦٠)	(٣٣٦)	ناقصاً:
(٦٧٠)	(٢,٦٧٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(١,٠٣٠)	(٣,٠١٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٣٤٠,٥٠٦	١,٤٦٩,٦٦٧	صافي احتياطي المطالبات القائمة

١٣-٢ التغير في الأقساط غير المكتسبة

فيما يلي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة:

٢٠١٨م			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
ألف ريال سعودي			
٣,٠٩١,٠٧٩	(٥,١٤٦)	٣,٠٨٥,٩٣٣	الرصيد في بداية السنة
٨,٥٦٦,٦٤٨	(٨٠,٥٢٨)	٨,٤٨٦,١٢٠	أقساط التأمين المكتسبة / (الصادرة) خلال السنة
(٨,٢٢٩,٥٩٦)	٧٩,٣٥٤	(٨,١٥٠,٢٤٢)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٣,٤٢٨,١٣١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢١,٨١١	
٢٠١٧م			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
ألف ريال سعودي			
٣,٠٩٤,٩٩٠	(١,٣٥٦)	٣,٠٩٣,٦٣٤	الرصيد في بداية السنة
٧,٧٣٢,٩٦١	(٦٨,٣٤٨)	٧,٦٦٤,٦١٣	أقساط التأمين المكتسبة / (الصادرة) خلال السنة
(٧,٧٣٦,٨٧٢)	٦٤,٥٥٨	(٧,٦٧٢,٣١٤)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٣,٠٩١,٠٧٩	(٥,١٤٦)	٣,٠٨٥,٩٣٣	

١٤. تكاليف اقتناء وثائق التأمين الموجلة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٢,٢٨١	٧١,٠٧٦	الرصيد في بداية السنة
١٥٠,٤٣٦	٢٢٦,٨٤٢	المدفوعات والمستحقات خلال السنة
(١٥١,٦٤١)	(١٧٩,٥٩٥)	الإطفاء خلال السنة
٧١,٠٧٦	١١٨,٣٢٣	

## ١٥. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي التكلفة النهائية للمطالبات، بما فيها المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن كل سنة معالجة متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز مالي. إضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه، يوفر التغير في التزامات التأمين قياساً لقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبات النهائية. وتهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطي كاف فيما يتعلق بأعمالها للحماية ضد المطالبات المستقبلية العكسية التي قد تنشأ. كلما تتطور المطالبات وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، يتم استبعاد الأثر السلبي للتقدير التاريخي لها مما ينتج عنه تحرير لاحتياطات المطالبات لسنوات معالجة سابقة. للمحافظة على احتياطات كافية، تقوم الشركة بتحويل معظم هذه الاحتياطات المحررة إلى احتياطات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً وهناك عدم تيقن حول القيمة النهائية لتلك المطالبات.

سنة المعالجة - إجمالي المطالبات القائمة	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	المجموع
الف ريال سعودي					
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:					
في نهاية سنة المعالجة	٥,٣٩٩,١٧٠	٦,٣١٩,٩٢٩	٦,٥٧٧,٩١٩	٦,٩٤٩,٠٨١	
بعد سنة واحدة	٥,٢٧٥,٣٥٥	٦,٢١٠,٢٦٩	٦,٥٧٢,٩٤٧	-	
بعد سنتين	٥,٢٧٥,٩٨٠	٦,٢١٢,٨٧٠	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٥,٢٧١,٠٨١	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٥,٢٧١,٠٨١	٦,٢١٢,٨٧٠	٦,٥٧٢,٩٤٧	٦,٩٤٩,٠٨١	٢٥,٠٠٥,٩٧٩
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٥,٢٧٠,٥٨٧)	(٦,٢٠٩,٠٧٤)	(٦,٥٢٧,٧٨٨)	(٥,٥٤٥,٢٤٩)	(٢٣,٥٥٢,٦٩٨)
المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٤٩٤	٣,٧٩٦	٤٥,١٥٩	١,٤٠٣,٨٣٢	١,٤٥٣,٢٨١
مخصص معالجة المطالبات					١٩,٤٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر					١,٤٧٢,٦٨١

سنة المعالجة - صافي المطالبات القائمة	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	المجموع
الف ريال سعودي					
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:					
في نهاية سنة المعالجة	٥,٣٤٨,٢٧٥	٦,٣١٨,٢٠٩	٦,٥٧٦,٨٨٩	٦,٩٤٦,٠٦٧	
بعد سنة واحدة	٥,٢٧٥,٣٥٥	٦,٢١٠,٢٦٩	٦,٥٧٢,٩٤٧	-	
بعد سنتين	٥,٢٧٥,٩٨٠	٦,٢١٢,٨٧٠	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٥,٢٧١,٠٨١	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٥,٢٧١,٠٨١	٦,٢١٢,٨٧٠	٦,٥٧٢,٩٤٧	٦,٩٤٦,٠٦٧	٢٥,٠٠٢,٩٦٥
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٥,٢٧٠,٥٨٧)	(٦,٢٠٩,٠٧٤)	(٦,٥٢٧,٧٨٨)	(٥,٥٤٥,٢٤٩)	(٢٣,٥٥٢,٦٩٨)
المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٤٩٤	٣,٧٩٦	٤٥,١٥٩	١,٤٠٠,٨١٨	١,٤٥٠,٢٦٧
مخصص معالجة المطالبات					١٩,٤٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر					١,٤٦٩,٦٦٧

## ١٦. الموجودات المستأمنة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية إدارة طرف ثالث ("الاتفاقية") مع عميل حيث تقوم الشركة بتسهيل الخدمات الطبية المقدمة لموظفي العميل حسب أنظمة وشروط محددة ويتم الحصول مقابل هذه الخدمات على رسوم إدارية. يسري مفعول هذه الاتفاقية من ١٣ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٨م).

لغرض الوفاء بالالتزامات المترتبة إزاء هذه الاتفاقية، قامت الشركة باستلام مبالغ نقدية مقدمة من العميل لتسوية المطالبات المتوقعة من مقدمي الخدمات الطبية. وبما أن الشركة تعمل كوكيل، فإن الأرصدة البنكية والمطالبات القائمة المتعلقة بالاتفاقية كما في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي تم إجراء المقاصة بينها في قائمة المركز المالي. بلغت الموجودات والمطلوبات المحتجزة بصفة مستأمنة ١٩٤,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (٢٠١٧م: لا شيء).

## ١٧. الالتزامات والمطلوبات المحتملة:

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٢,٦٨٢	٢٦,٣٤٦	خطابات ضمان
١٦٩,٧٦٤	١٥٠,٣٦٣	التزامات تشغيلية
<u>٢٠٢,٤٤٦</u>	<u>١٧٦,٧٠٩</u>	المجموع

(أ) تخضع الشركة لإجراءات قانونية في إطار الاعمال الاعتيادية. لم يطرأ أي تغيير جوهري على حالة الإجراءات القانونية منذ تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

(ب) كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ٩٤,٧ مليون ريال سعودي منها مبلغ ٢٦,٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٣٢,٦٨ مليون ريال سعودي) ايداعات مقيدة لدى البنوك، وتم إدراجها تحت بند المبالغ المسبقة الدفع والموجودات الأخرى.

## ١٨. مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

تتكون المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى مما يلي:

٢٠١٧م		٢٠١٨م			
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	التأمين	التأمين
المساهميين	التأمين	المجموع	المساهميين	المجموع	المساهميين
ألف ريال سعودي					
٨٧,٠٠٤	٧,٦١٤	٧٩,٣٩٠	١٣٤,٨٥٩	٤,٧٨٤	١٣٠,٠٧٥
					مصروفات مستحقة الدفع
					ضريبة قيمة مضافة مستحقة
			٦٩,٩١١		٦٩,٩١١
					النفق
٣٦,٠٠٤		٣٦,٠٠٤	٤٨,٥٦٧		٤٨,٥٦٧
					دفعات مقدمة من حملة الوثائق
٢٢,٥٩٠		٢٢,٥٩٠	٣٢,٤٧٢		٣٢,٤٧٢
					مطلوبات أخرى
<u>١٤٥,٥٩٨</u>	<u>٧,٦١٤</u>	<u>١٣٧,٩٨٤</u>	<u>٢٨٥,٨٠٩</u>	<u>٤,٧٨٤</u>	<u>٢٨١,٠٢٥</u>

## ١٩. رسوم علامات تجارية

خلال ٢٠١٠م، دخلت الشركة في اتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على رخصة استعمال علامات تجارية (كلمة بوبيا مع أو بدون الشعار) للجهة ذات العلاقة. وطبقاً لشروط وأحكام الاتفاقية يستحق سداد رسوم العلامة التجارية بأسعار متفاوتة بناءً على نتائج الشركة بحيث لا تتجاوز ٥% من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية. وبالتالي، يستحق دفع مبلغ ٢٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٩,٣ مليون ريال سعودي) للجهة ذات العلاقة تستحق في هذه القوائم المالية (انظر الإيضاح ٢٤ و ٣٢).

## ٢٠. فائض عمليات التأمين المستحق الدفع

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦٩,٨٨٤	١٣٨,٥٨١	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٣٩٢	٤٨,٧٢٧	إجمالي الإيرادات العائدة لعمليات التأمين خلال السنة
(٨١,٦٩٥)	(٤٧,٥٥٣)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
١٣٨,٥٨١	١٣٩,٧٥٥	صافي الفائض مستحق الدفع لحملة الوثائق

## ٢١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب المستحقات استناداً إلى التقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة ويتم دفع التزامات المنافع عند استحقاقها. فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية:

## ٢١-١ التغيرات في مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٩,٣١٦	٦٦,٤٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٥,١٥٠	١٦,٢٢٦	محمل على قائمة الدخل خلال السنة
-	٨,٩٢٢	محمل على قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة
(٧,٩٩٧)	(١٠,٢٢٢)	منافع مدفوعة خلال السنة
٦٦,٤٦٩	٨١,٣٩٥	الرصيد في نهاية السنة

## ٢١-٢ مطابقة القيمة الحالية لمخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٩,٣١٦	٦٦,٤٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٢,٤٠٥	١٣,١٠٣	تكاليف الخدمات الحالية
٢,٧٤٥	٣,١٢٣	تكاليف التمويل
-	٨,٩٢٢	خسائر اكتوارية
(٧,٩٩٧)	(١٠,٢٢٢)	منافع مدفوعة خلال السنة
٦٦,٤٦٩	٨١,٣٩٥	الرصيد في نهاية السنة

## ٢١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

### ٢١-٣ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي سلسلة من الافتراضات الاكتوارية الأساسية التي استخدمتها الشركة في تقييم مكافأة نهاية الخدمة:

٢٠١٨ م

٤,٦٠%

٦,٥٠%

معدل خصم التقييم

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة

فيما يلي تأثير الحساسية على القيمة الحالية لمخصص مكافأة نهاية الخدمة:

٢٠١٨ م

ألف ريال سعودي

(٢,١٤٩)

٢,٢٦٣

١٩٥

(١٩٥)

(٨)

٨

(١,٣٦٧)

١,٤٩٨

معدل خصم التقييم

- زيادة بنسبة ٥%

- نقص بنسبة ٥%

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة

- زيادة بنسبة ١%

- نقص بنسبة ١%

معدل الوفاة

- زيادة بنسبة ٥٠%

- نقص بنسبة ٥٠%

حركة الموظفين (الالتحاق والخروج من الخدمة)

- زيادة بنسبة ٢٠%

- نقص بنسبة ٢٠%

متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة كما في نهاية السنة هو ٧,٢١ سنة.

## ٢٢. القيمة العادلة للأوراق المالية والاستثمارات

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

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

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٢. القيمة العادلة للأوراق المالية والاستثمارات (تتمة)

(أ) تحديد القيمة العادلة والتدرج الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو استثمار مطابق والتي يمكن لمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

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

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

(ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في التدرج الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يتضمن الجدول معلومات حول القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية قريبة نسبياً من القيمة العادلة.

القيمة العادلة				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	القيمة الدفترية
ألف ريال سعودي				
١٦,٠٢١	٣٦٤,٣٧٣	—	٣٨٠,٣٩٤	٣٨٠,٣٩٤
٨٤٢,٢٦٢	٣٩٨,٨٣٥	—	١,٢٤١,٠٩٧	١,٢٤١,٠٩٧
٨٥٨,٢٨٣	٧٦٣,٢٠٨	—	١,٦٢١,٤٩١	١,٦٢١,٤٩١

٢٠١٨م

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات متاحة للبيع

القيمة العادلة				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	القيمة الدفترية
ألف ريال سعودي				
١٠٦,٢٩٠	٨٠١,١١٧	—	٩٠٧,٤٠٧	٩٠٧,٤٠٧
٤٥٣,١٥٧	٣٦١,١٢٦	—	٨١٤,٢٨٣	٨١٤,٢٨٣
٥٥٩,٤٤٧	١,١٦٢,٢٤٣	—	١,٧٢١,٦٩٠	١,٧٢١,٦٩٠

٢٠١٧م

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات محتفظ بها بالقيمة

العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات متاحة للبيع

١٠٦,٢٩٠	٨٠١,١١٧	—	٩٠٧,٤٠٧	٩٠٧,٤٠٧
٤٥٣,١٥٧	٣٦١,١٢٦	—	٨١٤,٢٨٣	٨١٤,٢٨٣
٥٥٩,٤٤٧	١,١٦٢,٢٤٣	—	١,٧٢١,٦٩٠	١,٧٢١,٦٩٠



٢٢. القيمة العادلة للأوراق المالية والاستثمارات (تتمة)

ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة

يبين الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

النوع	أسلوب التقييم	مدخلات جوهرية غير ملاحظة	العلاقة بين المدخلات الجوهرية غير الملاحظة وقياس القيمة العادلة
صكوك ذات معدل فائدة متغير وصناديق استثمارية	تستند التقييمات إلى الأسعار التي تم استلامها من قبل مدير المحفظة الاستثمارية في نهاية كل فترة وعلى أسعار الإغلاق لصافي قيمة الموجودات المعطنة.	لا ينطبق	لا ينطبق

٢٣. قطاعات التشغيل

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

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واستثمارات ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع ومصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة الدفع لعمليات المساهمين ودفعات على أساس الأسهم وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٣. قطاعات التشغيل (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

قطاعات التشغيل	عمليات التأمين		
	عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	مجموع عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
<b>الموجودات</b>			
أقساط تأمين مدينة، بالصافي	٥٥٨,٤٩٢	٩٥٠,٦٧١	٣٩٢,١٧٩
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	٢,٤٦٥	٦,٣٢٠	٣,٨٥٥
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	٣٠٦	٣٣٦	٣٠
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٢,٤٣٧	٢,٦٧٨	٢٤١
تكاليف اقتناء وثائق موجلة	٧٢,١٧٧	١١٨,٣٢٣	٤٦,١٤٦
موجودات غير مصنفة		٢,٩٠٨,٢٥٧	٤,٢٨٥,٣١١
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>٢,٩٠٨,٢٥٧</b>	<b>٥,٣٦٣,٦٣٩</b>
<b>المطلوبات</b>			
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢,٠٩١,١٦٠	٣,٤٢٨,١٣١	١,٣٣٦,٩٧١
مطالبات قائمة	٣٥٥,٣٠١	٥٥٥,١٥٨	١٩٩,٨٥٧
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٥٧٤,٧٩٩	٨٩٨,١٢٣	٣٢٣,٣٢٤
احتياطي تسوية المطالبات	١٢,٤١٦	١٩,٤٠٠	٦,٩٨٤
مطلوبات غير مصنفة		٣٣٣,٩٤٠	٤٧١,٤١٦
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>٣٣٣,٩٤٠</b>	<b>٥,٣٧٢,٢٢٨</b>
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م			
قطاعات التشغيل	عمليات التأمين		
	عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	مجموع عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
<b>الموجودات</b>			
أقساط تأمين مدينة، بالصافي	٥١١,٦٧٧	٨٧٠,٩٨٢	٢٥٩,٣٠٥
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	—	٥,١٤٦	٥,١٤٦
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	٣٢٧	٣٦٠	٣٣
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٦٠٩	٦٧٠	٦١
تكاليف اقتناء وثائق موجلة	٤١,٢٢٣	٧١,٠٧٦	٢٩,٨٥٣
موجودات غير مصنفة	—	٢,٣٨٢,٨٣١	٤,٠٠١,٢٧٢
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>٢,٣٨٢,٨٣١</b>	<b>٤,٩٤٩,٥٠٦</b>
<b>المطلوبات</b>			
أقساط تأمين غير مكتسبة	١,٨٩٠,١٣١	٣,٠٩١,٠٧٩	١,٢٠٠,٩٤٨
مطالبات قائمة	٢٩٦,١٨٣	٤٥٠,٢٤٩	١٥٤,٠٦٦
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	٥٥٠,٠٥٥	٨٧١,٩٩٨	٣٢١,٩٤٣
احتياطي تسوية المطالبات	١٢,٣٤٥	١٩,٢٨٩	٦,٩٤٤
مطلوبات غير مصنفة	—	٢٦١,٤٩٤	٣١٦,١٧٨
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>٢٦١,٤٩٤</b>	<b>٤,٧٤٨,٧٩٣</b>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٣. قطاعات التشغيل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

المجموع	عملاء غير رئيسيين الف ريال سعودي	عملاء رئيسيين	قطاعات التشغيل
			<u>الإيرادات</u>
٨,٥٦٦,٦٤٨	٣,١١١,٧١٥	٥,٤٥٤,٩٣٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩,٨٣٨)	(٣,٨٤٧)	(٥,٩٩١)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٧٠,٦٩٠)	(٢٧,٦٣٩)	(٤٣,٠٥١)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٨,٤٨٦,١٢٠	٣,٠٨٠,٢٢٩	٥,٤٠٥,٨٩١	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٣٧,٠٥٢)	(١٣٦,٠٢٣)	(٢٠١,٠٢٩)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
١,١٧٤	(١,٢٩١)	٢,٤٦٥	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٨,١٥٠,٢٤٢	٢,٩٤٢,٩١٥	٥,٢٠٧,٣٢٧	صافي الأقساط المكتتبة
			<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>
(٦,٧٠٨,٥٢٤)	(٢,٣٧١,١٨٨)	(٤,٣٣٧,٣٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٨,٧٠٠	١٨,٥٠٦	٣٠,١٩٤	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(٦,٦٥٩,٨٢٤)	(٢,٣٥٢,٦٨٢)	(٤,٣٠٧,١٤٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٤,٩٠٩)	(٤٥,٧٩١)	(٥٩,١١٨)	التغيرات في المطالبات القائمة
(٢٦,١٢٥)	(١,٣٨١)	(٢٤,٧٤٤)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١١١)	(٤٠)	(٧١)	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
(٢٤)	(٣)	(٢١)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢,٠٠٨	١٨٠	١,٨٢٨	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٦,٧٨٨,٩٨٥)	(٢,٣٩٩,٧١٧)	(٤,٣٨٩,٢٦٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٩٧,٣٧١)	(٦٥,٦٦٠)	(١٣١,٧١١)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٦,٩٨٦,٣٥٦)	(٢,٤٦٥,٣٧٧)	(٤,٥٢٠,٩٧٩)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١,١٦٣,٨٨٦	٤٧٧,٥٣٨	٦٨٦,٣٤٨	صافي نتائج الاكتتاب
(٣٢,٢٥٦)			<u>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
١٩٨,٢١٨			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٧٥٥,٦٩٠)			إيرادات غير مصنفة
			مصروفات غير مصنفة
(٥٨٩,٧٢٨)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٥٧٤,١٥٨			صافي الدخل للسنة
(٤٨,٧٢٧)			صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٥٢٥,٤٣١			صافي الدخل العائد للمساهمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٣. قطاعات التشغيل (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

المجموع	عملاء غير رئيسيين الف ريال سعودي	عملاء رئيسيين	قطاعات التشغيل
			الإيرادات
٧,٧٣٢,٩٦١	٣,٠٠٥,٥٦٣	٤,٧٢٧,٣٩٨	إجمالي الأقساط المكتتية
(٥,٥٩٢)	(٢,٠٤٣)	(٣,٥٤٩)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٦٢,٧٥٦)	(٢٢,٩٢٤)	(٣٩,٨٣٢)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٧,٦٦٤,٦١٣	٢,٩٨٠,٥٩٦	٤,٦٨٤,٠١٧	صافي الأقساط المكتتية
٣,٩١١	(١,٧٤٥)	٥,٦٥٦	التغيرات في الأقساط غير المكتتية
٣,٧٩٠	(١,٦٩١)	٥,٤٨١	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتية
٧,٦٧٢,٣١٤	٢,٩٧٧,١٦٠	٤,٦٩٥,١٥٤	صافي الأقساط المكتتية
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٦,٤٢٨,٦١٧)	(٢,٣٠٥,٣٨٧)	(٤,١٢٣,٢٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٤,٢١٨	١٥,٩١٨	٢٨,٣٠٠	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(٦,٣٨٤,٣٩٩)	(٢,٢٨٩,٤٦٩)	(٤,٠٩٤,٩٣٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١١٢,٧٠٠)	(٤٠,٥٧١)	(٧٢,١٢٩)	التغيرات في المطالبات القائمة
٩٢,٧٨٦	٣٣,٤٠٢	٥٩,٣٨٤	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢٤٢)	(٨٧)	(١٥٥)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٤٤٨)	(١٦١)	(٢٨٧)	المتكبدة غير المبلغ عنها
(٦,٤٠٥,٠٠٣)	(٢,٢٩٦,٨٨٦)	(٤,١٠٨,١١٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٨٢,٠٦٦)	(٧١,٠٠٦)	(١١١,٠٦٠)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٦,٥٨٧,٠٦٩)	(٢,٣٦٧,٨٩٢)	(٤,٢١٩,١٧٧)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١,٠٨٥,٢٤٥	٦٠٩,٢٦٨	٤٧٥,٩٧٧	صافي نتائج الاكتتاب
			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣,٧١٨)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
١٥٧,٨٣٢			إيرادات غير مصنفة
(٦٨٨,٣٥٣)			مصروفات غير مصنفة
(٥٣٤,٢٣٩)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٥٥١,٠٠٦			صافي الدخل للسنة
(٥٠,٣٩٢)			صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٥٠٠,٦١٤			صافي الدخل العائد للمساهمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصنتها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا بالشركة والشركات التي هم ملاكها الرئيسيين والمنشآت الأخرى الخاضعة لسيطرة تلك الجهات أو التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي تتأثر بتلك الجهات. تتم الموافقة على تسعير هذه المعاملات والأحكام التي تخضع لها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات		الرصيد المعين/ (الدائن) كما في	
		٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م
		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
مساهمون	اقساط تأمين مكتتبة	٧٠,٣٤٣	٢٩,٨٨٤	(٤٩٨)**	٢٢٦**
مساهمون	اقساط إعادة تأمين صادرة	١٤,٩٣٩	٩,٢٥٢	(٢٣,٢٤٢)*	(١١,٤٧٦)*
مساهمون	مطالبات مدفوعة	٣٨,٩١٠	١٣,٩٩٤	(٢,٧٨٤)***	(١,١١٣)***
مساهمون	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	٣٨,٨١٧	١,٢٣٧	(١١٠)***	(١٣٨)***
مساهمون	مصرفوات محملة إلى/ من جهة ذات علاقة، بالصافي	١,٩٢٧	٢٨٤	(٤١)*	(٨٢٠)*
مساهمون	مساواة في توزيع الضريبة - بالصافي	٩,١٢٠	-	٢,٩٨٨*	(١,١٦٩)*
مساهمون	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٨٥٨	٨٠٠	(٢٥٨)*	(٨٠٠)*
شركة بوبا ميندل ايست ليميتد القابضة (جهة ذات علاقة)	رسوم علامة تجارية	٢٠,٥٤٢	١٩,٣٢١	(٢٠,٥٤٢)*	(١٩,٣٢١)*
عضو مجلس إدارة (جهة ذات علاقة)	خدمات المراجعة الشرعية	-	١١٩	-	-

\* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة مبلغ ٤١,٠٩٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٣٣,٥٨٦ ألف ريال سعودي).  
\*\* المبالغ المدرجة في بند أقساط تأمين مدينة.  
\*\*\* المبالغ المدرجة في بند المطالبات القائمة.

أ) تعويضات كبار موظفي الإدارة:

	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
رواتب وبدلات (إيضاح "أ" أدناه)	١٧,٧٢٨	١٦,٨٨٨
حوافز (إيضاح "ب" أدناه)	١٤,٠٤٠	١٤,١٧٨
نهاية الخدمة	٩٧٨	٨٧٩
	٣٢,٧٤٦	٣١,٩٤٥

"أ" تتضمن المصروفات المباشرة المتعلقة بالرواتب من غير الحوافز ومكافأة نهاية الخدمة.  
"ب" تتضمن تكلفة المكافآت وخطة الحوافز الطويلة الأجل.

٢٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها (تتمة)

ب) تعويضات مجلس الإدارة والمصاريف ذات العلاقة:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٩٠٠	٢,٨٥٦	أجر مجلس الإدارة (إيضاح "أ" أدناه)
(٩٦)	-	بدل حضور اجتماعات المجلس (إيضاح "ب" أدناه)
٧٤٠	٨٢٣	مصاريف أخرى متعلقة بالمجلس واللجان (إيضاح "ج" أدناه)
٣,٥٤٤	٣,٦٧٩	

"أ" يتم دفع أجر لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي للشركة وسياسة تعويض مجلس الإدارة المعتمدة من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

"ب" حسب سياسة تعويض مجلس الإدارة المعتمدة من قبل الجمعية العامة للمساهمين، لم يتم دفع بدل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان من قبل الشركة لأعضاء المجلس وبالتالي تم إدراج بدل الحضور صفرأ في ٢٠١٨م، واستحق بدل حضور أعضاء المجلس عن السنة ٢٠١٦م ولم يتم دفعها وتم عكسها خلال ٢٠١٧م.

"ج" تتضمن مصاريف مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه الأتعاب التي تدفع لأعضاء من خارج مجلس الإدارة مقابل حضورهم لاجتماعات اللجان وذلك وفقاً لسياسة تعويض مجلس الإدارة المعتمدة من قبل الجمعية العامة للمساهمين، وتتضمن أيضاً المصروفات الأخرى المتعلقة باجتماعات المجلس/اللجان.

٢٥. الذمم المستحقة الدفع لمعيدي التأمين

تمثل هذه الذمم المبالغ المستحقة الدفع لمعيدي التأمين والبالغة ٥٠,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٣٩,٦ مليون ريال سعودي) وذلك مقابل فائض الخسارة في عقد إعادة التأمين.

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة الدفع على الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تم احتساب مخصص الزكاة للسنة بناءً على ما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٢٦,٠٠٠	٤٨٦,٠٠٠	رأس المال
٧٤٧,٩٢٤	٨٣٥,٢٥٩	ارباح مبقاه افتتاحية واحتياطي وفائض
١٣٣,٠٢١	١٢٧,٠٥٤	مخصصات افتتاحية
٢٣٢,٠١٦	٣٥٦,٥٦٣	صافي الدخل المعدل
(٥٩,٤٣١)	(١٤١,٥٨٨)	أثاث وتجهيزات ومعدات وشهرة
(٣,٧٨١,٩٨٧)	(٣,٨٤٩,٥٨٩)	استثمارات
(١١٧,٠٣٥)	(٧٢,٩٠٠)	أخرى
(٢,٣١٩,٤٩٢)	(٢,٢٥٩,٢٠١)	الدخل المعدل للمساهمين السعوديين وعموم المساهمين (انظر (*) أدناه)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(أ) الزكاة (تتمة)

\* كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٢٧، تغيرت نسبة المساهمين السعوديين والمساهمين من الاكتتاب العام من ٦٥,٧٥% إلى ٦٠,٧٥% في العام الحالي. حيث تم احتساب الدخل المعدل بمعدل متناسب بالأخذ بعين الاعتبار نسبة المساهمين قبل وبعد التغير في رأس المال.

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الزكوية بصورة رئيسية إلى بعض التعديلات التي تمت وفقا للأنظمة الضريبية ذات الصلة.

يتكون مخصص الزكاة المحمل المتعلق بالمساهمين السعوديين مما يلي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٨٢٢	٨,٩١٤	مخصص زكاة بمعدل ٢,٥%
٣٩,٢٤٠	٣٥,٦١٠	تعديل لوعاء الزكاة
-	٤,١٢٤	تعديل للسنوات السابقة
٤٨,٠٦٢	٤٨,٦٤٨	

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠٨,٩٤٢	١٤٤,٣٢٦	الرصيد في بداية السنة
٤٨,٠٦٢	٤٨,٦٤٨	المحمل للسنة
(١٢,٦٧٨)	(٨,٦٧٩)	المدفوع خلال السنة
١٤٤,٣٢٦	١٨٤,٢٩٥	

(ب) ضريبة الدخل

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣١,١٦٧	٤١,٥٥١	المحمل للسنة

كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٠١١	٤,٣٧٨	الرصيد في بداية السنة
٣١,١٦٧	٤٠,٥٥١	المحمل للسنة
(٣٤,٨٠٠)	(٢٩,٤٤٠)	المدفوع خلال السنة
٤,٣٧٨	١٥,٤٨٩	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤٤,٣٢٦	١٨٤,٢٩٥	زكاة مستحقة الدفع (إيضاح (أ) أعلاه)
٤,٣٧٨	١٥,٤٨٩	ضريبة دخل مستحقة الدفع (إيضاح (ب) أعلاه)
١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤	

د) وضع الزكاة وضريبة الدخل

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٧م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

في سنوات سابقة، استلمت الشركة الربوط للفترات المالية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٠م تضمنت مطالبات إضافية بمبلغ ٩ مليون ريال سعودي تعود بشكل رئيسي لعدم السماح بخصم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط لدى الهيئة. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠١١م و٢٠١٢م فقد تسلمت الشركة قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح الهيئة كالتزام زكاة إضافي بمقدار ١٧ مليون ريال سعودي حيث قامت الشركة بتقديم اعتراض على القرار لدى لجنة الاستئناف العليا.

استلمت الشركة مؤخراً الربوط النهائية للسنوات المالية من ٢٠١٣م حتى ٢٠١٦م تضمنت زكاة إضافية وضريبة دخل وضريبة استقطاع وغرامة تأخير على ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع. نشأت هذه الفروقات بشكل رئيسي نتيجة عدم السماح بخصم الاستثمارات والودائع النظامية من الوعاء الزكوي مع عدم الأخذ في الاعتبار ضريبة الدخل والزكاة التي تم تسويتها مع الإقرارات الضريبية/الزكوية للسنوات ذات الصلة. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط لدى الهيئة.

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

٢٧. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٨٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٨٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٨م، وبعد استلام الموافقات المطلوبة، قامت شركة بوبا انقسمت أوفرسيز المحدودة بشراء ٥% من رأس مال الشركة من مجموعة ناظر، و ٠,٠٩% من شركة أيه أس أيه أس للعناية الصحية المحدودة، و ٤,٩١% من شركة برامج الكمبيوتر الحديثة المحدودة. إن شركة بوبا انقسمت أوفرسيز المحدودة تمتلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ٣٩,٢٥% (٢٠١٧م: ٣٤,٢٥%) بينما تمتلك مجموعة ناظر ١٣,٠٩% (٢٠١٧م: ١٨,٠٩%) من رأس مال الشركة.



٢٧. رأس المال (تتمة)

خلال السنة، كان هناك زيادة بنسبة ٥٠% في رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم منحة. تم تمويل الزيادة في رأس المال من حساب الأرباح المبقاة بتحويل مبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي مما أدى إلى رفع رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع ليكون ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي من ٨٠٠ مليون ريال سعودي. تم زيادة عدد الأسهم الصادرة من ثمانين مليون (٨٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى مائة وعشرين مليون (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم. لقد تلقت الشركة جميع الموافقات المطلوبة من الجهات المعنية والجمعية غير العادية للمساهمين لاعتماد الزيادة في رأس المال بجانب التغييرات ذات الصلة في النظام الأساسي للشركة في اجتماعها بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠١٨ م. تم إصدار أسهم المنحة الجديدة لرأس المال من خلال سوق الأسهم السعودية "تداول" بتاريخ ٢٥ نوفمبر ٢٠١٨ م وتم اكتمال تحديث النظام الأساسي للشركة خلال يناير ٢٠١٩ م. سيتم اكتمال الإجراءات الرسمية النهائية المتعلقة بتحديث السجل التجاري للشركة خلال الربع الأول من ٢٠١٩ م.

فيما يلي هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م		
المبلغ	نسبة المساهمة في رأس المال	المبلغ	نسبة المساهمة في رأس المال	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
٤١٨,٧١٠	٥٢,٣%	٦٢٨,٠٦٦	٥٢,٣%	المساهمون الرئيسيون المساهمون من الاكثبات العام
٣٨١,٢٩٠	٤٧,٧%	٥٧١,٩٣٤	٤٧,٧%	
٨٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%	١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%	

٢٨. الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنيب ٢٠% من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي من الدخل حتى يساوي هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي إلى الاحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، تم تجنيب مبلغ ٦٠٩,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٠٤,٠٢ مليون ريال سعودي) كاحتياطي نظامي وهذا يمثل ٥١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٦٣%) من رأس المال المدفوع.

٢٩. الدفع على أساس الأسهم

تقدم الشركة برنامج حوافز طويل الأجل ("البرنامج") لبعض كبار الموظفين التنفيذيين المؤهلين والغرض من البرنامج هو مكافأة الإدارة العليا مقابل دورهم في تحقيق الأهداف طويلة الأجل للشركة وتحفيز الأداء العالي والمحافظة عليه. يركز البرنامج على كل من الأداء الحالي والمستقبلي ويمكن المشاركين من المساهمة في نجاح الشركة ويقاس بناءً على نمو صافي الدخل وهامش الربح. يُمنح البرنامج على أساس فترة ثلاث سنوات من دورة الأداء. يتم تقييم الأداء الفعلي للشركة في نهاية كل سنة خلال فترة المنح.

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

٢٩. الدفع على أساس الأسهم (تتمة)

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

يتم إدراج إجمالي مصروفات البرنامج لخدمات الموظفين المستلمة ضمن قائمة الدخل مع زيادة مقابلة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٢) "الدفع على أساس الأسهم". يتم تجميع أي توزيعات أرباح على أسهم المكافأة خلال فترة الاستحقاق وتحويلها إلى المشاركين حال المنح.

تعتمد الشركة تاريخ المنح هو نفسه تاريخ اتمام شراء أسهم في تاريخ كل منح والاحتفاظ بها لدى الوسيط الاستثماري - وهو الأهلي كابيتال في الوقت الحالي.

فيما يلي تفاصيل عمليات برنامج خدمات الموظفين:

المبلغ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م الف ريال سعودي	القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح	عدد الأسهم المشتراة (المسلمة/المباعة) - بالاصافي	الشهر/ الفترة
٨,٩٠١	٢٧٧	٣٢,١١٠	يوليو ٢٠١٥م
٤,٢٠٠	٢٢١	١٨,٩٩٣	نوفمبر ٢٠١٥م
—	—	٥١,١٠٣	ديسمبر ٢٠١٥م*
١٠,٦٩٣	١١٥	٩٢,٦٦٩	مارس ٢٠١٦م
(٣٩٠)	١٣٩	(٢,٨١٤)	مارس ٢٠١٦م
(٤,٧٦١)	١٣٩	(٣٤,٣٤٦)	مارس ٢٠١٧م
(٧٨٨)	١١٥	(٦,٨٢٥)	مارس ٢٠١٧م
١١,٠٦٠	١١٥	٩٦,٤٩١	يونيو ٢٠١٧م
(١,٤١٥)	١٣٩	(١٠,٢١٠)	مارس ٢٠١٨م
(٤,٢٠٠)	١١١	(٣٧,٩٨٦)	مايو ٢٠١٨م
(٢,١٣٢)	١٣٩	(١٥,٣٧٨)	يونيو ٢٠١٨م**
١١,٤٩٤	٩٤	١٢١,٨١٦	سبتمبر ٢٠١٨م***
—	—	١٥٢,٨١١	نوفمبر ٢٠١٨م****
٣٢,٦٦٢	—	٤٥٨,٤٣٤	المجموع

\* خلال ديسمبر ٢٠١٥م أصدرت الشركة أسهم منحة بواقع سهم مقابل كل سهم صادر ونتيجة لذلك تم استلام ٥١,١٠٣ سهم إضافي من أسهم البرنامج.

\*\* تم تسليم أسهم البرنامج عن الفترة ٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م بالكامل إلى التنفيذيين المؤهلين بعد موافقة لجنة الترشيحات والمكافآت المعتمدة من مجلس الإدارة.

\*\*\* تمت الموافقة رسمياً على شراء أسهم للبرنامج عن الدورة ٢٠١٨م إلى ٢٠٢٠م من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد ٣١ مايو ٢٠١٨م وتم الانتهاء من عمليات الشراء جزئياً بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٨م وبمتوسط سعر شراء للسهم عند ٩٧ ريال سعودي للسهم وتم الانتهاء من عمليات شراء الكمية المتبقية من أسهم البرنامج لهذه الدورة بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠١٨م وبمتوسط سعر شراء عند ٩٠ ريال سعودي للسهم.

\*\*\*\* خلال نوفمبر ٢٠١٨م، قامت الشركة بإصدار أسهم منحة على أساس سهم مقابل كل سهمين صادريين، ونتج عن ذلك ١٥٢,٨١١ سهماً إضافياً بالبرنامج.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٠. إدارة رأس المال

لغرض إدارة رأسمال الشركة، يتضمن رأس المال حصص الملكية في رأس المال وجميع احتياطات حقوق الملكية الأخرى العائدة للمساهمين. يتم تحديد الأهداف من قبل مجلس إدارة الشركة من أجل الحفاظ على نسب جيدة لرأس المال لدعم الأهداف التجارية للشركة وتحقيق القيمة القصوى للمساهمين. تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية عن طريق تقييم مخاطر حالات العجز بين مستويات رأس المال القائمة والمطلوبة على أساس منتظم. يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم. بلغ إجمالي رأس المال ٢,٥٩٨,٣٢٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢,٣٣٣,٠٣٢ ريال سعودي).

برأي مجلس الإدارة، التزمت الشركة بشكل كامل بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة نظامياً خلال فترة التقرير المالي المعلن عنها. لم يتم إجراء أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو الإجراءات المتعلقة بإدارة رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م.

٣١. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	التأمين
ألف ريال سعودي					
٢٦٧,٨٩٩	—	٢٦٧,٨٩٩	٣٢٨,٩٠٧	—	٣٢٨,٩٠٧
٣١,٣٧٤	—	٣١,٣٧٤	٣٢,٥٩٠	—	٣٢,٥٩٠
٨,٩٣٧	—	٨,٩٣٧	٨,٠٩٢	—	٨,٠٩٢
١٦,٨٢٧	—	١٦,٨٢٧	٢١,٥٧١	—	٢١,٥٧١
٨,٩٣٤	—	٨,٩٣٤	٦,٨٥٨	—	٦,٨٥٨
٣,٥٤٤	٣,٥٤٤	—	٣,٩٩٠	٣,٩٩٠	—
٤٢,٦١٢	٧,٥٠٩	٣٥,١٠٣	٣١,٦٧٨	٦,٣٦٩	٢٥,٣٠٩
٣٨٠,١٢٧	١١,٠٥٣	٣٦٩,٠٧٤	٤٢٣,٦٨٦	١٠,٣٥٩	٤٢٣,٣٢٧
					تكاليف موظفين
					إيجارات وتكاليف صيانة
					مصاريف سفر
					استهلاك وإطفاء
					مصروفات اتصالات
					مصاريف مجلس إدارة
					أخرى

٣٢. مصروفات البيع والتسويق

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٧,٢٧٤	١٠٨,٧٣٣	تكاليف موظفين
٢٦,٥٣٠	٣٣,٤٥٠	مصاريف تسويق
١٠,٤٧٢	١١,٢٣٥	تكلفة استحقاق
١١٠,٥٦٥	١١٩,٠٦٦	رسوم نظامية
١٩,٣٢١	٢٠,٥٤٢	رسوم علامة تجارية (إيضاح ١٩)
٢٤,٠٦٤	٢٨,٩٧٨	أخرى
٣٠٨,٢٢٦	٣٢٢,٠٠٤	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٣. إيرادات الاستثمار، صافي

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
١٣٤,١٢٩	٤٣,٠٢٧	١٦٦,٩٨٢	٧٤,٦٦٧	٩٢,٣١٥	دخل عملات
					ربح محقق من استثمارات =
١١,٨١٦	٨,٢٥٧	١٠,٢٠٢	٧,٦٨٦	٢,٥١٦	بالصافي
					ربح غير محقق من استثمارات =
١٢,٢٩٦	٧,٢٨٩	٦,٩٦٦	١,٤٢٣	٥,٥٤٣	بالصافي
١٥٨,٢٤١	٥٨,٥٧٣	١٨٤,١٥٠	٨٣,٧٧٦	١٠٠,٣٧٤	

٣٤. توزيعات الأرباح

بتاريخ ١٧ ابريل ٢٠١٨ م، اقترح مجلس إدارة الشركة دفع توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بواقع ٢ ريال سعودي للسهم وبإجمالي ١٦٠ مليون ريال سعودي إلى المساهمين (٢٠١٦ م: ١٢٠ مليون ريال سعودي). تم تقديم هذا الاقتراح والموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد يوم ٣١ مايو ٢٠١٨ م، وبناء عليه تم استكمال دفع توزيعات الأرباح في ١١ يونيو ٢٠١٨ م.

٣٥. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية السنة. لا يتم تطبيق الربح المخفض للسهم على الشركة.

تم احتساب ربحية السهم للسنة السابقة بمبلغ ٤,١٨ ريال سعودي للسهم بناءً على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية الصادرة بعد زيادة رأس المال في ٢٠١٨ م لتصبح ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ (مائة وعشرين مليون سهماً) وقد تم اعتماد ذلك في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين خلال السنة، وتعديل ربحية السهم للسنة السابقة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية ذات الصلة.

٣٦. إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

تقدم الشركة عقود تأمين طبي قصيرة الأجل في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن أبرز الأخطار التأمينية لدى الشركة تتمثل في مخاطر احتياطي المطالبات الناشئة نتيجة الفروقات في المطالبات النهائية المقدرة. تتولى الشركة إدارة هذه المخاطر من خلال مراقبة الحركة في المطالبات وأنماط المدفوعات للتأكد من توافر احتياطيات كافية لتغطية الالتزامات التي تنشأ عن المطالبات. كما يتوافر لدى الشركة اكتواري خارجي تستعين به في تنفيذ مراجعات ربع سنوية مستقلة حول مدى ملاءمة الاحتياطيات.

تقوم الإدارة بتحويل المخاطر من خلال إتفاقية إعادة تأمين للحد من المخاطر. إن إتفاقية إعادة التأمين تمثل تغطية الفائض عن نسبة الخسارة لكل وثيقة تأمين لكل عميل ولكل مطالبة في حال وقوع خسائر.

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

(١) الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن احتياطات المطالبات والتي تعتبر العناصر الرئيسية للالتزامات النهائية للشركة هي المبالغ التقديرية للمطالبات القائمة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، ومخصصات تسوية المطالبات. إن هذه الاحتياطات تقديرية وتمثل التوقعات المبنيّة على حركة المطالبات السابقة (عدد وحجم مبالغ المطالبات)، وأنماط الدفعات، والتضخم الطبي، وسلوك الأعضاء، والتأثيرات الموسمية، والعوامل الأخرى.

لدى الشركة محفظة تأمينية كبيرة تساهم في استقرار أنماط تطور المطالبات والتي تقلل نسبياً من مخاطر التقلبات في المطالبات النهائية التقديرية. إن طبيعة الأعمال قصيرة الأجل تربط بثبات أعلى للاحتياطات التقديرية. تقوم الشركة باستمرار بمراجعة كفاية احتياطات المطالبات من خلال دراسة دقة التقييمات للفترة السابقة وتقدير كفاية البيانات ومراقبة المطالبات المتأخرة والمعلقة وأنماط السداد. إضافةً لذلك، يقوم الخبير الاكتواري الخارجي بتنفيذ نماذج تقييمية مستقلة بعد التسوية المناسبة مع القوائم المالية للتحقق من كفاية الاحتياطات.

(٢) تركّز مخاطر التأمين

ينحصر تركّز المخاطر التأمينية المتعلقة بحملة وثائق التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. إلا أن الشركة ومن خلال استراتيجيتها الاكتتابية، تقوم بالتأكد من تنوع المحفظة بالشكل المناسب مبعده تركّز المخاطر في عدد قليل من العقود الكبيرة. وبالتالي، إن أعمال الشركة موزعة بشكل تناسبي على جميع مناطق المملكة العربية السعودية وتستهدف الشركة كلاً من قطاعي الشركات والأفراد. إن المحفظة التأمينية غير مركزة في مستوى محدد من المنافع (تنوّع على مستوى مقدمي الخدمة، واقتطاعات مختلفة، وأسقف سنوية رئيسية، وأسقف سنوية ثانوية).

(٣) الاجراءات المستخدمة في إقرار الافتراضات

يعمل فريق التسعير بموجب إرشادات عمليات الاكتتاب لدى الشركة (والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة) في تحديد قيمة أقساط التأمين أخذاً بعين الاعتبار سجل واقع المطالبات للسنوات السابقة بالنسبة لكل من قطاعي الأعمال الجديدة والأعمال التي يعاد التجديد لها أو الإقرارات الطبية.

تهدف الافتراضات المستعملة في تحديد احتياطي المطالبات إلى الوصول إلى أفضل تقدير. يتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام توجه سجلات المطالبات السابقة والمعدلة بعوامل التضخم والتأثيرات الموسمية وازدياد الأعضاء وأي عوامل أخرى خارجية أو داخلية يمكن لها أن تؤثر على تكاليف المطالبات. ونظراً لطبيعة الأعمال، فإن الشركة قد تبقى عرضة لمخاطر عدم كفاية احتياطات المطالبات، وبالتالي فإن التكلفة الفعلية للمطالبات قد تكون أعلى من التقدير الأولي للمطالبات النهائية.

بشكل عام، تخضع تقديرات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لدرجة أعلى من الشك مقارنةً بتقديرات المطالبات القائمة التي تم استلامها ولكن لم يتم تسويتها بعد مع مقدمي الخدمة. بالنسبة للمطالبات القائمة تستخدم الشركة المعلومات الواردة من المدفوعات السابقة إلى مقدمي الخدمة في تقدير مبالغ التسوية المتوقعة للمطالبات المقدمة مؤخراً، بجانب استخدام البيانات الرئيسية للموافقات الطبية في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. تسعى الشركة إلى تفتادى مستويات غير كافية من الاحتياطات من خلال تطبيق الإجراءات الموضوعية لتحديد احتياطات المطالبات واستخدام المعلومات المحدثة من خلال المطالبات المستلمة وبيانات الموافقات الطبية.

يتم تحديد المطلوبات من أقساط التأمين بحيث يكفي مجموع مخصصات مطلوبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط - إذا ما انطبق ذلك وحيثما تطلب الأمر - بحسب تقييم مدى كفاية المطلوبات) لتغطية المطالبات المتوقعة المستقبلية والمصروفات المتوقعة تكبدها للوثائق غير المنتهية الصلاحية. يتم تحديد الالتزام المتوقع المستقبلي باستخدام معدل الخسارة للشركة المعدل بعوامل التأثيرات الموسمية ومكونات المحفظة للفترة المتبقية من المستحقات غير المكتسبة. يبين الإيضاح ٢(د) (١) تفاصيل التقديرات للمطالبات القائمة واحتياطات عجز الأقساط.

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

(٤) تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن الالتزامات الواقعة عليها جراء المطالبات ملائمة استناداً إلى عقود التأمين القائمة كما في نهاية السنة. إلا أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن المطالبات المقدمة في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين حساسة تجاه الافتراضات المختلفة. ولم يكن من الممكن تحديد مدى الحساسية بالنسبة لبعض المتغيرات مثل التغييرات التشريعية أو حياج الضبابية في عملية التقدير.

إن تغييراً افتراضياً بنسبة ٥% في معدل المطالبات - بعد استبعاد إعادة التأمين - يمكن أن يؤثر على صافي الإيرادات من عمليات التأمين على النحو التالي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	تأثير التغيير في معدل المطالبات بنسبة ٥%
٢٨٣,٦٦٦ ±	٤٠٧,٥١٢ ±	

(ب) مخاطر إعادة التأمين

لدى الشركة اتفاقية إعادة تأمين من أجل تقليص تعرضها من خلال نقل مخاطر التأمين. إن اتفاقية إعادة التأمين تقوم على أساس الفائض عن الخسارة لكل وثيقة تأمين لكل عميل ولكل مطالبة في حال وقوع الخسائر. إن هذه الاتفاقية تحمي الشركة من المطالبات الكبيرة من خلال أقساط إعادة تأمين معقولة أخذاً بعين الاعتبار الأداء التأميني المستقر والحجم المستقر للمحفظة التأمينية.

يتم اختيار شركات إعادة التأمين باستخدام الضوابط التالية:

- يجب على جميع شركات إعادة التأمين استيفاء الحد الأدنى من التصنيفات الائتمانية المقبولة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في المستوى BBB (تصنيف أس أند بي) كحد أدنى.
- يجب أن يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة بيانات شركات إعادة التأمين واعتماد الاتفاقية.

إن عقود إعادة التأمين المُسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات القائمة المُعاد التأمين عليها بمقدار اخفاق شركة إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

(ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات أسواق المال وتأثيرها على القيمة العادلة أو على التدفقات النقدية المتوقعة للأدوات المالية. تقوم الشركة بتطبيق التعليمات بخصوص توزيع الاستثمارات على عدة أنواع من أدوات استثمارية والالتزام بالحدود الجغرافية والعملات للتأكد من احتواء مخاطر السوق وإبقاء المخاطر في أدنى المستويات.

يقوم مجلس الإدارة بتحديد مستوى الاستعداد الكلي في تقبل المخاطر في إطار مستوى معقول لا يؤثر على نتائج عمليات الشركة. تقوم الإدارة بإعداد تقارير شهرية وربع سنوية توضح فيها رقة أنشطتها وحدود المخاطر للتأكد من توافر الرقابة الملائمة والتماسي مع التوجيهات المعتمدة. تقوم الإدارة بتنفيذ تقييم مستمر للتطورات في الأسواق ذات الصلة لضمان مراقبة مخاطر السوق والتخفيف من حدتها على مستوى كل فئة من فئات الموجودات والضمانات.

تتكون مخاطر السوق من الأنواع التالية: مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأسعار، ومخاطر العملة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق (تتمة)

١) مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمالية تغير القيمة العادلة للأدوات المالية أو التدفقات النقدية المتوقعة نتيجة التغيرات في أسعار العمولة. تراقب الشركة باستمرار التطورات على الصعيد الدولي والمحلي في أسعار العمولات وتقوم على ضوء ذلك بتحديد آجال ودائعها واستثماراتها في الصكوك.

يوجد مواعيد استحقاق مختلفة للاستثمارات في الودائع والصكوك من أجل تعظيم عوائد الاستثمار والتأكد من استيفاء متطلبات السيولة. فيما يلي تفاصيل مواعيد استحقاق الأدوات المالية التي يترتب عليها فائدة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م				
المجموع	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
	ألف ريال سعودي			
٤,٧١٥,٢٨١	١٥٠,٠٠٠	١,٤٧٦,٤٨٧	١,٨٨٥,٧٨٤	١,٢٠٣,٠١٠
١,١١٨,٣٣٧	٨٠٥,٣٤٠	٢٦٠,٢٢٣	٥٠,٧٧٤	٢,٠٠٠
٥,٨٣٣,٦١٨	٩٥٥,٣٤٠	١,٧٣٦,٧١٠	١,٩٣٦,٥٥٨	١,٢٠٥,٠١٠

ودائع لأجل  
استثمارات في الصكوك

٢٠١٧ م				
المجموع	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
	ألف ريال سعودي			
٣,٩٤٥,٢٨٢	٢٠٠,٠٠٠	٧٧٦,٦١٥	٢,١٧١,٢٤٧	٧٩٧,٥٢١
٨٨٧,٦٦٥	٦٨١,٣٩٠	١٦٨,٦٩٥	٣٧,٥٨٠	-
٤,٨٣٣,٠٤٨	٨٨١,٣٩٠	٩٤٥,٣١٠	٢,٢٠٨,٨٢٧	٧٩٧,٥٢١

ودائع لأجل  
استثمارات في الصكوك

٢) مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التطورات المتعلقة بأداة مالية محددة أو العوامل المؤثرة على كامل السوق التي يتم فيها تداول الأداة المالية.

بلغ إجمالي استثمارات الشركة المعرضة لمخاطر أسعار السوق مبلغ ١,٦٢١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ١,٧٢١ مليون ريال سعودي). تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الدراسة المناسبة لكل أداة مالية قبل الاستثمار فيها مع وضع إرشادات للمخاطر المقبولة لتقليل التأثير المحتمل من تقلبات السوق على المحفظة الكلية للشركة.

إن تغيراً افتراضياً بنسبة ١٠% بالزيادة أو بالنقص في أسعار السوق لاستثمارات الشركة على ربح الشركة قد يكون له تأثير على النحو التالي:

التأثير على ربح الشركة	التغير في القيمة العادلة
ألف ريال سعودي	
٣٨,٠٤٢+/+	%١٠ - / +
٩٠,٧٤١- / +	%١٠ - / +

٢٠١٨ م

٢٠١٧ م

يستند تحليل الحساسية المعروض أعلاه على الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تؤثر مباشرة على ربح الشركة.



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تنحصر تعاملات الشركة بشكل رئيسي في الريال السعودي والدولار الأمريكي. وبما أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن مخاطر الصرف الأجنبي محدودة.

(د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في أداة مالية في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء من خلال اتباع سياسة مراقبة الائتمان المعتمدة ومراقبة الذمم المدينة القائمة بصفة مستمرة من أجل تقليص حجم مخاطر التعرض لديون معدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم الشركة أيضاً بعمل مخصص إضافي للمحفظة، يتم تقديره على أساس تجمعي، بناءً على أعمار أقساط التأمين المستحقة القبض. وتعمل الشركة أيضاً على الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة الأخرى من خلال وضع الودائع والاستثمارات لدى مؤسسات مالية مرموقة. وتقوم الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع أطراف ذات تصنيف ائتماني عالي (مصنفة A أو أعلى).

يبين الجدول التالي المخاطر القصوى للائتمان بحسب فئة الأصل المالي:

٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	النقد وما في حكمه
٨٧٠,٩٨٢	٩٥٠,٦٧١	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٣٦٠	٣٣٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦٧٠	٢,٦٧٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
١,٧٢١,٦٩٠	١,٦٢١,٤٩١	استثمارات
١٣٢,٥٣٥	١٥١,٧٣٤	ذمم مدينة أخرى
٣,٩٤٥,٣٨٣	٤,٧١٥,٢٨١	ودائع لأجل
٨٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥,١٢١	٦,٨٨٢	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٦,٩٨٦,٦٢٥	٧,٨٥٩,٤٨٦	



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

يبين الجدول التالي المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة بتصنيف الموجودات بناءً على التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة. تتضمن تصنيفات الائتمان درجات تصنيف تبدأ من (AAA) إلى (BBB-) (بحسب تصنيف (وكالة أس أند بي) و/أو (Aaa) إلى (Baa3) (بحسب تصنيف (وكالة موديز)). إن أي درجة أقل مما ورد آنفاً تعتبر درجة غير استثمارية وتمثل بالتالي مخاطر أعلى من المتعثر.

٢٠١٨ م				
المجموع	درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها		
ألف ريال سعودي				
٢٩٠,٤١٣	-	-	٢٩٠,٤١٣	النقد وما في حكمه
٩٥٠,٦٧١	٣١٣,٤٧٥	٦٣٧,١٩٦	-	أقساط تأمين مدينة، بالصفافي
٣٣٦	-	-	٣٣٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة
٢,٦٧٨	-	-	٢,٦٧٨	غير مبلغ عنها
١,٦٢١,٤٩١	-	-	١,٦٢١,٤٩١	استثمارات
١٤٩,٥٠٦	-	-	١٤٩,٥٠٦	ذمم مدينة أخرى
٤,٧١٥,٢٨١	-	-	٤,٧١٥,٢٨١	ودائع لأجل
١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٦,٨٨٢	-	-	٦,٨٨٢	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٧,٨٥٧,٢٥٨	٣١٣,٤٧٥	٦٣٧,١٩٦	٦,٩٠٦,٥٨٧	
٢٠١٧ م				
المجموع	درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها		
ألف ريال سعودي				
٢٢٩,٨٨٤	-	-	٢٢٩,٨٨٤	النقد وما في حكمه
٨٧٠,٩٨٢	٢٥٩,٦٥٩	٦١١,٣٢٣	-	أقساط تأمين مدينة، بالصفافي
٣٦٠	-	-	٣٦٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة
٦٧٠	-	-	٦٧٠	غير مبلغ عنها
١,٧٢١,٦٩٠	-	-	١,٧٢١,٦٩٠	استثمارات
١٣٠,٠٦٣	-	-	١٣٠,٠٦٣	ذمم مدينة أخرى
٣,٩٤٥,٣٨٣	-	-	٣,٩٤٥,٣٨٣	ودائع لأجل
٨٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥,١٢١	-	-	٥,١٢١	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٦,٩٨٤,١٥٣	٢٥٩,٦٥٩	٦١١,٣٢٣	٦,١١٣,١٧١	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في مواجهة الشركة صعوبة في الالتزام بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات حال نشونها.

لقد تم استثناء أقساط التأمين غير المكتسبة من التحليل حيث تعتبر التزام غير تعاقدية. يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على الالتزامات التعاقدية غير المخصصة المتوقعة:

٢٠١٨م			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
ألف ريال سعودي			
٢٨٥,٨٠٩	٨١,٣٩٥	٢٠٤,٤١٤	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٠,٦٣٦	-	٥٠,٦٣٦	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٥٥٥,١٥٨	-	٥٥٥,١٥٨	مطالبات قائمة
٨٩٨,١٢٣	-	٨٩٨,١٢٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٤٠٠	-	١٩,٤٠٠	احتياطي تسوية المطالبات
٤١,٠٩٥	-	٤١,٠٩٥	مستحقات لجهات ذات علاقة
٨١,٣٩٥	٧٣,٥٢٤	٧,٨٧١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٩٩,٧٨٤	١٩٧,٣٨١	٢,٤٠٣	زكاة وضريبة دخل
٦,٨٨٢	٦,٨٨٢	-	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد
٢,١٣٨,٢٨٢	٣٥٩,١٨٢	١,٧٧٩,١٠٠	

٢٠١٧م			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
ألف ريال سعودي			
١٤٥,٥٩٨	٦٦,٤٦٩	٧٩,١٢٩	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٩,٦١٣	-	٣٩,٦١٣	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٤٥٠,٢٤٩	-	٤٥٠,٢٤٩	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	-	٨٧١,٩٩٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	احتياطي تسوية المطالبات
٣٣,٥٨٦	-	٣٣,٥٨٦	مستحقات لجهات ذات علاقة
٦٦,٤٦٩	٥٦,٢٤٧	١٠,٢٢٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٤٨,٧٠٤	١٣٧,٨٦٣	١٠,٨٤١	زكاة وضريبة دخل
٥,١٢١	٥,١٢١	-	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد
١,٧٨٠,٦٢٧	٢٦٥,٧٠٠	١,٥١٤,٩٢٧	

١) وضع السيولة

إن جميع الموجودات، باستثناء الاستثمارات والتجهيزات والأثاث والمعدات والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية والإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية، من المتوقع أن يتم استردادها أو تسويتها بعد سنة واحدة. تستحق ودائع الأجل بمبلغ ٣,١٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٣,٠٠٦ مليون ريال سعودي) خلال سنة واحدة وأما الأرصدة المتبقية فتستحق بعد سنة واحدة.

لا يوجد أي من المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصصة فيما عدا احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة وجميعها مستحقة الدفع على الأساس المبين أعلاه. لا توجد فروقات بين مواعيد الاستحقاق التعاقدية ومواعيد الاستحقاق المتوقعة للمطلوبات المالية للشركة.

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر نشوء خسائر مباشرة أو غير مباشرة من سلسلة عريضة من الأسباب المرتبطة بإجراءات التشغيل وعمليات التقنية والبنية التحتية المساندة لعمليات الشركة سواء كانت داخلية في نطاق الشركة أو خارجية على مستوى مقدمي الخدمة للشركة أو من غيرها من العوامل - بمنأى عن مخاطر الائتمان والسوق والسيولة - مثل تلك العوامل التي قد تنشأ جراء متطلبات نظامية. تنشأ مخاطر التشغيل من خلال جميع أنشطة الشركة.

الهدف الرئيسي للشركة في هذا المضممار هو إدارة مخاطر التشغيل من أجل إيجاد توازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار بسمعة الشركة مع تحقيق الأهداف الاستثمارية من خلال تحقيق عوائد للمستثمرين. إن المسؤولية الرئيسية في تطوير وتنفيذ الضوابط على مخاطر التشغيل تقع على عاتق مجلس إدارة الشركة. وهذه المسؤولية تتضمن الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملانم بين المهام على مستوى الوظائف والأدوار والمسئوليات.
- متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وغيرها من المتطلبات القانونية.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل الموجودة ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمواجهة المخاطر.
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال.
- سياسات وإجراءات التخفيف من حدة المخاطر.

شركة بونا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٧. المعلومات الإضافية  
قائمة المركز المالي

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م	
المجموع	صليات المساهمين	المجموع	صليات المساهمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	٢٩٠,٤١٣	٢٧٢,٥٢٧
٨٧٠,٩٨٢	—	٩٥٠,٦٧١	٩٥٠,٦٧١
٥,١٤٦	—	٦,٣٢٠	٦,٣٢٠
٣٦٠	—	٣٣٦	٣٣٦
٢٧٠	—	٢,٦٧٨	٢,٦٧٨
٧١,٠٧٦	—	١١٨,٣٢٣	١١٨,٣٢٣
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦
١٧٠,٥٢٨	١٢,٩٩٣	٢٠٤,٩٨٥	١٦٨,٨٢٦
٢٠٠,٢٠٠	٢٠٠,٢٠٠	—	—
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٤,٧١٥,٢٨١	٣,٠٣٣,٧٤٣
٩٣,٦١٧	٩٣,٦١٧	٨١,٢٤٣	—
٣٩,٨٨٠	٣٩,٨٨٠	٥٧,٢٧٣	—
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	—
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	—
٥,١٢١	٥,١٢١	٦,٨٨٢	—
٧,٥٢٢,٣٢٧	٢,٥٨٢,٨٣١	٨,٣٧١,٨٩٦	٥,٣٦٣,٦٣٩
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	—	—
٧,٣٢٢,٣٢٧	٢,٣٨٢,٨٣١	٨,٣٧١,٨٩٦	٥,٣٦٣,٦٣٩

الموجودات  
النقد وما في حكمه  
إقساط تأمين مدينة، بالصافي  
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة  
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها  
كإيفاء اقتناء وثائق موجهة  
استثمارات  
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مبالغ مستحقة من صليات التأمين  
ودائع لأجل  
تجهيزات وأثاث ومعدات، بالصافي  
موجودات غير ملموسة، بالصافي  
الشهرة  
وديعة نظامية  
عمولات مستحقة على وديعة نظامية  
بخصم: استهلاك صليات مشرقة  
مجموع الموجودات

شركة بويبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م		
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٤٥,٥٩٨	٧,٦١٤	١٣٧,٩٨٤	٢٨٥,٨٠٩	٤,٧٨٤	٢٨١,٠٢٥
١٣٨,٥٨١	-	١٣٨,٥٨١	١٣٩,٧٥٥	-	١٣٩,٧٥٥
٣٩,٦١٣	-	٣٩,٦١٣	٥٠,٦٣٦	-	٥٠,٦٣٦
٣,٠٩١,٠٧٩	-	٣,٠٩١,٠٧٩	٣,٤٢٨,١٣١	-	٣,٤٢٨,١٣١
٤٥٠,٢٤٩	-	٤٥٠,٢٤٩	٥٥٥,١٥٨	-	٥٥٥,١٥٨
٨٧١,٩٩٨	-	٨٧١,٩٩٨	٨٩٨,١٢٣	-	٨٩٨,١٢٣
١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	١٩,٤٠٠	-	١٩,٤٠٠
٣٣,٥٨٦	٣٣,٥٨٦	-	٤١,٠٩٥	٤١,٠٩٥	-
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-
٦٦,٤٦٩	٦٦,٤٦٩	-	٨١,٣٩٥	٨١,٣٩٥	-
١٤٨,٧٠٤	١٤٨,٧٠٤	-	١٩٩,٧٨٤	١٩٩,٧٨٤	-
٥,١٢١	٥,١٢١	-	٦,٨٨٢	٦,٨٨٢	-
٥,٢١٠,٢٨٧	٢٦٦,٤٩٤	٤,٩٤٨,٧٩٣	٥,٧٠٦,١٦٨	٣٣٣,٩٤٠	٥,٣٧٢,٢٢٨
(٢٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٥,٠١٠,٢٨٧	٢٦٦,٤٩٤	٤,٧٤٨,٧٩٣	٥,٧٠٦,١٦٨	٣٣٣,٩٤٠	٥,٣٧٢,٢٢٨
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-
٥٤٤,٢٥	٥٤٤,٢٥	-	٢٠٩,١١١	٢٠٩,١١١	-
١٧,٢٢٠	١٧,٢٢٠	-	١٧,٥٧٩	١٧,٥٧٩	-
(٢٨,٩١٥)	(٢٨,٩١٥)	-	(٣٢,٦٦٢)	(٣٢,٦٦٢)	-
١,٠٣٠,٨٨٧	١,٠٣٠,٨٨٧	-	٨١١,١٥٣	٨١١,١٥٣	-
-	-	-	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	-
(١,١٦٧)	(١,٨٨٠)	٧١٣	(٣٠,٥٣١)	(٢١,٩٤٤)	(٨,٥٨٩)
٢,٣٢٧,٠٥٠	٢,٣٢١,٣٢٧	٧١٣	٢,٥٢٥,٧٢٨	٢,٥٧٤,٣١٧	(٨,٥٨٩)
٧,٣٣٢,٣٢٧	٧,٥٨٢,٨٣١	٤,٧٤٩,٥٠٦	٨,٣٧١,٨٩٦	٢,٩٠٨,٢٥٧	٥,٣٦٣,٦٣٩

المطلوبات  
مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  
فائض عمليات التأمين مستحق الدفع  
أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع  
أقساط تأمين غير مكتملة  
مطالبات قائمة  
مطالبات مكتملة غير مبلغ عنها  
احتياطي تسوية المطالبات  
مستحقات لجهات ذات علاقة  
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
زكاة وضريبة دخل  
عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

يخصم: استبعاد عمليات مشتركة  
مجموع المطلوبات  
حقوق الملكية  
رأس المال  
احتياطي نظامي  
دفعات على أسس الأسهم  
أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين  
أرباح متقاة  
احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات  
مجموع حقوق الملكية  
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمه)

قائمة الدخل

٢٠١٧ م				٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الف ريال سعودي	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الف ريال سعودي
٧,٧٣٢,٩٦١	-	٧,٧٣٢,٩٦١	٨,٥٦٦,٦٤٨	-	٨,٥٦٦,٦٤٨	-	٨,٥٦٦,٦٤٨
(٥,٥٩٢)	-	(٥,٥٩٢)	(٩,٨٣٨)	-	(٩,٨٣٨)	-	(٩,٨٣٨)
(٦٢,٧٥٦)	-	(٦٢,٧٥٦)	(٧٠,٦٩٠)	-	(٧٠,٦٩٠)	-	(٧٠,٦٩٠)
٧,٦٦٤,٦١٣	-	٧,٦٦٤,٦١٣	٨,٤٨٦,١٢٠	-	٨,٤٨٦,١٢٠	-	٨,٤٨٦,١٢٠
٣,٩١١	-	٣,٩١١	(٣٣٧,٠٥٢)	-	(٣٣٧,٠٥٢)	-	(٣٣٧,٠٥٢)
٣,٧٩٠	-	٣,٧٩٠	١,١٧٤	-	١,١٧٤	-	١,١٧٤
٧,٦٧٢,٣١٤	-	٧,٦٧٢,٣١٤	٨,١٥٠,٢٤٢	-	٨,١٥٠,٢٤٢	-	٨,١٥٠,٢٤٢
(٦,٤٢٨,٦١٧)	-	(٦,٤٢٨,٦١٧)	(٦,٧٠٨,٥٢٤)	-	(٦,٧٠٨,٥٢٤)	-	(٦,٧٠٨,٥٢٤)
٤٤,٣١٨	-	٤٤,٣١٨	٤٨,٧٠٠	-	٤٨,٧٠٠	-	٤٨,٧٠٠
(٦,٣٨٤,٣٩٩)	-	(٦,٣٨٤,٣٩٩)	(٦,٦٥٩,٨٢٤)	-	(٦,٦٥٩,٨٢٤)	-	(٦,٦٥٩,٨٢٤)
(١١٢,٧٠٠)	-	(١١٢,٧٠٠)	(١٠٤,٩٠٩)	-	(١٠٤,٩٠٩)	-	(١٠٤,٩٠٩)
٩٢,٧٨٦	-	٩٢,٧٨٦	(٢٦,١٢٥)	-	(٢٦,١٢٥)	-	(٢٦,١٢٥)
-	-	-	(١١١)	-	(١١١)	-	(١١١)
(٢٤٢)	-	(٢٤٢)	(٢٤)	-	(٢٤)	-	(٢٤)
(٤٤٨)	-	(٤٤٨)	٢,٠٠٨	-	٢,٠٠٨	-	٢,٠٠٨
(٦,٤٠٥,٠٠٣)	-	(٦,٤٠٥,٠٠٣)	(٦,٧٨٨,٩٨٥)	-	(٦,٧٨٨,٩٨٥)	-	(٦,٧٨٨,٩٨٥)
(١٨٢,٠٦٦)	-	(١٨٢,٠٦٦)	(١٩٧,٣٧٦)	-	(١٩٧,٣٧٦)	-	(١٩٧,٣٧٦)
(٦,٥٨٧,٠٦٩)	-	(٦,٥٨٧,٠٦٩)	(٦,٩٨٦,٣٥٦)	-	(٦,٩٨٦,٣٥٦)	-	(٦,٩٨٦,٣٥٦)
١,٠٨٥,٢٤٥	-	١,٠٨٥,٢٤٥	١,١٢٣,٨٨٦	-	١,١٢٣,٨٨٦	-	١,١٢٣,٨٨٦

الأرباح والأت

إجمالي الأقساط المكتسبة  
أقساط صادرة لمعدي التأمين - مطبأ  
أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً  
صافي الأقساط المكتسبة  
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة  
التغيرات في حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
صافي الأقساط المكتسبة

تكاليف ومصروفات الائتلاف

إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في المطالبات القائمة  
التغيرات في المطالبات المتكدة غير المبلغ عنها  
التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات  
حصة معدي التأمين من التغير في المطالبات القائمة  
حصة معدي التأمين من التغير في المطالبات المتكدة غير المبلغ عنها  
صافي المطالبات المتكدة  
تكاليف اقتناء الرئاسات  
مجموع تكاليف ومصروفات الائتلاف  
صافي نتائج الائتلاف

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل (تتمة)

٢٠١٧ م				٢٠١٨ م			
عمليات		عمليات التأمين		عمليات		عمليات التأمين	
المجموع	الف ريال سعودي	المساهمون	الف ريال سعودي	المجموع	الف ريال سعودي	المساهمون	الف ريال سعودي
	الف ريال سعودي		الف ريال سعودي		الف ريال سعودي		الف ريال سعودي
(٣,٧١٨)	—	(٣,٧١٨)	(٣٢,٧٥٦)	—	(٣٢,٧٥٦)	—	(٣٢,٧٥٦)
(٣٨٠,١٢٧)	(١١,٠٥٣)	(٣٦٩,٠٧٤)	(٤٣٣,٦٨٦)	(١٠,٣٥٩)	(٤٢٣,٣٢٧)	(٤٣٣,٦٨٦)	(٤٢٣,٣٢٧)
(٣٠٨,٢٢٦)	—	(٣٠٨,٢٢٦)	(٣٢٢,٠٠٤)	—	(٣٢٢,٠٠٤)	(٣٢٢,٠٠٤)	(٣٢٢,٠٠٤)
١٥٨,٢٤١	٥٨,٥٧٣	٩٩,٦٦٨	١٨٤,١٥٠	٨٣,٧٧٦	١٠٠,٣٧٤	٨٣,٧٧٦	١٠٠,٣٧٤
(٤٠٩)	(٤٣٢)	٢٤	١٤,٠٦٨	١٣,٤٦٩	٥٩٩	١٣,٤٦٩	٥٩٩
(٥٢٤,٢٣١)	٤٧,٠٨٧	(٥٨١,٣٢٦)	(٥٨٩,٧٢٨)	٨٦,٨٨٦	(٦٧٦,٦١٤)	٨٦,٨٨٦	(٦٧٦,٦١٤)
	٥٥٦,٠٠٦	٤٧,٠٨٧	٥٥٤,١٥٨	٨٦,٨٨٦	٤٨٧,٢٧٢	٤٧,٠٨٧	٤٨٧,٢٧٢
	—	(٤٥٣,٥٢٧)	—	٤٣٨,٥٤٥	(٤٣٨,٥٤٥)	—	(٤٣٨,٥٤٥)
	٥٥٦,٠٠٦	٥٠,٣٩٢	٥٧٤,١٥٨	٤٢٥,٤٣١	٤٨,٧٢٧	٤٢٥,٤٣١	٤٨,٧٢٧
	١١٩,٦٧٤	—	١١٩,٦٧٤	—	—	١١٩,٦٧٤	—
	٤,١٨	—	٤,١٨	—	—	٤,١٨	—

(مصرفيات) / إيرادات تنفيذية أخرى  
مخصص أقساط تأمين مدينة مشوك في تحصيلها  
مصرفيات عمومية وإدارية  
مصرفيات بيع وشراء  
إيراد استثمارات ، بالصافي  
إيرادات / (خسائر) أخرى - بالصافي  
مجموع (المصرفيات) / الإيرادات التنفيذية الأخرى

صافي الدخل للسنة  
تحويل الفائض إلى المساهمين

صافي نتائج العمليات  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالألف)  
ربحية المسهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م	
عمليات	المساهمون	عمليات	المساهمون
المجموع	الف ريال سعودي	المجموع	الف ريال سعودي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٥٥١,٠٠٦	٥٠٠,٦١٤	٥٧٤,١٥٨	٥٢٥,٤٣١
—	—	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)
(١,١٦٧)	(١,٨٨٠)	(٢٩,٣٦٤)	(٢٠,٠١٧)
٥٤٩,٨٣٩	٤٩٨,٧٣٤	٥٣٥,٨٧٢	٤٩٦,٤٤٧
٧١٣	٧١٣	(٩,٣٠٢)	٣٩,٤٢٥
(٥٠,٣٩٢)	(٥٠,٣٩٢)	(٤٨,٧٢٧)	(٤٨,٧٢٧)
٤٩٩,٤٤٧	٤٩٨,٣٤٢	٤٨٧,١٤٥	٤٨٧,١٤٥

صافي نتيجة العمليات  
(الغسرة) / الدخل الشامل الاخر  
يؤخذ من يتم اعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة  
خسائر اكرارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يؤخذ يتم او يكون ان يتم اعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة  
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

مجموع الدخل الشامل

تسوية:

بخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول الى فائض عمليات التأمين

مستحق الدفع

مجموع الدخل الشامل للمنة



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمة)  
قائمة التفتقات النقدية

التفتقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل المتلك للمساهمين  
تحويلات على البند غير النقدية  
صافي الدخل المتلك الى صلبات التأمين  
استهلاك تجهيزات وأثاث ومعدات  
إلغاء موجودات غير مطروسة  
مصرف الأقساط على أساس الأسيب  
مخصص الأقساط تأمين مدينة مشترك في خصمها  
أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بقيمة المتلكة من خلال قائمة الدخل  
أرباح محققة من استثمارات  
مخصص مكانة نهاية الخدمة  
خسائر بيع تجهيزات وأثاث ومعدات  
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية  
أقساط تأمين مدينة  
هبة مبدئي التأمين في الأقساط غير المكتسبة  
حصة مبدئي التأمين في المطالبات التامة  
حصة مبدئي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها  
كثايف القناء الوتائي المراجعة  
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى  
ممرورات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  
أرصدة مبدئي التأمين المستحقة الدفع  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
مطالبات قائمة  
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها  
احتياطي تسوية مطالبات  
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة  
مبالغ مستحقة لمطالبات المساهمين  
مكانة نهاية الخدمة المدفوعة  
فلسن مطروح إلى حملة الوتائي  
زكاة وشهوية حقل مدفوعة  
صافي التلك الناتج من الأنشطة التشغيلية

٢٠١٧ م				٢٠١٨ م			
المجموع	صلبات المساهمين	صلبات التأمين	المجموع	صلبات المساهمين	صلبات التأمين	المجموع	صلبات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٥٠٠,٩١٤	٥٠٠,٩١٤	-	٥٢٥,٤٣١	٥٢٥,٤٣١	-	٥٢٥,٤٣١	-
٥٠,٣٩٢	-	٥٠,٣٩٢	٤٨,٧٢٧	-	٤٨,٧٢٧	٤٨,٧٢٧	-
١١,٠٧٨	-	١١,٠٧٨	١٣,٤٩٩	-	١٣,٤٩٩	١٣,٤٩٩	-
٥,٧٤٩	-	٥,٧٤٩	٨,٠٧٢	-	٨,٠٧٢	٨,٠٧٢	-
٥,٨٣٧	٥,٨٣٧	-	٨,١٠٦	٨,١٠٦	-	-	-
٣,٧١٨	-	٣,٧١٨	٣٢,٢٥٦	-	٣٢,٢٥٦	-	-
(١٢,٣٩٦)	(٧,٢٨٩)	(٥,١٠٧)	(٦,٩٦٦)	(١,٤٢٣)	(١,٤٢٣)	(٥,٥٤٣)	-
(١١,٨١٦)	(٨,٢٥٧)	(٣,٥٥٩)	(١٠,٢٠٣)	(٧,٦٨٦)	(٧,٦٨٦)	(٢,٥١٦)	-
١٢,٦٧٣	١٢,٦٧٣	-	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦	-	١٦,٢٢٦	-
٤٣٣	٤٣٣	-	٢٧٢	٢٧٢	-	-	-
١,٠٥,٨٤٣	-	١,٠٥,٨٤٣	(١١١,٩٤٥)	-	(١١١,٩٤٥)	(١١١,٩٤٥)	-
(٣,٧٩٠)	-	(٣,٧٩٠)	(١,١٧٤)	-	(١,١٧٤)	(١,١٧٤)	-
٢٤٧	-	٢٤٧	٢٤	-	٢٤	٢٤	-
٤٤٨	-	٤٤٨	(٧,٠٠٨)	-	(٧,٠٠٨)	(٧,٠٠٨)	-
١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	(٤٧,٢٤٧)	-	(٤٧,٢٤٧)	(٤٧,٢٤٧)	-
(٢١,٥٣٧)	٤,٤٥٢	(٢٥,٩٨٩)	(٣٢,٤٥٧)	-	(٣١,١٢٦)	(٣١,١٢٦)	-
(٢٨,٥١٨)	٤,٧٩٠	(٣٣,٣٠٨)	١٤٠,٢١١	(٢,٨٣٠)	(١١,٣٣١)	(١١,٣٣١)	-
٢٤,٤٩٦	-	٢٤,٤٩٦	١١,٠٢٣	-	١١,٠٢٣	١١,٠٢٣	-
(٣,٩١١)	-	(٣,٩١١)	٣٣٧,٠٥٢	-	٣٣٧,٠٥٢	٣٣٧,٠٥٢	-
١١٢,٧٠٠	-	١١٢,٧٠٠	١٠٤,٩٠٩	-	١٠٤,٩٠٩	١٠٤,٩٠٩	-
(٩٢,٧٨٦)	-	(٩٢,٧٨٦)	٢٦,١٢٥	-	٢٦,١٢٥	٢٦,١٢٥	-
-	-	-	١١١	-	١١١	١١١	-
٩,٢٤٢	٩,٢٤٢	-	٧,٥٠٩	٧,٥٠٩	-	-	-
-	(٣٤,٦٩٦)	٣٤,٦٩٦	٢٢١,٥٧١	(٢٢١,٥٧١)	-	(٢٢١,٥٧١)	-
٢٧٠,٠١٦	٤٨٧,٧٩٩	١٨٢,٦١٧	١,٠٦٧,٥٥٤	٧٤٦,٠٠٠	٣٢٦,٥٠٤	٣٢٦,٥٠٤	-
(٥,٥٢٠)	(٥,٥٢٠)	-	(١٠,٢٢٢)	(١٠,٢٢٢)	-	(١٠,٢٢٢)	-
(٨١,٦٩٥)	-	(٨١,٦٩٥)	(٤٧,٥٥٣)	-	(٤٧,٥٥٣)	(٤٧,٥٥٣)	-
(٤٧,٤٧٨)	(٤٧,٤٧٨)	-	(٣٨,١١٩)	(٣٨,١١٩)	-	-	-
٥٣٥,٣٢٣	٤٣٤,٨٠١	١٠٠,٥٢٢	٤٧١,٦٦٠	٦٩٧,٧٠٩	٧٣٣,٩٥١	٧٣٣,٩٥١	-

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية (تتمه)

٢٠١٧م				٢٠١٨م			
عمليات		المساهمون		عمليات		المساهمون	
المجموع	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	المجموع	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٣,٩٤٥,٣٨٢)	(١,٠٣٢,٨٠٦)	(٢,٩١٢,٥٧٧)	(٥,٣٢٤,٧٥٨)	(١,٤٧٨,٧٠٩)	(٣,٨٤٦,٠٤٩)		
٤,٠٤٥,٣١٠	٩٨٧,٤٩٤	٣,٠٥٧,٨١٦	٤,٥٥٤,٨٦٠	٨٢٩,٩٧٧	٣,٧٢٤,٨٨٣		
(٣,٤٢١,٥٧٢)	(١,٤٤٢,٨٤٨)	(٩٥٨,٧٢٤)	(١,٨٢٨,٠٢٤)	(٧٩٤,٥٤٤)	(١,٠٣٣,٤٨٠)		
١,٩٨١,٢٤٧	١,٢٨٩,٩٣٠	٦٩١,٣١٧	١,٩١٦,٠٢٧	٨٧٣,١٨٩	١,٠٤٢,٨٣٨		
(٣١,٥٥٧)	(٣١,٥٥٧)	-	(٥,٨٢٠)	(٥,٨٢٠)	-		
٨	٨	-	٧	٧	-		
(٢٨,٢٦٣)	(٢٨,٢٦٣)	-	(٢١,٠٤٩)	(٢١,٠٤٩)	-		
-	-	-	(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	-		
(١١,٠٥٩)	(١١,٠٥٩)	-	(١١,٤٩٤)	(١١,٤٩٤)	-		
(٤١١,٢٦٩)	(٢٨٩,١٠١)	(١٢٢,١٦٨)	(٧٦,٠٢٥)	(٦٤٨,٤٤٣)	(١١١,٨٠٨)		
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-		
-	-	-	٩,١٢٠	٩,١٢٠	-		
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٨٨١)	(١٥٠,٨٨٠)	-		
٤,٠٥٤	٢٥,٧٠٠	(٢١,٦٤٦)	٦٠,٥٢٩	(١٠,١٦١٤)	١٢٧,١٤٣		
٢٢٥,٨٣٠	٩٣,٨٠٠	١٣٢,٠٣٠	٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤		
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧		

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إيداع في ودائع لأجل

مخصصات من استحقاق ودائع لأجل

شراء استثمارات

بيع استثمارات

شراء تجهيزات وأثاث ومعدات

استبعاد تجهيزات وأثاث ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

إيداع في ودائع نظامية

شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين، بالمصافي

صافي النقد المستخدم الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغيير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وإعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية كما هو مفصّل عنه في الإيضاح (٢) حول هذه القوائم المالية.

تم استبعاد المبالغ "المستحقة من/إلى" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي كان يتم الإفصاح عنها سابقاً بشكل مستقل في قائمة المركز المالي. إضافة لذلك، فإن حصة الفائض في عمليات التأمين المجزأة بمعدل ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين تعرض الآن بشكل مستقل في المعلومات الإضافية (انظر الإيضاح ٣٧ أعلاه).

٣٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ١٢ مارس ٢٠١٩م).