

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة معيوبة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| الصفحة  | المؤهرس                                |
|---------|--|
| ٢       | تقرير مراجعي الحسابات المستقلين        |
| ٣ - ٤   | قائمة المركز المالي                    |
| ٥       | قائمة عمليات التلمين والفاوض المتراكم  |
| ٦       | قائمة عمليات المساهمين                 |
| ٧       | قائمة الدخل الشامل للمساهمين           |
| ٨       | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين       |
| ٩       | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التلمين |
| ١٠      | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين       |
| ١١ - ٥٢ | إيضاحات حول القوائم المالية            |



نمى عملنا  
افضل 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 ام 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 ٤٦/١١/٢٢٢ بتاريخ ١٤١٦/٩/٧ هـ

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين المحترمين  
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

#### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وقوائم عمليات التأمين والفاوض المتراكم، وعميات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٣٣ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكيد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد إن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

#### رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعنل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

#### لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن / ارنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٥٢

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه

إبراهيم عيود باعثن  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٨٢

جدة - المملكة العربية السعودية  
٢٥ جمادى الأول ١٤٣٨ هـ  
الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٧م



شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

| ٢٠١٥ م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦ م<br>(الف ريال سعودي) | الإيضاح |   |
|----------------------------|----------------------------|---------|---|
|                            |                            |         | <b>موجودات عمليات التأمين</b>                 |
| ٢٠٥,٥٦٥                    | ١٣٢,٠٣٠                    | ٤       | نقد وما في حكمه                               |
| ٣,٠٤٧,٥٢٩                  | ٣,٠٥٧,٨١٦                  | ٥       | ودائع مربحة                                   |
| ١٨٥,١٤٣                    | ٥٤٤,٠٩٠                    | ٦       | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٧٤٩,٤٤٩                    | ٩٨٠,٥٤٣                    | ٧       | اقساط تأمين مدينة - بلصافي                    |
| ٩٠٠                        | ١,٣٥٦                      | ١٤      | حصة معيدي التأمين في اقساط غير المكتسبة       |
| ٣,٠١٢                      | ١,٧٢٠                      | ١٥      | حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة        |
| ٩١,٤٨٣                     | ١٣١,٥٤٦                    | ٨       | مبالغ متفرقة مقبلاً وموجودات اخرى             |
| ٧٨,٤١٥                     | ٧٢,٢٨١                     | ٩       | تكاليف اقتناء وثائق مزجلة                     |
| <u>٤,٣٦١,٤٩٦</u>           | <u>٤,٩٢١,٣٨٢</u>           |         | <b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>           |
|                            |                            |         | <b>موجودات المساهمين</b>                      |
| ٥٩٣,٢٩٧                    | ٩٣,٨٠٠                     | ٤       | نقد وما في حكمه                               |
| ٥٠٠,٠٠٠                    | ٩٨٧,٤٩٤                    | ٥       | ودائع مربحة                                   |
| ٤٣٩,٧٨٥                    | ٧١٤,٣٣٠                    | ٦       | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٦٩١                      | ١٧,٤٤٥                     | ٨       | نم مدينة اخرى                                 |
| ٧٧,١٦٧                     | ٩٠,٩٤٥                     | ١٠      | اثاث وتجهيزات ومعدات                          |
| -                          | ١٤٨,٤٧٧                    |         | مستحق من عمليات تأمين                         |
| ٩٨,٠٠٠                     | ٩٨,٠٠٠                     | ٣       | الشهرة  |
| ١,٨٧٢                      | ٣,٥٨٥                      | ١١      | الفوائد المستحقة على الرديعة النظامية         |
| ٨٠,٠٠٠                     | ٨٠,٠٠٠                     | ١١      | رديعة نظامية                                  |
| <u>١,٧٩١,٨١٢</u>           | <u>٢,٧٣٤,٠٧٦</u>           |         | <b>مجموع موجودات المساهمين</b>                |
| <u>٦,١٥٣,٣٠٨</u>           | <u>٧,٦٥٥,٤٥٨</u>           |         | <b>مجموع الموجودات</b>                        |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي للمالي

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

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) | الإيضاح |  |
|---------------------------|---------------------------|---------|--|
| ٢,٨٩٠,٦٧٩                 | ٣,٠٩٤,٩٩٠                 | ١٤      | مطلوبات وفائض عمليات التأمين   |
| ١,٠٥٤,٣٦٩                 | ١,٣٢١,٦٢٢                 | ١٥      | مطلوبات عمليات التأمين<br>أنساب غير مكتسبة   |
| -                         | ١٥,١١٧                    | ١٣      | مطلوبات قائمة  |
| ٢٦٢,١٤٩                   | ١٧١,٢٩٢                   | ١٦      | رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع   |
| -                         | ١٤٨,٤٧٧                   |         | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى   |
| ٤,٢٠٧,١٩٧                 | ٤,٧٥١,٤٩٨                 |         | مستحق إلى عمليات المساهمين<br>مجموع مطلوبات عمليات التأمين   |
| ١٥٤,٢٩٩                   | ١٦٩,٨٨٤                   |         | فائض عمليات التأمين  |
| ٤,٣٦١,٤٩٦                 | ٤,٩٢١,٣٨٢                 |         | حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين المتراكمة<br>مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم |
| ٤٨,٦٢٢                    | ٦٢,١٤٠                    | ١٦      | مطلوبات وحقوق المساهمين  |
| ٤٢,٥٧٧                    | ١١٦,٩٥٣                   | ١٨      | مطلوبات المساهمين<br>مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى  |
| ١,٨٧٢                     | ٣,٥٨٥                     | ١١      | زكاة وضريبة دخل مستحقة   |
| ٣٢,٢٠١                    | ٢٤,٣٤٤                    | ١٢      | فائدة مستحقة على الوديعة النظامية  |
| ١٢٥,٢٧٢                   | ٢٠٧,٠٢٢                   |         | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة<br>مجموع مطلوبات المساهمين  |
| ٨٠٠,٠٠٠                   | ٨٠٠,٠٠٠                   | ١٩      | حقوق المساهمين   |
| ٢٧٧,٧٦١                   | ٤٠٣,٩٠٢                   | ٢١      | رأس المال  |
| ٩,٦٠٠                     | ١٦,٩٣١                    | ٢٠      | احتياطي نظامي  |
| (١٣,١٠١)                  | (٢٣,٤٠٤)                  | ٢٠      | نفقات على أسس السهم  |
| ٥٩٢,٢٨٠                   | ٨٢٩,٦٢٥                   |         | أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم الموظفين  |
| ١,٦٦٦,٥٤٠                 | ٢,٠٢٧,٠٥٤                 |         | أرباح مبقاة  |
| ١,٧٩١,٨١٢                 | ٢,٢٣٤,٠٧٦                 |         | مجموع حقوق المساهمين   |
| ٦,١٥٣,٣٠٨                 | ٧,١٥٥,٤٥٨                 |         | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين<br>مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم<br>وحقوق المساهمين  |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NAJIB AL-SHOOR  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            | الإيضاح |
|------------------|------------------|---------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |         |
| ٧,٣٢٨,٠١٦        | ٧,٩٣٨,٦٣٠        | ١٤      |
| (٤٢,٤٦٤)         | (٦٧,٤٥٩)         | ١٤      |
| ٧,٢٨٥,٥٥٢        | ٧,٨٧١,١٧١        |         |
| (٥٤٦,١٥٤)        | (٢٠٢,٨٥٥)        |         |
| ٦,٧٣٩,٣٩٨        | ٧,٦٦٧,٣١٦        |         |
| ٥,٠٠٧,٦٩٧        | ٥,٩٤٤,٧٩٣        | ١٥      |
| (٤٨,٩١٠)         | (٣٤,٨٩٣)         | ١٥      |
| ٤,٩٥٨,٧٨٧        | ٥,٩٠٩,٩٠٠        |         |
| ٢٥٢,٢٥٩          | ٢٦٨,٥٤٥          |         |
| ٥,٢١١,٠٤٦        | ٦,١٧٨,٤٤٥        |         |
| ١,٥٢٨,٣٥٢        | ١,٤٨٨,٨٧١        |         |
| (٥٠٥,٣٦٧)        | (٥٣٥,٧١١)        | ٢٢      |
| (٣١٨,٧٧٤)        | (٣٧٩,٤٩٠)        | ٢٣      |
| ٢٦,٢٦١           | ٨٠,١٨٨           | ٢٤      |
| ٧٠٤              | ٩١               |         |
| ٧٣١,١٧٦          | ٦٥٣,٩٤٩          |         |
| (٦٥٨,٠٥٨)        | (٥٨٨,٥٥٤)        | ٢ (ب)   |
| ٧٣,١١٨           | ٦٥,٣٩٥           | ٢ (ب)   |
| ٨١,١٨١           | ١٥٤,٢٩٩          |         |
| -                | (٤٩,٨١٠)         |         |
| ١٥٤,٢٩٩          | ١٦٩,٨٨٤          |         |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة عمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| الإيضاح   | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) |
|---|---------------------------|---------------------------|
| ٢ (ب) الإيرادات<br>حصة المساهمين من لتخص عمليات التأمين | ٥٨٨,٥٥٤                   | ٦٥٨,٠٥٨                   |
| ٢٣ المصروفات<br>عمومية وإدارية                          | (٧,٩٦٢)                   | (٥,٢٦٧)                   |
| ٢٤ إيرادات/ (خسائر) من استثمارات وعمليات<br>خامات أخرى  | ٥٨٠,٥٩٢                   | ٦٥٢,٧٩١                   |
| صافي الدخل للسنة  | ٥٠,٢٣٧                    | (٧,٧١٤)                   |
| ٢١ المتوسط المرجح لعند الاسهم المادية القائمة (بالآلاف) | (١٢٤)                     | -                         |
| الربح الاساسي والمنخفض للسهم (بالريال السعودي)          | ٦٣٠,٧٠٥                   | ٦٤٥,٠٧٧                   |
|   | ٧٩,٨٢٦                    | ٧٩,٩٨١                    |
|   | ٧,٩٠                      | ٨,٠٧                      |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي الثاني

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            | الإيضاح   |
|------------------|------------------|---|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |   |
| ٦٤٥,٠٧٧          | ٦٣٠,٧٠٥          | صافي الدخل للسنة                                |
|                  |                  | إيرادات / (مصرفات) شاملة أخرى                   |
|                  |                  | ينود أن يُعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين |
| (١٣,٦٠٢)         | (١٠٢,١٦٠)        | ١٨ مخصص الزكاة                                  |
| (٣٦,١٥٣)         | (٣٥,١٩٤)         | ١٨ مخصص ضريبة الدخل                             |
| ٢٣,٢٢٠           | ٣١,٣٠٤           | ٢٨ ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب خلال السنة |
| -                | (١,١٦٩)          | ٢٨ مبالغ مستحقة الدفع لمساهمين اجانب            |
| ٦١٨,٥٤٢          | ٥٢٣,٤٨٦          | مجموع الدخل الشامل للسنة                        |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي



شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| المجموع             | ارباح منقاه         | اسهم مساهمة<br>ضمن خطة<br>اسهم الموظفين | دفعات على<br>اساس السهم    | احتياطي<br>نظائري   | رأس المال           | ايضاح   |
|---------------------|---------------------|---|----------------------------|---------------------|---------------------|---|
| (الف ريال<br>سعودي) | (الف ريال<br>سعودي) | (الف ريال<br>سعودي)                     | (الف ريال<br>سعودي)        | (الف ريال<br>سعودي) | (الف ريال<br>سعودي) |   |
| ١,٦٦٦,٥٤٠           | ٥٩٢,٢٨٠             | (١٣,١٠١)                                | ٩,٦٠٠                      | ٢٧٧,٧٦١             | ٨٠٠,٠٠٠             | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م   |
| ٦٢٠,٧٠٥             | ٦٢٠,٧٠٥             | -                                       | -                          | -                   | -                   | اجمالي الدخل الشامل<br>صافي الدخل للسنة   |
| (١٠٢,١٦٠)           | (١٠٢,١٦٠)           | -                                       | -                          | -                   | -                   | ١٨ مخصص فزكاة السنة   |
| (٣٥,١٩٤)            | (٣٥,١٩٤)            | -                                       | -                          | -                   | -                   | ١٨ مخصص ضريبة الدخل للسنة   |
| (١٦٠,٠٠٠)           | (١٦٠,٠٠٠)           | -                                       | -                          | -                   | -                   | ٢٨ توزيعات ارباح  |
| ٣١,٣٠٤              | ٣١,٣٠٤              | -                                       | -                          | -                   | -                   | ٢٨ ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب  |
| (١,١٦٩)             | (١,١٦٩)             | -                                       | -                          | -                   | -                   | ٢١ مبلغ مستحق الدفع لمساهمين اجانب<br>محول إلى الاحتياطي النظائري                 |
| -                   | (١٢٦,١٤١)           | -                                       | -                          | ١٢٦,١٤١             | -                   |   |
| (١٠,٣٠٢)            | -                   | (١٠,٣٠٢)                                | -                          | -                   | -                   | ٢٠ معاملات مع ملكي الشركة<br>شراء اسهم مساهمة بموجب برنامج<br>الحوافز طويلة الاجل |
| ٧,٢٣١               | -                   | -                                       | ٧,٢٣١                      | -                   | -                   |   |
| ٢,٠٢٧,٠٥٤           | ٨٢٩,٦٢٥             | (٢٢,٤٠٤)                                | ١٦,٤٣١                     | ٤٠٣,٩٠٢             | ٨٠٠,٠٠٠             | ٢٠ مخصص برنامج الحوافز طويلة الاجل<br>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م                   |
| المجموع             | ارباح منقاه         | اسهم مساهمة<br>ضمن خطة اسهم<br>الموظفين | دفعات على<br>اساس<br>السهم | احتياطي<br>نظائري   | رأس المال           | ايضاح   |
| (الف ريال<br>سعودي) | (الف ريال<br>سعودي) | (الف ريال<br>سعودي)                     | (الف ريال<br>سعودي)        | (الف ريال<br>سعودي) | (الف ريال<br>سعودي) |   |
| ١,٠٥١,٤٩٩           | ٥٠٢,٧٥٣             | -                                       | -                          | ١٤٨,٧٤٦             | ٤٠٠,٠٠٠             | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م   |
| ٦٤٥,٠٧٧             | ٦٤٥,٠٧٧             | -                                       | -                          | -                   | -                   | اجمالي الدخل الشامل<br>صافي الدخل للسنة   |
| (١٣,٦٠٢)            | (١٣,٦٠٢)            | -                                       | -                          | -                   | -                   | ١٨ مخصص فزكاة السنة   |
| (٣٦,١٥٣)            | (٣٦,١٥٣)            | -                                       | -                          | -                   | -                   | ١٨ مخصص ضريبة الدخل للسنة   |
| ١٣,٢٢٠              | ١٣,٢٢٠              | -                                       | -                          | -                   | -                   | ٢٨ ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب  |
| -                   | (١٢٩,٠١٥)           | -                                       | -                          | ١٢٩,٠١٥             | -                   | ٢١ المحول إلى الاحتياطي النظائري  |
| -                   | (٤٠٠,٠٠٠)           | -                                       | -                          | -                   | ٤٠٠,٠٠٠             | معاملات مع ملكي الشركة<br>استدانة اسهم منحة                                       |
| (١٣,١٠١)            | -                   | (١٣,١٠١)                                | -                          | -                   | -                   | ٢٠ شراء اسهم مساهمة بموجب برنامج الحوافز<br>طويلة الاجل                           |
| ٩,٦٠٠               | -                   | -                                       | ٩,٦٠٠                      | -                   | -                   | ٢٠ مخصص برنامج الحوافز طويلة الاجل<br>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م                   |
| ١,٦٦٦,٥٤٠           | ٥٩٢,٢٨٠             | (١٣,١٠١)                                | ٩,٦٠٠                      | ٢٧٧,٧٦١             | ٨٠٠,٠٠٠             |   |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) | ايضاح  |
|---------------------------|---------------------------|--|
| ٧٣,١١٨                    | ٦٥,٣٩٥                    | الأنشطة التشغيلية  |
| -                         | (٤٩,٨١٠)                  | حصة حملة الوثائق من فائض السنة                               |
| ١٤,٣٤١                    | ١٤,٥٦١                    | تعديلات على البلود التالية:                                  |
| ٣٨,٥٧١                    | ٣٥,٣٢٦                    | توزيع الفائض   |
| ٢,٤٠٨                     | (٢,٣٧٩)                   | استهلاك  |
| (٧,٠٣١)                   | ٦١٤                       | مخصص اقساط تأمين مدينة مشكور في تحصيلها بالصافي              |
| ٦,١٨٤                     | (٢,٢٣٨)                   | ايرادات استثمار  |
| ٥٠٧,٣٢١                   | ٢٠٤,٣١١                   | خسائر / (ارباح) محققة من استثمارات                           |
| ٣٨,٨٢٣                    | (٤٥٦)                     | (ارباح) / خسائر غير محققة من استثمارات                       |
| (٢١,٨١٤)                  | ٦,١٣٤                     | اقساط تأمين غير مكتسبة                                       |
| ٦٥١,٩٣١                   | ٢٧١,٤٥٨                   | حصة معيدي للتأمين من اقساط غير مكتسبة                        |
|                           |                           | تكاليف اقتناء وثائق مزجلة                                    |
| (١٨٩,٣٣٣)                 | (٢٦٦,٤٢٠)                 | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                  |
| (٢٠,٦٦٨)                  | (٤٠,٠٦٣)                  | الاقساط تأمين مدينة  |
| ٢٤١,٨٣٩                   | ٢٦٧,٢٥٣                   | مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى                            |
| ١٠,٤٢٠                    | ١,٢٩٢                     | مطلوبات قائمة  |
| (١٤,٣٤١)                  | ١٣٣,٩١٦                   | حصة معيدي للتأمين من مطلوبات قائمة                           |
| (٣,٢٥٣)                   | ١٥,١١٧                    | مستحق (لي) / (من) صلايات المساهمين                           |
| (١,٣١٩)                   | (٩٠,٨٥٧)                  | ارصدة معيدي للتأمين المستحقة الدفع                           |
| (٢٢,٧٥٤)                  | -                         | مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى                           |
| ٦٥٢,٥٢٢                   | ٢٩١,٦٩٦                   | التزام بموجب برنامج حوافز طويل الأجل                         |
|                           |                           | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية                       |
| (٤١٨,٥٥٧)                 | (٥٠٤,٥٨٢)                 | الانشطة الاستثمارية  |
| ٤٢١,٨٢١                   | ١٤٩,٦٣٨                   | شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل           |
| ١,٦٣٧,٣٥٢                 | ٤,٧٠٩,٠٧٠                 | متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٣,٤٧١,٨٥٤)               | (٤,٧١٩,٣٥٧)               | متحصلات من ودائع مراوحة مستحقة خلال السنة                    |
| (١,٨٣١,٢٣٨)               | (٣٦٥,٢٣١)                 | استثمارات في ودائع مراوحة                                    |
|                           |                           | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                   |
| (١,١٧٨,٧١٦)               | (٧٣,٥٣٥)                  | صافي النقص في النقد وما في حكمه                              |
| ١,٣٨٤,٢٨١                 | ٢٠٥,٥٦٥                   | النقد وما في حكمه في بداية السنة                             |
| ٢٠٥,٥٦٥                   | ١٣٢,٠٣٠                   | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                             |

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

التأمين التعاوني  
الرئيس التنفيذي المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| الإيضاح  | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) |
|--|---------------------------|---------------------------|
| الأنشطة التشغيلية                                      | ١٣٠,٧٠٥                   | ٦٤٥,٠٧٧                   |
| صافي الدخل للسنة                                       |                           |                           |
| تعديلات على البنود التالية:                            |                           |                           |
| ٢٠ مصاريف دفعت على اساس السهم                          | ٧,٣٣١                     | ٩,٦٠٠                     |
| ٦ إيرادات استثمار                                      | (٣,٧٥٠)                   | -                         |
| ٦ خسارة / (ارباح) محققة من استثمارات                   | ١,٢٦٤                     | (٣,٥٨٨)                   |
| ٦ خسائر غير محققة من استثمارات                         | ٨,٥٨٩                     | ١٨,٣٨١                    |
| ١٦ مصروف مكافأة نهاية خدمة للموظفين                    | ١٥,٣٣٥                    | ١٢,٢٧٦                    |
| خسائر استبعاد اثاث وتجهيزات ومعدات                     | ١٢٤                       | ٢٣٠                       |
|  | ٦٥٩,٥٩٨                   | ٦٨١,٩٧٦                   |
| التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:            |                           |                           |
| نعم مدينة لغيري  | (١٥,٧٥٤)                  | (١,٨١٧)                   |
| مصرفوات مستحقة ومطلوبات اخرى                           | ٢,٢٧٤                     | ١٥٠                       |
| مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة                        | (٩,٠٢٦)                   | (١٢,٢٨٩)                  |
| مستحق (من)/ الى عمليات التأمين                         | (١٣٣,٩١٦)                 | ١٤,٣٤١                    |
|  | ٥٠٣,١٧٦                   | ٦٨٢,٣٦١                   |
| ١٦ مكافأة نهاية خدمة المدفوعة للموظفين                 | (٤,٠٩١)                   | (٤,٣٣٠)                   |
| ١٨ زكاة وضريبة دخل مدفوعة                              | (١٢,٩٧٨)                  | (٣١,٠٨١)                  |
| صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية                 | ٤٣٦,١٠٧                   | ٦٤٦,٩٥٠                   |
| الأنشطة الاستثمارية                                    |                           |                           |
| ١٠ شراء اثاث وتجهيزات ومعدات                           | (٢٨,٤٩٨)                  | (٣١,٠٨٨)                  |
| ٦ استبعاد اثاث وتجهيزات ومعدات                         | ٣٥                        | ١٧                        |
| ٦ شراء استثمارات                                       | (٨٦٥,٨٢٧)                 | -                         |
| متحصلات من بيع استثمارات                               | ٥٨٥,١٧٩                   | -                         |
| زيادة في الوديعة النظامية                              | -                         | (٤٠,٠٠٠)                  |
| استثمار في ودائع مرابحة                                | ١,٦٧٠,١٠٤                 | ٤٤,٧٣٠                    |
| ودائع مرابحة مستحقة                                    | (٢,١٥٧,٥٩٨)               | (٥٠٠,٠٠٠)                 |
| ٢٠ شراء أسهم ضمن برنامج الحوافز طويلة الاجل            | (١٠,٣٠٣)                  | (١٣,١٠١)                  |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية             | (٨٠٦,٩٠٨)                 | (٥٣٦,٤٤٢)                 |
| الأنشطة التمويلية                                      |                           |                           |
| ٢٨ توزيعات ارباح مدفوعة                                | (١٦٠,٠٠٠)                 | -                         |
| ٢٨ ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب                   | ٣١,٣٠٤                    | ٢٣,٢٢٠                    |
| صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية | (١٢٨,٦٩٦)                 | ٢٣,٢٢٠                    |
| صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه            | (٤٩٩,٤٩٧)                 | ١٣٠,٧٢٨                   |
| النقد وما في حكمه في بداية السنة                       | ٥٩٣,٢٩٧                   | ٤٦٢,٥٦٩                   |
| النقد وما في حكمه في نهاية السنة                       | ٩٣,٨٠٠                    | ٥٩٣,٢٩٧                   |
| معاملات غير نقدية                                      |                           |                           |
| ٤ زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل               | ١٣٧,٣٥٤                   | ٤٩,٧٥٥                    |
| مبلغ مستحق الدفع لمساهم اجنبي                          | ١,١٦٩                     | -                         |

عضو مجلس الإدارة ولترئيس التنفيذي

نادي  
NADIA  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

منطقة الخالدية  
شارع الأمير سعود الفيصل  
مقابل مبنى الخطوط الجوية السعودية  
ص ب ٢٣٨٠٧ ، جدة ٢١٤٣٦  
المملكة العربية السعودية

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتها التجارية :

| اسم الفرع   | رقم السجل التجاري |
|-------------|-------------------|
| الرياض      | ١٠١٠٢٧٤٦٩٦        |
| الخبر       | ٢٠٥١٠٤١٢٧٤        |
| مكة المكرمة | ٤٠٣١٠٦٨٤٨٦        |
| خميس مشيط   | ٥٨٥٥٠٣٦٥٤٧        |
| الجبيل      | ٢٠٥٥٠٢٣٧٩٢        |

لدى الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق سبتمبر ٢٠٠٧). تم تسجيل الشركة في سوق الاسهم السعودية "تداول" في ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

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

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(١) أساس القياس

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

(٢) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة الاحتفاظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعليا في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المعتادة بشكل واضح لأي من هاتين العمليتين في دفاتر الحسابات الخاصة بكل منهما. يتم تحديد اسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) بيان الالتزام (تتمة)

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

|              |      |
|--------------|------|
| المساهمون    | ٩٠%  |
| حملة الوثائق | ١٠%  |
|              | ١٠٠% |

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

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

(٣) العملة التشغيلية وعملة العرض

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

(٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة التالية التي تبنتها الشركة في إعداد القوائم المالية للشركة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م فيما عدا المعايير الجديدة والتعديلات المدخلة على المعايير وتفسيراتها المطبقة والتي تعتبر سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ. إن المعايير الجديدة والتعديلات المدخلة على المعايير وتفسيراتها والتي تعتبر سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ كما هو مذكور في الإيضاح ٢ (و) لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة. إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي على النحو التالي:

(أ) الأدوات المالية - التسجيل الأولي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأقساط تأمين مستحقة وحصص إعادة تأمين لمطالبات قائمة ومستحقات من عمليات التأمين ووديعة نظامية وذمم مدينة أخرى. أما المطلوبات المالية فتتكون من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع ومستحقات لعمليات المساهمين وحصص حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة 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. عمليات الشراء والبيع المنتظمة هي مشتريات أو مبيعات الأدوات 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 إلى أي تكاليف إضافية مباشرة متعلقة بالاقتناء أو الإصدار، وهذا في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يستند تصنيف الأدوات المالية بالإدراج الأولي على الغرض الذي تم من أجله اقتناء الأدوات المالية وخصائصها. بعد القياس الأولي يتم إدراج الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم إدراجها بالتكلفة العادلة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ ( ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) النقد وما في حكمه

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

ج) ودائع المراجعة

تدرج ودائع المراجعة في البداية والتي لها تاريخ استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

د) الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إن كانت مصنفة محتفظ بها للمتاجرة أو معدة لذلك عند الاعتراف الأولي. تدرج تكاليف المعاملة العائدة مباشرة في قائمة الدخل عن تكبدها. يتم لاحقاً إعادة تقييم تلك الاستثمارات بقيمتها العادلة متضمنة كافة التغيرات في القيمة العادلة المسجلة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين.

هـ) أقساط تأمين مدينة

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

و) تكاليف اقتناء الوثائق الموجلة

يتم تأجيل عمولة موظفي المبيعات والتكاليف المباشرة الإضافية المتكبدة فيما يتعلق باقتناء وتجديد عقود التأمين. يتم لاحقاً تأجيل تكاليف الاقتناء الموجلة وإطفاءها طوال مدة سريان عقود التأمين كأقساط ويتم اكتسابها وقبدها كمصروفات بيع وتسويق.

ز) الشهرة

يتم قياس الشهرة ميدنيا عند زيادة القيمة العادلة للثمن المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المكتتة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم مراجعة الشهرة سنوياً أو أكثر لمعرفة الانخفاض في حال أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمالية انخفاض القيمة الدفترية. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبالغ القابلة للاسترداد بواسطة وحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المقابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تتعلق بالشهرة لها، يتم حينها إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة عمليات المساهمين. لا يمكن عكس قيد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ ) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) اثاث وتجهيزات ومعدات

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

سنوات  
٣ إلى ٥  
٤ إلى ٧  
٤

اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية  
تطبيقات حاسب الي  
سيارات

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 او التغييرات في الظروف إلى احتمال عدم امكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج الاستهلاك المحمل للسنة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس فعلي وبالمثل فإنه يتم إدراج الخسائر الناتجة من الانخفاض في القيمة - إن وجدت - في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تم تحميل مصروفات الاصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تتم رسلة المصروفات لاحقاً فقط إذا كان هناك احتمال أن تكون المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالمصروفات عائدة على الشركة. تدرج الأرباح والخسائر من بيع الاثاث والتجهيزات والمعدات في قائمة عمليات المساهمين.

ط) 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 تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. إذا اظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم فوراً تسجيل العجز في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم تكوين مخصص مقابل المخاطر غير المنتهية.

ي) الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة

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

ك) المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي او ضمني) ناشئ عن حدث سابق ومن المحتمل وجود تدفق للموارد ذات منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل يعتد به.

ل) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافأة على طول مدة خدمة الموظف وإكماله الحد الأدنى من مدة الخدمة. يتم تكوين المخصص مقابل المبالغ المستحقة بموجب نظام العمل السعودي المطبق على فترات خدمة الموظفين المتراكمة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المبلغ المحمل للفترة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس فعلي.

٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ ( ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م) الدفع على أساس السهم

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 اتفاق للدفع على أساس السهم، 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 السهم - على مدى فترة الوفاء بالأداء و/أو شروط الخدمة والتي تنتهي في تاريخ أحقية العاملين الكاملة للمكافأة ("تاريخ المنح"). تعكس المصاريف المتراكمة المحققة لمعاملات تسوية الأسهم في كل تاريخ إصدار قوائم مالية وحتى تاريخ المنح مدى انتهاء صلاحية فترة المنح وأفضل تقدير للشركة وعدد الأسهم التي سيتم منحها في النهاية. يمثل القيد - الذي سيتم تحويله أو طرحه من قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لفترة مالية - الحركة في المصاريف المتراكمة المسجلة في بداية ونهاية تلك الفترة.

وفي حالات احتجاز تلك المكافأة (مثلاً عندما لا يتم استيفاء شروط المنح ذات العلاقة) تقوم الشركة بعكس قيد المصاريف ذات العلاقة بتلك المنح والتي سبق إدراجها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

عند إلغاء منح الأسهم (وليس احتجازها)، يتم التعامل معها على أنها استحوذت في تاريخ الإلغاء، ويتم فوراً إدراج أي مصاريف لم يتم إدراجها للمكافأة.

ن) 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 بموجب برنامج أسهم الموظفين وعرضها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. عند بيع الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين أو في حال أعيد إصدارها لاحقاً، فإن المبلغ المستلم يدرج كزيادة في حقوق الملكية ويعرض الفائض الناتج أو العجز في المعاملة ضمن علاوة السهم.

س) الانخفاض في قيمة الأصول 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 الأصول المالية ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت فقط في حال كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد التسجيل الأولى للأصل (حدث تسبب في خسارة) وأن حدث الخسارة هذا (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل يعتد به. وفي حال وجود هذا الدليل، فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تُدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. 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 ملاحظتها تدل على وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في المتأخرات أو الأحوال الاقتصادية التي تتناسب مع حالات التعثر في السداد. يتحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

أ) في حالة 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 حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العمولة الأصلي المطبق.



٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية  
تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشراً على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل معين. في حال وجود هذا الدليل 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 المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته في الاستخدام والتي تحدد لكل أصل بصورة مستقلة -أيهما أعلى، ما لم يكن الأصل لا ينتج تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الأصول الأخرى أو عن مجموعة من الموجودات. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل على أنه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته للقيمة الممكن استردادها. عند تقدير القيمة عند الاستخدام، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم أخذ معاملات السوق مؤخراً بعين الاعتبار، إن كانت متاحة. إذا لم يكن متاحاً تحديد تلك المعاملات، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. يتم تدعيم تلك الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار السهم المتداول أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

تستند حسابات انخفاض القيمة بالشركة إلى موازنات مفصلة وحسابات متوقعة يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد في الشركة والتي يتم تخصيص الموجودات الفردية لها. تغطي تلك الموازنات والحسابات المتوقعة بشكل عام فترة من ثلاث إلى خمس سنوات. وبالنسبة للفترة الأطول فإنه يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويُطبق على التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة من العمليات المستمرة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين في فئة المصروفات بما يتفق مع وظيفة الموجودات المنخفضة في القيمة باستثناء الممتلكات التي تم إعادة تقييمها من قبل وتم أخذ إعادة التقييم إلى الدخل الشامل الأخر. وفي هذه الحالة يتم تسجيل الانخفاض في القيمة في الدخل الشامل الأخر في حدود مبلغ أي إعادة تقييم سابق.

بالنسبة للموجودات، فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم عكس خسارة انخفاض مدرجة 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 السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس القيد في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان الأصل مسجلاً بالقيمة المعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع هذا الانعكاس كزيادة في إعادة التقييم. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة، إن وجدت، في الفترات المستقبلية.

ف) إلغاء قيد الأصول المالية

الأصل المالي

يتم إلغاء قيد الأصل المالي (أو حيثما ينطبق - جزءاً من الأصل المالي أو جزءاً من مجموعة أصول 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 على طرف ثالث بموجب ترتيبات تجاوز 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.

٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ ( ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) الغاء قيد الأصول المالية (تتمة)

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التشفقات النقدية من أصل أو تبرم اتفاقية "تجاوز"، 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 أيضا بإدراج التزام مقابل به. 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 للأصل والحد الأقصى للثمن الذي يمكن أن يُطلب من الشركة سداه.

الالتزام المالي

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

ص) 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. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة تغطية التأمين غير المنتهية. يُسجل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بحيث يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الاستثمارات والعمولات

تتكون إيرادات أو خسائر الاستثمارات من الأرباح والخسائر غير المحققة والمحققة حول الاستثمارات. يتم إدراج إيرادات العمولة على ودائع المراجعة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ق) أقساط إعادة التأمين

تُسجل أقساط إعادة التأمين المشطوبة كمصروفات عندما تُستحق الدفع.

تُحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس نسبي.

ر) المطالبات

تُحمل المطالبات والتي تتكون من المبالغ المستحقة لحملة العقود والأطراف الثالثة بعد طرح الخصومات على الدفع الفوري والمبالغ المستردة الأخرى على قائمة الدخل حال تكبيدها. تُكون المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة 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 الإبلاغ عنها 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.

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش) عقود التأمين

ان عقود التأمين هي تلك العقود التي تقوم الشركة (شركة التأمين) بإصدارها عندما تقبل تحمل مخاطر تأمين هامة عن طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حالة أثيرت بعض الأحداث المستقبلية غير المؤكدة (الحدث المؤمن عليه) عكسيا على حامل الوثيقة. وبصفة عامة تحدد الشركة ما إذا كان لها مخاطر تأمينية هامة وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة بالمنافع المستحقة في حالة عدم تحقق الحدث المؤمن عليه.

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

ت) عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

من أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية من المطالبات الكبرى فإن الشركة تبرم اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين معروفين عالمياً. يتم تقدير المطالبات المستحقة القبض من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع التزام المطالبة وفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ، إن وجدت، تحت بند "حصة 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 التأمين. 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 حدث انخفاض في قيمته وتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

ث) المصروفات

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

خ) التقارير القطاعية

إن القطاعات التشغيلية هي أحد عناصر المنشأة التي:

- تمارس أنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتكبد 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 أداءها، و
- تتوفر معلومات مالية دقيقة بشأنها.

ذ) عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بموجبها بكافة مخاطر ومنافع الملكية كعقود إيجار تشغيلي. يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ض) العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بعملة أجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف المقاربة السائدة في تاريخ تلك المعاملات، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الفوري بتاريخ القوائم المالية. يتم إدراج جميع الفروقات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين.

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ ( ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ظ) المقاصة

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

غ) توزيع ارباح نقدية على المساهمين  
تقوم الشركة بإثبات أي التزام لإجراء توزيعات نقدية على مساهمي الشركة عندما يكون هذا التوزيع مسموحاً به ولا يكون التوزيع وفقاً لرأي الشركة. يتم السماح بالتوزيع عند إقراره من قبل المساهمين ومؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إدراج مبلغ مقابل للتوزيع مباشرة في بند حقوق المساهمين.

أ) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الزكاة والدخل 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 و/أو صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل للسنة. تقتطع 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 مطلوبات من قبل المساهمين في المملكة العربية السعودية.

هـ) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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 النتائج التي تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. يتم تقييم الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة وفقاً للخبرة التاريخية وأمر أخرى بما فيها التوقعات بالأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها منطقية وفقاً للظروف. وفيما يلي الافتراضات والتقديرات الهامة في إعداد تلك القوائم المالية:

أ) مخصص المطالبات القائمة

الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة لمحفظتها التأمينية. يتم تقدير المطالبات، إن وجدت، التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم على أساس كل حالة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، على أسس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر والمصادقة عليه من قبل خبير اكتواري مستقل أيضاً.

٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥ (أ) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

ب) احتياطي عجز الأقساط

إن تقدير عدم سداد الأقساط للتأمين الطبي أمر حساس للغاية لعدد من الافتراضات المرتبطة بالشروط والأحداث المستقبلية. فهي تعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر المرتبطة بالوثائق المكتتبه. وللوصول إلى تقدير لنسبة الخسائر المتوقعة يقوم خبير الشركة وكذلك الخبير الاكتواري المستقل بالأخذ في الاعتبار العلاقة بين المطالبات التأمينية والأقساط المتوقع تطبيقها على أساس شهري، والتأكيد في نهاية الفترة المالية إذا كان من المطلوب وجود احتياطي عجز الأقساط.

ج) مخصص المبالغ المدبنة المشكوك في تحصيلها

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

د) تكاليف الإقضاء المؤجلة

تسجل تكاليف إقضاء معينة تتعلق ببيع وثائق جديدة كتكاليف إقضاء مؤجلة ويتم إطفائها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال فترة التي تغطي فيها الوثائق. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وهو ما قد يتطلب المزيد من الشطب الإضافي لمخصص الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

هـ) العمر الانتاجي 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 البلى. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنوياً، ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى تعتقد الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

و) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ز) مبدأ الاستمرارية

قدمت إدارة الشركة تقيماً لقدرتها على الاستمرار وفقاً لمفهوم الاستمرارية واقتنعت بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وبالتالي، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات التي تبنتها الشركة تبنت الشركة تعديلات المعايير التالية ومراجعة المعايير المستخدمة حالياً، حيثما ينطبق، والصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة.

| المعيار / التعديلات   | البيان  |
|---|---|
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤   | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية المؤجلة": يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع انشطتها إلى تنظيم النسب بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تبنت المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتعارف عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة بالنسب أو المنشأة التي لم تتبنى مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها القائمة، فإنه لن يسمح لمثل هذه المنشآت بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.   |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ورقم ١١ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة"، تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ، حيث تتناول ثلاثة أمور نشأت عند تطبيق استثناء المنشآت الاستثمارية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي رقم ١٠ بأن الإعفاء من تقديم قوائم مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التي هي شركة تابعة لمنشأة استثمار عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة. وعلاوة على ذلك، يتم توحيد القوائم المالية للمنشأة التابعة لمنشأة استثمارية والتي هي ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات المساندة للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة الاستثمار بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية بالاحتفاظ بقياس القيمة العادلة التي تطبقها المنشأة أو المحاسبة للمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة. تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتنية للسيطرة في عملية مشتركة - تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١. كما تنطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - فقط إذا - ما تم المساهمة بنشاط تجاري قائم بواسطة أحد الأطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال اقتناء حصة إضافية في العملية المشتركة إذا ما كانت أنشطة العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجارياً - كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة - فيجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة. |

٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦ . المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات التي تبنتها الشركة (تتمة)

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ . أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦ - المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات التي تبنتها الشركة (تتمة)

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

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

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

٧) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات المتصلة بها والتي لم تدخل حيز التنفيذ

يظهر الجدول التالي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ صدور هذه القوائم المالية. فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعترف الشركة بتبني هذه المعايير والتعديلات - فيما إذا انطبقت عليها - عندما تصبح سارية المفعول.

| المعيار / التفسير                     | البيان  | يسرى مفعوله اعتباراً من الفترات والتواريخ التالية أو بعدها |
|---------------------------------------|---|--|
| معيار المحاسبة الدولي رقم ٧           | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - مبادرة الإفصاح                                | ١ يناير ٢٠١٧م  |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢          | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ الاعتراف بالموجودات الضريبية                   | ١ يناير ٢٠١٧م  |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ | المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة إيرادات من العقود مع العملاء                          | ١ يناير ٢٠١٨م  |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢  | تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ تصنيف وقياس حصة بناء على معاملات الدفع | ١ يناير ٢٠١٨م  |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩  | الادوات المالية عقود الايجار  | انظر ادناه   |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ |   | ١ يناير ٢٠١٩م  |



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٧) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات المتصلة بها والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

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

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

### ٣. الشهرة

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

طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، تقوم إدارة الشركة بإجراء فحص سنوي للشهرة لتحديد مقدار الانخفاض في القيمة. قامت الإدارة بإجراء فحص للشهرة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من العمليات بناءً على القيمة قيد الاستعمال. إن الافتراضين الرئيسيين المستخدمين في الفحص هما معدل الخصم والتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية من أنشطة الأعمال كما يلي:

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

### ٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |   |
|---------------------------|---------------------------|---|
| ٢٠٥,٥٦٥                   | ١٣٢,٠٣٠                   | عمليات التأمين<br>نقد لدى البنوك (انظر الإيضاح ٦ (أ))   |
| ٥٩٣,٢٩٧                   | ٩٣,٨٠٠                    | عمليات المساهمين<br>نقد لدى البنوك (انظر الإيضاح ٦ (أ)) |

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٥. ودائع المراجعة

يوجد لدى الشركة ودائع مراجعة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. ودائع المراجعة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة وتنتج إيرادات مالية بنسب تتراوح من ٢,٧٥% إلى ٤,١٥% سنوياً (٢٠١٥: ٠,٩% إلى ٢,٥%).

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

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |                                 |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| ١,٢١٣,٠٢٧                 | ٣,٠٤٧,٥٢٩                 | عمليات التأمين                  |
| (١,٦٣٧,٣٥٢)               | (٤,٧٠٩,٠٧٠)               | الرصيد في بداية السنة           |
| ٣,٤٧١,٨٥٤                 | ٤,٧١٩,٣٥٧                 | ودائع مراجعة استحققت خلال السنة |
| ٣,٠٤٧,٥٢٩                 | ٣,٠٥٧,٨١٦                 | ودائع مراجعة أودعت خلال السنة   |
|                           |                           | الرصيد في نهاية السنة           |
| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |                                 |
| ٤٤,٧٣٠                    | ٥٠٠,٠٠٠                   | عمليات المساهمين                |
| (٤٤,٧٣٠)                  | (١,٦٧٠,١٠٤)               | الرصيد في بداية السنة           |
| ٥٠٠,٠٠٠                   | ٢,١٥٧,٥٩٨                 | ودائع مراجعة استحققت خلال السنة |
| ٥٠٠,٠٠٠                   | ٩٨٧,٤٩٤                   | ودائع مراجعة أودعت خلال السنة   |
|                           |                           | الرصيد في نهاية السنة           |

٦. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عمليات التأمين

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

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |                               |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| ١٤٧,٨٦٣                   | -                         | استثمارات في محفظة اختيارية   |
| -                         | ٣٠٠,٤٣٧                   | صناديق استثمار - في سوق المال |
| ٣٧,٢٨٠                    | ٢٤٣,٦٥٣                   | سكوك                          |
| ١٨٥,١٤٣                   | ٥٤٤,٠٩٠                   |                               |

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، قامت الشركة بسحب تفويض إدارة المحفظة الاختيارية الذي منح لمدير استثمار خارجي وبالتالي فقد تم استبعاد استثمارات عمليات التأمين بموجب التفويض بقيمة ١٤٧,٨ مليون ريال سعودي من تفويض إدارة المحفظة وتم إدارتها حالياً بشكل مباشر من قبل الشركة. تم استثمار المحفظة الاختيارية لعمليات التأمين في الأنواع التالية من الأوراق المالية والاستثمارات كما في نهاية السنة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٦. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

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

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

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

عمليات المساهمين

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

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

يتم الاستثمار في المحفظة الاختيارية بالأنواع التالية من الاستثمارات والأوراق المالية كما في نهاية السنة:

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

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٦. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

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

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

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

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

٧. أقساط تأمين مدينة - بالصافي

عمليات التأمين

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |   |
|---------------------------|---------------------------|---|
| ٨٦٣,٧١٥                   | ١,١٢٣,٥٤٠                 | إجمالي أقساط تأمين مدينة                |
| (١١٤,٢٦٦)                 | (١٤٢,٩٩٧)                 | مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها |
| ٧٤٩,٤٤٩                   | ٩٨٠,٥٤٣                   | أقساط تأمين مدينة، بالصافي              |

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

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |                                   |
|---------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| ٧٧,٨٥٨                    | ١١٤,٢٦٦                   | الرصيد في بداية السنة             |
| ٣٨,٥٧١                    | ٣٥,٣٢٦                    | مخصص مكون خلال السنة (الإيضاح ٢٢) |
| (٢,١٦٣)                   | (٦,٥٩٥)                   | مستخدم خلال السنة                 |
| ١١٤,٢٦٦                   | ١٤٢,٩٩٧                   | الرصيد في نهاية السنة             |

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٧. أقساط تأمين مدينة - بالصافي (تتمة)

فيما يلي تحليل أعمار نم أقساط تأمين مدينة لم تنخفض قيمتها والناشئة عن عقود التأمين:

| المجموع        | تجاوزت تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها |                         |                                |                                  | لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م |
|----------------|---|-------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--|-----------------|-----------------|
|                | أكثر من اثني عشر شهرا                   | أشهر وحتى اثني عشر شهرا | أكثر من ستة أشهر وحتى ستة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر |  |                 |                 |
| الف ريال سعودي | الف ريال سعودي                          | الف ريال سعودي          | الف ريال سعودي                 | الف ريال سعودي                   | الف ريال سعودي                             |                 |                 |
| ٩٨٠,٥٤٣        | ١٢,٤١٦                                  | ١٣٩,٩٦٤                 | ٣٣٤,٨٧٩                        | ٤٩٣,٢٨٤                          |  |                 |                 |
| ٧٤٩,٤٤٩        | ١٨,٦٢١                                  | ٧٨,٠٦٨                  | ١٨٣,٤٨٦                        | ٤٦٩,٢٧٤                          |  |                 |                 |

تتضمن أقساط التأمين المدينة مبلغ مقداره ٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٠,٥ مليون ريال) يعود لأطراف ذات علاقة (انظر الإيضاح ١٢).

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

٨. مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |                                     |
|------------------|------------------|-------------------------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | عمليات التأمين                      |
| ٢٨,٧١٧           | ٤٠,١١٨           | مبالغ مدفوعة مقدماً                 |
| ٢٧,٨٩٧           | ٤٤,٤٢٥           | ايرادات مستحقة                      |
| ١٧,١٢١           | ١٥,٦٧٦           | إيداعات مقيدة (انظر الإيضاح ٢٩ (ب)) |
| ١٧,٧٤٨           | ٣١,٣٢٧           | نم مدينة أخرى                       |
| ٩١,٤٨٣           | ١٣١,٥٤٦          |                                     |
| ١,٦٩١            | ١٧,٤٤٥           | عمليات المساهمين                    |
|                  |                  | نم مدينة أخرى                       |

٩. تكاليف اقتناء وثائق موجهة

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |                             |
|------------------|------------------|-----------------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | الرصيد في بداية السنة       |
| ٥٦,٦٠١           | ٧٨,٤١٥           | مدفوعات ومستحقات خلال السنة |
| ١٧٤,٣١٣          | ١٥١,١٧١          | إطفاء خلال السنة            |
| (١٥٢,٤٩٩)        | (١٥٧,٣٠٥)        | الرصيد في نهاية السنة       |
| ٧٨,٤١٥           | ٧٢,٢٨١           |                             |

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٠. أثاث وتجهيزات ومعدات

| المجموع        | اعمال رأسمالية قيد التنفيذ | سيارات         | تطبيقات كمبيوتر | أثاث وتجهيزات معدات مكتبية | عمليات المساهمين                      |
|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|
| الف ريال سعودي | الف ريال سعودي             | الف ريال سعودي | الف ريال سعودي  | الف ريال سعودي             | التكلفة:                              |
| ١٤٤,٥٦٦        | ٨,١٣٩                      | ٢١٢            | ٧٢,٩٩١          | ٦٢,٢٢٤                     | في ايناير ٢٠١٥م                       |
| ٣١,٠٨٨         | ١٢,٢٩٢                     | —              | ١٢,٦٨٠          | ٦,١١٦                      | إضافات خلال السنة                     |
| (٤٠٥)          | —                          | —              | —               | (٤٠٥)                      | استبعاد خلال السنة                    |
| ١٧٥,٢٤٩        | ٢٠,٤٣١                     | ٢١٢            | ٨٥,٦٧١          | ٦٨,٩٣٥                     | في ايناير ٢٠١٦م                       |
| ٢٨,٤٩٨         | ١٥,٤٤٥                     | —              | ٨,٦٧٧           | ٤,٣٧٦                      | إضافات خلال السنة                     |
| (٣٥٣)          | —                          | —              | —               | (٣٥٣)                      | استبعاد خلال السنة                    |
| ٢٠٣,٣٩٤        | ٣٥,٨٧٦                     | ٢١٢            | ٩٤,٣٤٨          | ٧٢,٩٥٨                     | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م                    |
| ٨٣,٨٩٩         | —                          | ١٢٨            | ٥٧,٣٨٩          | ٢٦,٣٧٢                     | الاستهلاك المتراكم:                   |
| ١٤,٣٤١         | —                          | ٥٢             | ٨,٧٠٤           | ٥,٥٨٤                      | في ايناير ٢٠١٥م                       |
| (١٥٨)          | —                          | —              | —               | (١٥٨)                      | المحمل للسنة (انظر الإيضاح (أ) أنفاه) |
| ٩٨,٠٨٢         | —                          | ١٩١            | ٦٦,٠٩٣          | ٣١,٧٩٨                     | استبعاد خلال السنة                    |
| ١٤,٥٦١         | —                          | ٢١             | ٨,٦٣٢           | ٥,٩٠٨                      | في ايناير ٢٠١٦م                       |
| (١٩٤)          | —                          | —              | —               | (١٩٤)                      | المحمل للسنة (انظر الإيضاح (أ) أنفاه) |
| ١١٢,٤٤٩        | —                          | ٢١٢            | ٧٤,٧٢٥          | ٣٧,٥١٢                     | استبعاد خلال السنة                    |
|                |                            |                |                 |                            | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م                    |
| ٩٠,٩٤٥         | ٣٥,٨٧٦                     | —              | ١٩,٦٢٣          | ٣٥,٤٤٦                     | صافي القيمة الدفترية:                 |
| ٧٧,١٦٧         | ٢٠,٤٣١                     | ٢١             | ١٩,٥٧٨          | ٣٧,١٣٧                     | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م                    |
|                |                            |                |                 |                            | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م                    |

(أ) بما أنه يتم استخدام الأثاث والتجهيزات والمعدات لصالح عمليات التأمين، فقد تم تحميل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١١. ودیعة نظامیة

| م٢٠١٥            | م٢٠١٦            | عمليات المساهمين |
|------------------|------------------|------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | ودیعة نظامیة     |
| ٨٠,٠٠٠           | ٨٠,٠٠٠           |                  |

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين التي حددتها مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد")، فقد أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بما يعادل ٨٠ مليون ريال سعودي لدى بنك حددته مؤسسة النقد. يتم دفع العمولات المستحقة على هذه الودیعة إلى مؤسسة النقد علماً بأن هذه الودیعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٢. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وكبار أعضاء الإدارة بالشركة والمنشآت التي تسيطر عليها تلك الجهات أو التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي تتأثر بتلك الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام اعتيادية.

بالإضافة إلى المعاملات المفصّل عنها في الإيضاحين ٢٥ و ٢٦، فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها في نهاية السنة:

| الرصيد المطلوب من /<br>(المستحق الي) كما في | مبلغ المعاملة                             |   | طبيعة المعاملة   | الأطراف ذات العلاقة                                 |
|---|---|---|--|---|
|   | السنة المنتهية<br>في ٣١<br>ديسمبر<br>٢٠١٦ | السنة المنتهية<br>في ٣١<br>ديسمبر<br>٢٠١٥ |  |   |
|   | (الف ريال سعودي)                          | (الف ريال سعودي)                          |  | عمليات التأمين                                      |
| ٣١  | ٢,١٥٦                                     | ٣٤,٤٦٥                                    | إجمالي أقساط مكتتبة  | مساهمون   |
| ديسمبر                                      | (٣,٨٤٤)                                   | ١٩,٩٨٠                                    | اقساط تأمين مسندة  | مساهمون   |
| ٢٠١٥  | (٧٦٣)                                     | ١٠,٦٢٩                                    | مطالبات مدفوعة   | مساهمون   |
|   | (٧٧٩)                                     | ٧٥١                                       | تكاليف علاج تم تحميلها<br>من قبل مقدم الخدمة               | مساهمون   |
|   | -   | ٥,٥١٩                                     | مصارييف معاد تحميلها من<br>/ الى طرف ذي علاقة -<br>بالصافي | مساهمون   |
|   | (١,١٦٩)                                   | ٢٣,٢٢٠                                    | مساواة في توزيع الضريبة<br>بالصافي                         | مساهمون   |
|   | (١٩,٣٣١)                                  | ١٦,٩٤٨                                    | رسوم علامة تجارية<br>(انظر الإيضاح ١٧)                     | شركة بوبا ميدل ايست ليمتد<br>القابضة (طرف ذا علاقة) |
|   | -   | ١٥٠                                       | خدمات مراجعة شرعية   | عضو مجلس إدارة (طرف ذا<br>علاقة)                    |

١٣. أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع

يبلغ مبلغ إعادة التأمين مستحق الدفع لمعيدي التأمين ١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: لا شيء) مركزهم الرئيسي في فرنسا وألمانيا عن فائض الخسارة في عقد إعادة التأمين.

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٤. صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة

| ٢٠١٥م          |                   |                | ٢٠١٦م          |                   |                |                             |
|----------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|----------------|-----------------------------|
| صافي           | حصة معيدي التأمين | إجمالي         | صافي           | حصة معيدي التأمين | إجمالي         |                             |
| الف ريال سعودي | الف ريال سعودي    | الف ريال سعودي | الف ريال سعودي | الف ريال سعودي    | الف ريال سعودي |                             |
| ٢,٣٤٤,١٢٥      | (٣٩,٧٣٣)          | ٢,٣٨٣,٣٥٨      | ٢,٨٨٩,٧٧٩      | (٩٠٠)             | ٢,٨٩٠,٦٧٩      | الرصيد في ١ يناير           |
| ٧,٢٨٥,٥٥٢      | (٤٢,٤٦٤)          | ٧,٣٢٨,٠١٦      | ٧,٨٧١,١٧١      | (٦٧,٤٥٩)          | ٧,٩٣٨,٦٣٠      | الأقساط المكتسبة خلال السنة |
| (٦,٧٣٩,٣٩٨)    | ٨١,٢٩٧            | (٦,٨٢٠,٦٩٥)    | (٧,٦٦٧,٣١٦)    | ٦٧,٠٠٣            | (٧,٧٣٤,٣١٩)    | الأقساط المكتسبة خلال السنة |
| ٢,٨٨٩,٧٧٩      | (٩٠٠)             | ٢,٨٩٠,٦٧٩      | ٣,٠٩٣,٦٣٤      | (١,٣٥٦)           | ٣,٠٩٤,٩٩٠      | الرصيد في ٣١ ديسمبر         |

(أ) تتكون الحركة في الأقساط غير المكتسبة مما يلي:

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |
|------------------|------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |
| (٧,٣٢٨,٠١٦)      | (٧,٩٣٨,٦٣٠)      |
| ٦,٨٢٠,٦٩٥        | ٧,٧٣٤,٣١٩        |
| (٥٠٧,٣٢١)        | (٢٠٤,٣١١)        |

إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة  
إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة

(ب) تتكون الحركة في حصة معيدي التأمين للأقساط غير المكتسبة مما يلي:

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |
|------------------|------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |
| ٤٢,٤٦٤           | ٦٧,٤٥٩           |
| (٨١,٢٩٧)         | (٦٧,٠٠٣)         |
| (٣٨,٨٢٢)         | ٤٥٦              |

أقساط معيدي التأمين المسندة خلال السنة  
أقساط معيدي التأمين المكتسبة خلال السنة

١٥. الحركة في المطالبات القائمة

صافي الحركة في المطالبات القائمة خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٥م          |                        |                | ٢٠١٦م          |                        |                |  |
|----------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|--|
| صافي           | مستحق من معيدي التأمين | إجمالي         | صافي           | مستحق من معيدي التأمين | إجمالي         |  |
| الف ريال سعودي | الف ريال سعودي         | الف ريال سعودي | الف ريال سعودي | الف ريال سعودي         | الف ريال سعودي |  |
| ٧٨٥,٤٢٥        | (١٣,٤٣٢)               | ٧٩٨,٨٥٧        | ١,٠٣٥,٤٣٣      | (٣,٠١٢)                | ١,٠٣٨,٤٤٥      | الرصيد كما في ١ يناير  |
| ١٣,٦٧٣         | -                      | ١٣,٦٧٣         | ١٥,٩٢٤         | -                      | ١٥,٩٢٤         | تمثل بـ:   |
| ٧٩٩,٠٩٨        | (١٣,٤٣٢)               | ٨١٢,٥٣٠        | ١,٠٥١,٣٥٧      | (٣,٠١٢)                | ١,٠٥٤,٣٦٩      | مطالبات قائمة تتضمن مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها مخصص معالجة المطالبات |
| ٤,٩٥٨,٧٨٧      | (٤٨,٩١٠)               | ٥,٠٠٧,٦٩٧      | ٥,٩٠٩,٩٠٠      | (٣٤,٨٩٣)               | ٥,٩٤٤,٧٩٣      | مطالبات مدفوعة   |
| ٥,٢١١,٠٤٦      | (٣٨,٤٩٠)               | ٥,٢٤٩,٥٣٦      | ٦,١٧٨,٤٤٥      | (٣٣,٦٠١)               | ٦,٢١٢,٠٤٦      | مطلبية متكبدة  |
| ١,٠٥١,٣٥٧      | (٣,٠١٢)                | ١,٠٥٤,٣٦٩      | ١,٣١٩,٩٠٢      | (١,٧٢٠)                | ١,٣٢١,٦٢٢      | الرصيد في ٣١ ديسمبر  |
| ١,٠٣٥,٤٣٣      | (٣,٠١٢)                | ١,٠٣٨,٤٤٥      | ١,٣٠٠,٦١٣      | (١,٧٢٠)                | ١,٣٠٢,٣٣٣      | تمثل بـ:   |
| ١٥,٩٢٤         | -                      | ١٥,٩٢٤         | ١٩,٢٨٩         | -                      | ١٩,٢٨٩         | مطالبات قائمة تتضمن مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها مخصص معالجة المطالبات |
| ١,٠٥١,٣٥٧      | (٣,٠١٢)                | ١,٠٥٤,٣٦٩      | ١,٣١٩,٩٠٢      | (١,٧٢٠)                | ١,٣٢١,٦٢٢      | المجموع  |



شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٥. الحركة في المطالبات القائمة (تتمة)

تحليل حجم المطالبات في سنة المعاملة يعكس ما يلي حجم المطالبات النهائي، بما فيها المطالبات السابق الاشعار عنها والمتكبدة التي لم يبلغ عنها عن كل سنة معاملة متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز مالي، إضافة إلى المدفوعات المتركمة حتى تاريخه. تغير التزامات التأمين توفر قياساً لقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبات النهائية. وتهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطي كافٍ فيما يتعلق بأعمالها للتأمين لحماية نفسها 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 لاحتياطيات المطالبات لسنوات معاملة سابقة. للمحافظة على احتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل معظم هذه الاحتياطيات المحررة إلى احتياطيات السنة الحالية وذلك عندما يكون تتطور المطالبات أقل استحقاقاً وهناك عدم تيقن حول القيمة النهائية لتلك المطالبات.

| سنة المعاملة – إجمالي المطالبات القائمة  | ٢٠١٤م       | ٢٠١٥م       | ٢٠١٦م       | المجموع      |
|--|-------------|-------------|-------------|--------------|
| الف ريال سعودي                           |             |             |             |              |
| التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:    |             |             |             |              |
| في نهاية سنة المعاملة                    | ٣,٦٨٧,٥٨٣   | ٥,٣٩٩,١٧٠   | ٦,٣١٩,٦٣٢   | ١٥,٤٠٦,٣٨٥   |
| بعد سنة واحدة                            | ٣,٦٤٨,٥١٨   | ٥,٢٧٥,٣٥٥   | -           | ٨,٩٢٣,٨٧٣    |
| بعد سنتين                                | ٣,٦٣٥,٣٦٨   | -           | -           | ٣,٦٣٥,٣٦٨    |
| التقدير الحالي للمطالبات المتركمة        | ٣,٦٣٥,٣٦٨   | ٥,٢٧٥,٣٥٥   | ٦,٣١٩,٦٣٢   | ١٥,٢٣٠,٣٥٥   |
| المدفوعات المتركمة حتى تاريخه            | (٣,٦٣٤,٧٢٥) | (٥,٢٥٢,٤٩٥) | (٥,٠٤٠,٨٠٢) | (١٣,٩٢٨,٠٢٢) |
| المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي | ٦٤٣         | ٢٢,٨٦٠      | ١,٢٧٨,٨٣٠   | ١,٣٠٢,٣٣٣    |
| مخصص معالجة المطالبات                    |             |             |             | ١٩,٢٨٩       |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر                  |             |             |             | ١,٣٢١,٦٢٢    |
| سنة المعاملة – صافي المطالبات القائمة    | ٢٠١٤م       | ٢٠١٥م       | ٢٠١٦م       | المجموع      |
| الف ريال سعودي                           |             |             |             |              |
| التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:    |             |             |             |              |
| في نهاية سنة المعاملة                    | ٣,٦٧٣,٣٧٨   | ٥,٣٤٨,٢٧٥   | ٦,٣١٧,٩١٢   | ١٥,٣٣٩,٥٦٥   |
| بعد سنة واحدة                            | ٣,٦٤٨,٤٥١   | ٥,٢٧٥,٣٥٥   | -           | ٨,٩٢٣,٨٠٦    |
| بعد سنتين                                | ٣,٦٣٥,٣٦٨   | -           | -           | ٣,٦٣٥,٣٦٨    |
| التقدير الحالي للمطالبات المتركمة        | ٣,٦٣٥,٣٦٨   | ٥,٢٧٥,٣٥٥   | ٦,٣١٧,٩١٢   | ١٥,٢٢٨,٦٣٥   |
| المدفوعات المتركمة حتى تاريخه            | (٣,٦٣٤,٧٢٥) | (٥,٢٥٢,٤٩٥) | (٥,٠٤٠,٨٠٢) | (١٣,٩٢٨,٠٢٢) |
| المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي | ٦٤٣         | ٢٢,٨٦٠      | ١,٢٧٧,١١٠   | ١,٣٠٠,٦١٣    |
| مخصص معالجة المطالبات                    |             |             |             | ١٩,٢٨٩       |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر                  |             |             |             | ١,٣١٩,٩٠٢    |

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٦. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |  |
|---------------------------|---------------------------|--|
| ١٦٦,٧٠٦                   | ٩٦,٢٤٨                    | عمليات التأمين   |
| ٥٣,٢٣٢                    | ٣٥,٩٠٣                    | مصروفات مستحقة   |
| ٤٢,٢١١                    | ٣٩,١٤١                    | دفعات مقدمة من حملة الوثائق                                |
| ٢٦٢,١٤٩                   | ١٧١,٢٩٢                   | مطلوبات أخرى   |
| ٥٥٠                       | ٢,٨٢٤                     | عمليات المساهمين   |
| ٤٨,٠٧٢                    | ٥٩,٣١٦                    | مصروفات مستحقة   |
| ٤٨,٦٢٢                    | ٦٢,١٤٠                    | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (انظر الإيضاح (أ) أدناه) |

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |                       |
|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
| ٤٠,١٢٦                    | ٤٨,٠٧٢                    | الرصيد في بداية السنة |
| ١٢,٢٧٦                    | ١٥,٣٣٥                    | المحمل خلال السنة     |
| (٤,٣٣٠)                   | (٤,٠٩١)                   | المدفوع خلال السنة    |
| ٤٨,٠٧٢                    | ٥٩,٣١٦                    | الرصيد في نهاية السنة |

نظراً لأن خدمات الموظفين تتعلق بعمليات التأمين، لذا فقد تم تحميل المخصص للسنة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١٧. رسوم العلامة التجارية

خلال ٢٠١٠م أبرمت الشركة اتفاقاً مع طرف ذي علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام العلامة التجارية الخاصة بالطرف ذي العلاقة (كلمة بوبا سواء بالشعار أو بدونه). وفقاً لشروط الاتفاق، فإن رسوم العلامة التجارية تكون مستحقة بنسب متغيرة مرتبطة بنتائج الشركة بحد أقصى ٥% من ارباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية، وبالتالي تم تسجيل استحقاق إلى الطرف ذي العلاقة بإجمالي ١٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ١٦,٩ مليون ريال سعودي) في هذه القوائم المالية (انظر الإيضاحين ١٢ و ٢٢).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٨. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

المخصص المحمل للسنة

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

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |   |
|------------------|------------------|---|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |   |
| ٢٩٥,٠٠٠          | ٥٩٠,٠٠٠          | رأس المال   |
| ٥٤٠,٣٥٢          | ٥٢٣,٦٥٥          | ارباح ميقاه واحتياطي وفائض افتتاحية                     |
| ٨٧,٠١٣           | ١١٩,٧٢٥          | مخصصات افتتاحية   |
| ٥٠٧,٨٥٦          | ٤٩٤,٣٧٨          | صافي الدخل المعدل                                       |
| (١١١,٧٣٤)        | (٦٥,٠٤٥)         | أثاث وتجهيزات ومعدات وشهرة                              |
| (٣,٠٤٩,٥٦٣)      | (٣,٩٥٥,٧٥٠)      | استثمارات   |
| (٢٩,٥٠٠)         | (١٣١,٢٧٥)        | أخرى  |
| (١,٧٦٠,٥٧٦)      | (٢,٤٢٤,٣١٢)      |   |
| ٦٨٨,٦١٩          | ٦٧٠,٣٤٣          | الدخل المعدل للسنة (انظر الإيضاح أناه)                  |
| ٦٨٨,٦١٩          | ٦٧٠,٣٤٣          | الوعاء الزكوي   |
| ٥٠٧,٨٥٦          | ٤٩٤,٣٧٨          | العائد للمساهمين السعوديين وعموم المساهمين بواقع ٧٣,٧٥% |

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

يتكون محمل الزكاة المتعلق بالمساهمين السعوديين مما يلي:

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |                         |
|------------------|------------------|-------------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |                         |
| ١٢,٦٩٦           | ١٢,٣٥٩           | مخصص السنة              |
| -                | ٢٥,٩٢٧           | مخصص الزكاة بواقع ٢,٥%  |
| ٩٠,٦             | ٦٣,٨٧٤           | مخصص تعديل تقدير الزكاة |
| ١٣,٦٠٢           | ١٠٢,١٦٠          | تعديل سنوات سابقة       |
|                  |                  | المخصص المحمل للسنة     |

فيما يلي حركة مخصص الزكاة خلال السنة:

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |                       |
|------------------|------------------|-----------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |                       |
| ١٢,٥٢٩           | ١٩,٧٤٥           | الرصيد في بداية السنة |
| ١٣,٦٠٢           | ١٠٢,١٦٠          | المخصص المحمل للسنة   |
| (٦,٣٨٦)          | (١٢,٩٦٣)         | مدفوعات خلال السنة    |
| ١٩,٧٤٥           | ١٠٨,٩٤٢          | الرصيد في نهاية السنة |

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٨. الزكاة و ضريبة الدخل (تتمة)

ب) ضريبة الدخل

المخصص المحمل للسنة

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |                        |
|------------------|------------------|------------------------|
| (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) |                        |
| ٣٦,١٥٣           | ٣٥,١٩٤           | مخصص ضريبة الدخل للسنة |

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

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |                       |
|------------------|------------------|-----------------------|
| (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) |                       |
| ١١,٣٧٤           | ٢٢,٨٣٢           | الرصيد في بداية السنة |
| ٣٦,١٥٣           | ٣٥,١٩٤           | المخصص المحمل للسنة   |
| (٢٤,٦٩٥)         | (٥٠,٠١٥)         | مدفوعات خلال السنة    |
| ٢٢,٨٣٢           | ٨,٠١١            | الرصيد في نهاية السنة |

ج) الزكاة و ضريبة الدخل المستحقة

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |   |
|------------------|------------------|---|
| (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) |   |
| ١٩,٧٤٥           | ١٠٨,٩٤٢          | زكاة مستحقة (انظر الإيضاح (أ) أعلاه)      |
| ٢٢,٨٣٢           | ٨,٠١١            | ضريبة دخل مستحقة (انظر الإيضاح (ب) أعلاه) |
| ٤٢,٥٧٧           | ١١٦,٩٥٣          |   |

د) وضع الزكاة و ضريبة الدخل

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٥م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). استلمت الشركة الربوط للسنوات من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٢م وربوط أولية للسنوات من ٢٠١٣م حتى ٢٠١٤م متضمنة مطالبات إضافية بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي بصورة رئيسية على حساب استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط ولا تزال بانتظار رد الهيئة. إدارة الشركة على ثقة تامة بأن تكون نتيجة القرار لصالحها لكنها قامت بالتحوط في السنة الحالية بقيد مخصص زكاة إضافي بقيمة ٨٩,٨ مليون ريال سعودي.

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

قامت الشركة بقيد مخصص الضريبة / الزكاة وفقا للتعميم الصادر مؤخرا بالرقم ١٤٣٨/١٦/١٢٧٤٦ بتاريخ ٢٠ ربيع الثاني ١٤٣٨ هجري (الموافق ١٨ يناير ٢٠١٧م) من الهيئة حيث تم إلزام الشركات المساهمة السعودية المدرجة بقيد مخصص للزكاة وضريبة دخل بناء على نسبة الملكية للمساهمين السعوديين وغير السعوديين حسب عقد تأسيس الشركة. هذا التعميم تم إصداره لاحقا للتعميم رقم ١٤٣٨/١٦/٦٧٦٨ الصادر بتاريخ ٥ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٦م) والذي ينص على أن الشركات المساهمة السعودية ملزمة بتكوين مخصص للضريبة / الزكاة حسب جنسية المساهمين كما في نهاية السنة وبالتالي فقد تم تعديل مخصص الضريبة / الزكاة الوارد في القوائم المالية المراجعة لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م لتعكس التغيير في هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٩. رأس المال

بلغ رأسمال الشركة ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٨٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٥م: ٨٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد) عائدة إلى الجهات التالية:

| ٢٠١٥م<br>(ألف ريال سعودي) | نسبة الملكية | ٢٠١٦م<br>(ألف ريال سعودي) | نسبة الملكية | المساهمون الرئيسيين<br>المساهمون من الاكتتاب العام |
|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|--|
| ٤٢٠,٠٠٠                   | %٥٢,٥        | ٤٢٠,٠٠٠                   | %٥٢,٥        |  |
| ٣٨٠,٠٠٠                   | %٤٧,٥        | ٣٨٠,٠٠٠                   | %٤٧,٥        |  |
| ٨٠٠,٠٠٠                   | %١٠٠         | ٨٠٠,٠٠٠                   | %١٠٠         |  |

٢٠. دفعات على اساس الاسهم

توفر الشركة برنامج حوافز طويل الأجل ("البرنامج") لكبار الموظفين التنفيذيين المزهلين تم تصميمها لمكافئتهم مقابل دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وجذب وإبقاء كبار موظفي الشركة. 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 ثلاث سنوات من دورة الأداء. يتم تقييم الأداء الفعلي للشركة في نهاية كل سنة خلال فترة المنح.

البرنامج مبني بالكامل على الدفع على اساس الاسهم ويموجبه يوم المشاركون المعتمدون باستلام أسهم شركة بوبا العربية بعد استكمال فترة ثلاث سنوات من الاداء وتحقيق مقاييس الاداء وتحقيق الشروط اللازمة للمشارك بالإضافة الى استكمال الموافقات اللازمة. يتم الإشراف على البرنامج من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة.

يتم قيد تكلفة البرنامج خلال الفترة التي يتم الوفاء فيها بشروط الخدمة والتي تنتهي في التاريخ الذي يصبح الموظفون مزهلين بالكامل للحصول على منافع البرنامج ("تاريخ المنح"). تمثل المصاريف المسجلة - والمتعلقة بالبرنامج في كل تاريخ قائمة مركز مالي حتى تاريخ المنح - تمثل أفضل تقديرات للإدارة حول عند الاسهم التي سيتم منحها في النهاية. ان المصاريف المحملة أو المضافة لقائمة الدخل الموحدة لسنة تمثل الحركة في المصاريف المتراكمة في بداية ونهاية تلك السنة.

يتم إدراج إجمالي المصاريف لخدمات الموظفين المستلمة والمضمنة في بند "الرواتب ومصاريف الموظفين ذات العلاقة" مع زيادة موافقة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم". يتم مراعاة أي توزيعات أرباح على أسهم المكافأة خلال فترة المنح وتحويلها إلى المشاركين حال المنح. تمارس الشركة شراء اسهم في تاريخ كل منح والاحتفاظ بها لدى الوسيط الاستثماري - وهو الأهلي كابيتال في الوقت الحالي.

خلال ٢٠١٥م، أكملت الشركة الحصول على الموافقات المطلوبة لإطلاق البرنامج. إن عدد أسهم البرنامج المشتراة خلال النصف الثاني من ٢٠١٥م بلغت للموافقات واللوائح والمستحقات المتعلقة بالبرنامج ٥١,١٠٣ سهماً. إن تاريخ منح الاسهم البالغة ٣٢,١١٠ سهماً و ١٨,٩٩٣ سهماً هما ٢٣ يوليو ٢٠١٥م و ٢٦ نوفمبر ٢٠١٥م على التوالي. والقيمة العادلة للسهم في تاريخ المنح هي ٢٧٧ ريال سعودي و ٢٢١ ريال سعودي على التوالي.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢١. الاحتياطي النظامي

وفقا لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية يجب تحويل ٢٠% من صافي دخل المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. وبناءً عليه، فقد حولت الشركة خلال السنة مبلغ ١٢٦,١٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ١٢٩,٠٢ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن الاحتياطي النظامي البالغ ٤٠٣,٩ مليون ريال سعودي يمثل ٥٠,٤٩% من رأس المال المنفوع (٢٠١٥م: ٢٧٧,٧٦ مليون ريال سعودي تمثل ٣٤,٧٢%).

٢٢. مصروفات بيع وتسويق

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |   |
|---------------------------|---------------------------|---|
| ١٠٥,٤٩١                   | ١١٨,٨٣٣                   | تكاليف موظفين                                       |
| ٤٩,٣٨١                    | ٣٠,٧٤٦                    | مصروفات تسويق                                       |
| ١٢,٢١٧                    | ١١,٢٠٣                    | تكلفة استحقاق                                       |
| ١٦١,٧٩٨                   | ١٨١,٠٥٠                   | مصاريف عمولات                                       |
| ١٠٩,٩٢٠                   | ١١٩,٠٧٩                   | رسوم نظامية   |
| ١٦,٩٤٨                    | ١٩,٣٣١                    | رسوم علامة تجارية (انظر الإيضاحين ١٢ و ١٧)          |
| ٣٨,٥٧١                    | ٣٥,٣٢٦                    | مخصص الأقساط المدينة المشكوك في تحصيلها (الإيضاح ٧) |
| ١١,٠٤١                    | ٢٠,١٤٣                    | أخرى  |
| ٥٠٥,٣٦٧                   | ٥٣٥,٧١١                   |   |

٢٣. مصروفات عمومية وإدارية

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |                               |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| ٢٣٦,٥٢٩                   | ٢٧٠,٧٥٩                   | عمليات التأمين                |
| ١٩,٤٧٢                    | ٢٦,٠٣٦                    | تكاليف موظفين                 |
| ١٢,٠٧٣                    | ١١,٠٢٤                    | تكاليف اصلاح وصيانة           |
| ١٤,٣٤١                    | ١٤,٥٦١                    | مصروفات سفر                   |
| ٩,٥٣٦                     | ١١,٣٩٩                    | استهلاك (انظر الإيضاح ١٠ (أ)) |
| ٢٦,٨٢٣                    | ٤٥,٧١١                    | مصروفات اتصالات               |
| ٣١٨,٧٧٤                   | ٣٧٩,٤٩٠                   | أخرى                          |

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |  |
|---------------------------|---------------------------|--|
| ١,٥٤٤                     | ٣,٧٧٢                     | عمليات المساهمين                       |
| ٢,٥١٦                     | ٣,٦٧٤                     | مصروفات مجلس الإدارة (انظر الإيضاح ٢٦) |
| ١,٢٠٧                     | ٥١٦                       | مصروفات برنامج المسؤولية الاجتماعية    |
| ٥,٢٦٧                     | ٧,٩٦٢                     | أخرى                                   |

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٤. إيرادات/(خسائر) استثمارات وعمليات

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |  |
|------------------|------------------|--|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |  |
| ٢٥,٤١٤           | ٧٨,٥٦٤           | عمليات التأمين                                 |
| ٨٤٧              | ١,٦٢٤            | ارباح ودائع مراوطة / صكوك                      |
| ٢٦,٢٦١           | ٨٠,١٨٨           | ارباح محققة / غير محققة من استثمارات، بالصافي  |
| ٧,٠٧٩            | ٦٠,٠٩٠           | عمليات المساهمين                               |
| (١٤,٧٦٣)         | (٩,٨٥٣)          | ارباح ودائع مراوطة / صكوك                      |
| (٧,٧١٤)          | ٥٠,٢٣٧           | (خسارة) محققة / غير محقق من استثمارات، بالصافي |

٢٥. معلومات متعلقة بموظفي الإدارة الرئيسيين

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |                               |
|------------------|------------------|-------------------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |                               |
| ١٨,٢٠٥           | ١٩,٠٥٤           | تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين |
| ٥,٥٤٨            | ٧,٩٢٩            | منافع قصيرة الأجل             |
| ٢٣,٧٥٣           | ٢٦,٩٨٣           | منافع طويلة الأجل             |

تتضمن المنافع قصيرة الأجل رواتب وعلاوات وعمليات ومكافآت سنوية وحوافز، بينما تتضمن المنافع طويلة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وبرنامج حوافز طويل الأجل.

٢٦. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمصروفات ذات الصلة

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |                                     |
|------------------|------------------|-------------------------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |                                     |
| ١,٠٢٠            | ٢,٩٠٠            | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة           |
| ١١٧              | ٩٦               | أتعاب حضور اجتماعات المجلس          |
| ٤٠٧              | ٧٧٦              | مصروفات أخرى للمجلس واللجان الفرعية |
| ١,٥٤٤            | ٣,٧٧٢            |                                     |

- تُدفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي للشركة.
- تمثل أتعاب حضور اجتماعات المجلس بدلات لحضور اجتماعات المجلس واجتماعات اللجان الفرعية.
- تشمل مصروفات المجلس الأخرى ومصروفات اللجان الفرعية أتعاب غير أعضاء المجلس لحضور اجتماعات اللجان والمصروفات الأخرى المتعلقة باللجان الفرعية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٧. المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وودائع مربحة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومستحق من عمليات المساهمين ومبالغ مدفوعة مقبلاً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات ارصدة إعادة تأمين مستحقة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات ضمن برنامج حوافر طويل الأجل وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

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

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م |                               |                             |                                     |
|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| رئيسي<br>(الف ريال سعودي)         | غير رئيسي<br>(الف ريال سعودي) | المجموع<br>(الف ريال سعودي) |                                     |
| ٤,٨٧١,٩٨٤                         | ٣,٠٦٦,٦٤٦                     | ٧,٩٣٨,٦٣٠                   | اجمالي الأقساط المكتتبة             |
| (٣٨,٦٨٩)                          | (٢٨,٧٧٠)                      | (٦٧,٤٥٩)                    | أقساط التأمين المسندة               |
| ٤,٨٣٣,٢٩٥                         | ٣,٠٣٧,٨٧٦                     | ٧,٨٧١,١٧١                   | صافي الأقساط المكتتبة               |
| (١٣٠,٤٦٧)                         | (٧٣,٣٨٨)                      | (٢٠٣,٨٥٥)                   | الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة |
| ٤,٧٠٢,٨٢٨                         | ٢,٩٦٤,٤٨٨                     | ٧,٦٦٧,٣١٦                   | صافي الأقساط المكتسبة               |
| ٣,٧٢٣,٩١٠                         | ٢,٢٢٠,٨٨٣                     | ٥,٩٤٤,٧٩٣                   | المطالبات المدفوعة                  |
| (٢٠,٩٣٦)                          | (١٣,٩٥٧)                      | (٣٤,٨٩٣)                    | المطالبات المستردة                  |
| ٣,٧٠٢,٩٧٤                         | ٢,٢٠٦,٩٢٦                     | ٥,٩٠٩,٩٠٠                   | صافي المطالبات المدفوعة             |
| ١٦٥,٨٨٩                           | ١٠٢,٦٥٦                       | ٢٦٨,٥٤٥                     | صافي الحركة في المطالبات القائمة    |
| ٣,٨٦٨,٨٦٣                         | ٢,٣٠٩,٥٨٢                     | ٦,١٧٨,٤٤٥                   | صافي المطالبات المكتسبة             |
| ٨٣٣,٩٦٥                           | ٦٥٤,٩٠٦                       | ١,٤٨٨,٨٧١                   | صافي نتيجة الاكتتاب                 |
|                                   |                               | ٨٠,٢٧٩                      | إيرادات غير موزعة                   |
|                                   |                               | (٩١٥,٢٠١)                   | مصروفات غير موزعة                   |
|                                   |                               | ٦٥٣,٩٤٩                     | الفائض من عمليات التأمين            |



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

| المجموع          | غير رئيسي        | رئيسي            |                                     |
|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |                                     |
| ٧,٣٢٨,٠١٦        | ٢,٨٩٤,٥٦٧        | ٤,٤٣٣,٤٤٩        | اجمالي الأقساط المكتتبة             |
| (٤٢,٤٦٤)         | (١٥,٥٢٦)         | (٢٦,٩٣٨)         | أقساط التأمين المسندة               |
| ٧,٢٨٥,٥٥٢        | ٢,٨٧٩,٠٤١        | ٤,٤٠٦,٥١١        | صافي الأقساط المكتتبة               |
| (٥٤٦,١٥٤)        | (١٩٨,٤٠٣)        | (٣٤٧,٧٥١)        | صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة |
| ٦,٧٣٩,٣٩٨        | ٢,٦٨٠,٦٣٨        | ٤,٠٥٨,٧٦٠        | صافي الأقساط المكتسبة               |
| ٥,٠٠٧,٦٩٧        | ١,٨٥٠,٣٠٦        | ٣,١٥٧,٣٩١        | المطالبات المدفوعة                  |
| (٤٨,٩١٠)         | (١٥,٦٥٧)         | (٣٢,٢٥٣)         | المطالبات المستردة                  |
| ٤,٩٥٨,٧٨٧        | ١,٨٣٤,٦٤٩        | ٣,١٢٤,١٣٨        | صافي المطالبات المدفوعة             |
| ٢٥٢,٢٥٩          | ١١٨,٩٣٢          | ١٣٣,٢٢٧          | الحركة في صافي المطالبات القائمة    |
| ٥,٢١١,٠٤٦        | ١,٩٥٣,٥٨١        | ٣,٢٥٧,٤٦٥        | صافي المطالبات المتكبدة             |
| ١,٥٢٨,٣٥٢        | ٧٢٧,٠٥٧          | ٨٠١,٢٩٥          | نتيجة صافي الاكتتاب                 |
| ٢٦,٩٦٥           |                  |                  | إيرادات غير موزعة                   |
| (٨٢٤,١٤١)        |                  |                  | مصرفات غير موزعة                    |
| ٧٣١,١٧٦          |                  |                  | الفائض من عمليات التأمين            |

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| المجموع<br>(ألف ريال سعودي) | غير رئيسي<br>(ألف ريال سعودي) | رئيسي<br>(ألف ريال سعودي) |
|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| ٩٨٠,٥٤٣                     | ٣٦٤,٦٩٢                       | ٦١٥,٨٥١                   |
| ١,٣٥٦                       | ١,٣٥٦                         | -                         |
| ١,٧٢٠                       | ١٦٠                           | ١,٥٦٠                     |
| ٧٢,٢٨١                      | ١٥,١٠٨                        | ٥٧,١٧٣                    |
| ٣,٨٦٥,٤٨٢                   |                               |                           |
| ٤,٩٢١,٣٨٢                   |                               |                           |
| ٣,٠٩٤,٩٩٠                   | ١,٧٤٨,٤٩٤                     | ١,٣٤٦,٤٩٦                 |
| ١,٣٢١,٦٢٢                   | ٤٨٤,١٤٣                       | ٨٣٧,٤٧٩                   |
| ٥٠٤,٧٧٠                     |                               |                           |
| ٤,٩٢١,٣٨٢                   |                               |                           |

موجودات عمليات التأمين  
أقساط تأمين مدينة، صافي  
حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتسبة  
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة  
تكاليف اقتناء وثائق مزجلة  
موجودات غير موزعة  
المجموع

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

| المجموع<br>(ألف ريال سعودي) | غير رئيسي<br>(ألف ريال سعودي) | رئيسي<br>(ألف ريال سعودي) |
|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| ٧٤٩,٤٤٩                     | ٢٣١,٢٠٣                       | ٤١٨,٢٤٦                   |
| ٩٠٠                         | ٩٠٠                           | -                         |
| ٣,٠١٢                       | ٣٤٠                           | ٢,٦٧٢                     |
| ٧٨,٤١٥                      | ٢٠,٣١٠                        | ٥٨,١٠٥                    |
| ٣,٥٢٩,٧٢٠                   | -                             | -                         |
| ٤,٣٦١,٤٩٦                   |                               |                           |
| ٢,٨٩٠,٦٧٩                   | ١,٢١٥,٣٣٥                     | ١,٦٧٥,٣٤٤                 |
| ١,٠٥٤,٣٦٩                   | ٤٠٠,٧٢٩                       | ٦٥٣,٦٤٠                   |
| ٤١٦,٤٤٨                     | -                             | -                         |
| ٤,٣٦١,٤٩٦                   |                               |                           |

موجودات عمليات التأمين  
أقساط تأمين مدينة، صافي  
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة  
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة  
تكاليف اقتناء وثائق مزجلة  
موجودات غير موزعة  
المجموع

مطلوبات وفائض عمليات التأمين  
أقساط غير مكتسبة  
مطالبات قائمة  
مطلوبات وفائض غير موزعة  
المجموع

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٨. توزيعات ارباح

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

خلال السنة، استردت الشركة ضرائب من مساهم اجنبي بمبلغ ٣١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢٣,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بمساواة توزيع ضريبة ٢٠١٥م، وقد بلغ المبلغ المستحق الدفع لمساهم اجنبي ١,١٦٩ مليون ريال سعودي يعود إلى عملية مساواة توزيع الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٢٩. الالتزامات والارتباطات المحتملة

(أ) التزامات ايجار تشغيلي:

فيما يلي الحد الأدنى لمبالغ دفعات الإيجار المستقبلية بموجب الإيجار التشغيلي غير القابل للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |                                     |
|------------------|------------------|-------------------------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |                                     |
| ١٠,٦١١           | ١٣,٩١١           | خلال سنة واحدة                      |
| ٣٧,٧٦٥           | ٤٧,٣٦١           | بعد سنة واحدة ولا يزيد عن خمس سنوات |
| ١١,٢٨٩           | ٢٩,٤٢٢           | أكثر من خمس سنوات                   |
| ٥٩,٦٦٥           | ٩٠,٦٩٤           |                                     |

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، بلغت خطابات الضمان ١٥,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ١٧,١ مليون ريال سعودي) الصادرة للعملاء نيابة عن الشركة. تعهدت الشركة بأرصدة بنكية مساوية لمبلغ ضمانات الأداء إلى البنك للحصول على هذه الضمانات.

(ج) إضافة إلى ما ورد أعلاه، فإن الارتباطات المحتملة المتعلقة بربوط الزكاة وضريبة الدخل للشركة تم الإفصاح عنها في الإيضاح (١٨) (د) من هذه القوائم المالية.

٣٠. إدارة المخاطر

إن المخاطر متأصلة في أنشطة الشركة ولكن تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر والوسائل الرقابية الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر أمر بالغ الأهمية لربحية الشركة المستمرة وكل فرد في الشركة مسؤول عن المخاطر المتعلقة بمسئوليته أو مسؤولياتها. إن سياسة الشركة هي مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن منهج إدارة المخاطر بالكامل وكذلك الموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر.

الإدارة العليا

إن الإدارة العليا مسؤولة عن عمليات التشغيل اليومية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية في حدود مستويات المخاطرة المسموح بها من مجلس الإدارة.

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

هيكمل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة بواسطة مجلس الإدارة حيث تساعد لجنة المراجعة المجلس في القيام بمهامه فيما يتعلق بتقييم الجودة وتكامل وسلامة التقرير المالي وإدارة المخاطر ومراجعة الحسابات وكذلك سلامة الرقابة الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم تدقيق جميع العمليات الرئيسية والعمليات المالية وإدارة المخاطر من قبل المراجعة الداخلية، تقوم المراجعة الداخلية بفحص مدى كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة والتزام الشركة بالسياسات الداخلية والمبادئ التوجيهية التنظيمية. يناقش قسم المراجعة الداخلية نتائج جميع التقييمات مع الإدارة ويبلغ النتائج والتوصيات للجنة المراجعة.

فيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة تقليل تلك المخاطر من قبل إدارة الشركة:

مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في تجاوز المطالبات الفعلية المستحقة لحملة الوثائق، فيما يتعلق بالأحداث المؤمن عليها السابقة، القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين وقد يحدث ذلك لأن عدد ومبالغ مطالبات التأمين أكثر من المتوقع. تقوم الشركة بإصدار عقود قصيرة الأجل تتعلق بالمخاطر الطبية.

التركز الجغرافي للمخاطر

تتركز مخاطر التأمين التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بحملة عقود التأمين في المملكة العربية السعودية.

عدد ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر عدد ومبالغ المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بتغطية المخاطر الطبية فقط. ويهدف التأمين الطبي إلى تعويض حملة الوثائق عن المصروفات التي يتكبدها في معالجة داء أو مرض أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي في الأساس إلى العملاء من الشركات وهناك إعداد كبيرة مشمولة ضمن التأمين. يتم في العادة تقديم المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن عليه وهو من شأنه أن يقلل مخاطر التأمين.

إن استراتيجية الشركة في الاكتتاب مصممة لتأكيد توزيع المخاطر من خلال توزيع المنتجات بين التأمين الطبي للأفراد والشركات ومستوى مزايا التأمين وتنوع التعرض للمخاطر في المطالبات من خلال تنوع مقدمي الخدمات الطبية والعيادات ومستشفيات الأفراد ومجموعات المستشفيات والمراقبة الطبية بالإضافة إلى التأكد من أن التسمير يأخذ في اعتباره الحالة الصحية الراهنة. كما تفرض الشركة سياسة فعالة في إدارة وتتبع المطالبات بغرض تقليل التعرض لتطورات مستقبلية غير متوقعة قد تؤثر سلباً على الشركة.

مراجعة خبير اكتوبري مستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات

ولتخفيض مخاطر التأمين تقوم الشركة بتعيين خبير اكتوبري مستقل يقوم بالمراجعة الدورية لنموذج مطالبات الشركة والتنبؤ بالمطالبات بالإضافة إلى التحقق السنوي من الوضع النهائي لاحتياطي المطالبات للتأكد من كفايتها.

الافتراضات الرئيسية

تتضمن الافتراضات الرئيسية التقديرات المتعلقة بنسبة الخسارة النهائية التقديرية للشركة. تم تحديد الخسارة النهائية التقديرية باستخدام الطرق الاكتوارية بقدر الامكان، وتم مراجعتها من قبل خبير اكتوبري مستقل.

الاجراءات المعمول بها لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

إن الاجراءات المعمول بها لتحديد الافتراضات المستخدمة في احتساب احتياطي المطالبات القائمة تهدف للوصول إلى نتيجة منطقية تقديرية للنتيجة المتوقعة. إن طبيعة العمل تجعل من الصعوبة التنبؤ بنتيجة أي مطالبة بصورة مؤكدة وكذلك التنبؤ بالتكلفة النهائية للمطالبات المذكورة. تتم مراجعة الحالات التقديرية بصورة منتظمة ويتم تحديثها بمجرد الحصول على معلومات جديدة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

الاجراءات المعمول بها لاتخاذ قرار بشأن الاقتراضات (تتمة)  
بشكل عام، تخضع تقديرات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لدرجة عالية من عدم التأكد عن التكلفة المقدرة للمطلوبات المطلوب سدادها والتي تم إشعار الشركة بها وتوافرت معلومات عن حالة المطالبة. تأخذ إجراءات التقدير في الاعتبار نموذج التقرير للمطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تحديد المطالبات من الأقساط بحيث يكفي مجموع مخصصات مطلوبات الأقساط (احتياطي الأرباح غير المحققة واحتياطي عجز الأقساط، إن كانت مطبقة أو مطلوبة نتيجة لاختبار فحص المطالبات) لتغطية المطالبات المتوقعة المستقبلية والمصروفات المتوقع تحقيقها للوثائق غير المنتهية في تاريخ المركز المالي.

يتم تحديد الالتزام المتوقع المستقبلي باستخدام التقديرات والاقتراضات المبينة على الخبرة خلال فترة انتهاء العقود وتوقعات الأحداث اللاحقة التي يعتقد أنها عقلانية. إن تفاصيل تقدير احتياطي المطالبات القائمة وفروقات الأقساط مبينة في الإيضاح ٢(و).

الحسابية

تم إجراء التحليل أدناه لمعرفة الحركات المحتملة المعقولة في الاقتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع كافة الاقتراضات الأخرى الثابتة التي تُظهر التأثير على صافي المطالبات وصافي الدخل.

| التغير في<br>الاقتراضات | زيادة / (نقص) في<br>صافي المطالبات | نقص / (زيادة) في عمليات<br>التأمين والفانض المتراكم | نسبة الخسارة النهائية - عمليات التأمين |
|-------------------------|------------------------------------|---|--|
| الف ريال سعودي          | الف ريال سعودي                     | الف ريال سعودي                                      |  |
| ٥% ±                    | ٣٨٣,٣٦٦+                           | ٣٨٣,٣٦٦+  | ٢٠١٦م                                  |
| ٥% ±                    | ٣٣٦,٩٧٠+                           | ٣٣٦,٩٧٠+  | ٢٠١٥م                                  |

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال في شركات التأمين الأخرى ولتقليل التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة، فقد أبرمت الشركة في دورة أعمالها العادية عقوداً مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتوفر عقود إعادة التأمين هذه تنوعاً كبيراً في الأعمال وتتيح للإدارة التحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتوفر قدرة أكبر للنمو. تتأثر جميع عقود إعادة التأمين للشركة بعقود إعادة التأمين للخسارة الزائدة. بالنسبة لأي مطالبة أكثر من ٢٠٠ ألف ريال سعودي ويحتمل أن تكون ضمن حد برنامج حملة وثائق التأمين، فإن إعادة التأمين للخسارة الزائدة يغطي الخسائر الخاصة بالمطالبة بين ٢٠٠ ألف ريال سعودي و ٥٠٠ ألف ريال سعودي. تتحمل الشركة وتدفع كل المطالبات الأخرى. وفقاً للمبادئ التوجيهية من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن إعادة التأمين، فإن جميع شركات إعادة التأمين يجب أن تكون مصنفة ضمن الفئة (أ) على الأقل وفقاً لوكالات التصنيف الدولية. إن عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين وبالتالي تبقى الشركة ملتزمة تجاه الجزء الخاص بالمطالبات القائمة إلى الحد الذي يعجز فيه معيد التأمين عن الوفاء بالالتزامات ضمن اتفاقية إعادة التأمين.

يبلغ التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة ١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٣ مليون ريال سعودي) (انظر الإيضاح ١٥) وفيما يتعلق بأرصدة إعادة التأمين المدينة بمبلغ ١٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ١٥,٦ مليون ريال سعودي).

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة أيضاً للمتطلبات النظامية في المملكة العربية السعودية. لا تقتضي هذه الأنظمة الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب بل تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر العجز وعدم القدرة على السداد من جانب شركات التأمين من أجل الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة لدى نشونها.

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إدارة رأس المال (الملاءة)

تحدد وتتظم مؤسسة النقد العربي السعودي متطلبات رأس المال. ويتم وضع هذه المتطلبات لضمان وجود هامش كافية للملاءة وتحدد الشركة أهدافا أخرى للحفاظ على نسب جيدة لرأس المال لدعم أهدافها التجارية وزيادة القيمة للمساهمين.

تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية عن طريق تقييم مخاطر حالات العجز بين مستويات رأس المال القائمة والمطلوبة على أساس منتظم. ويتم 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 أي مبلغ توزيعات أرباح مدفوع إلى المساهمين أو أن تزيد رأس المال من خلال السوق المالية السعودية.

بموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (المادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي) يتعين على الشركة الحفاظ على حد أدنى من هامش الملاءة يعادل أكثر من: الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وهامش ملاءة الأقساط أو هامش ملاءة المطالبات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، كان مستوى ملاءة الشركة أكثر من الحد الأدنى لهامش الملاءة بموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية.

توضح المعلومات أدناه ملخص للحد الأدنى من رأس المال النظامي للشركة:

| ٢٠١٥م            | ٢٠١٦م            |
|------------------|------------------|
| (الف ريال سعودي) | (الف ريال سعودي) |
| ١,١٦٦,٧٦١        | ١,٢٥٩,٣٨٧        |

الحد الأدنى لرأس المال النظامي

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين والوديعة النظامية والاستثمارات والنقد وما في حكمه وودائع المراجعة والمطالبات القائمة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

لا تبرم الشركة أي معاملات تتعلق بالمشتقات المالية.

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر أسعار السوق ومخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملة الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر واعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين معرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تقليل هذه المخاطر من خلال الاختيار الأمثل للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحافظ متنوعة وتقوم بمراقبة مستمرة لتطورات الأسواق ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمنشآت المستثمر بها.

إن تغييراً بنسبة ٥% في قيمة الاستثمارات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة سيؤثر على عمليات التأمين وعمليات المساهمين بمبلغ ٢٧,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٩,٢ مليون ريال سعودي) ٣٥,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٢٢ مليون ريال سعودي) على التوالي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على ودائع المربحة والاستثمارات في الصكوك.

تودع الشركة ودائع قابلة للاسترداد خلال فترة من ثلاثة أشهر إلى سنة باستثناء تلك الودائع المقيدة التي يجب الإبقاء عليها وفقاً لأنظمة المملكة العربية السعودية والتي لا تكتسب الشركة عليها أي عمولة. تحد الإدارة من مخاطر سعر العمولة من خلال رصد التغيرات في معدلات العمولة بالعملة المسجلة بها وداونها.

فيما يلي تفاصيل تواريخ الاستحقاق للفئات الرئيسية من الأوراق المالية التي يترتب عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر:

عمليات التأمين

| ٢٠١٦م     |                 | ٢٠١٥م                                      |  |           |
|-----------|-----------------|--|--|-----------|
| المجموع   | غير محددة المدة | الف ريال سعودي<br>٣ أشهر وحتى<br>سنة واحدة | الف ريال سعودي<br>٣ أشهر وحتى<br>سنة واحدة | المجموع   |
| ٣,٠٥٧,٨١٦ | --              | ٢,١٣٦,٢٣٥                                  | ١,٩٧١,٨٩٢                                  | ٣,٠٤٧,٥٢٩ |
|           |                 | ٩٢١,٤٨١                                    | ١,٠٧٥,٦٣٧                                  |           |
|           |                 |  |  | ٢٨٨,٣٢٧   |
|           |                 |  |  | ١٢٥,٠٠٠   |
|           |                 |  |  | ٥٠٠,٠٠٠   |

تم تحديد مواعيد استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

كانت أسعار العمولة الفعلية للأدوات المالية التي يترتب عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م |                                   |
|-------|-------|-----------------------------------|
| %١,٦٤ | %٣,٦٢ | عمليات التأمين                    |
| %٢,١٥ | %٣,١٣ | ودائع مربحة مسجلة بالريال السعودي |
|       |       | عمليات المساهمين                  |
|       |       | ودائع مربحة مسجلة بالريال السعودي |

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة (تتمة)

لم يكن لدى الشركة ودائع بعملات غير الريال السعودي.

توضح المعلومات التالية مدى الحساسية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين تجاه التغيرات المحتملة في أسعار العمولة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

|                         | ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |  |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------|--|
| <b>عمليات التأمين</b>   |                           |                           |  |
|                         | ٣٠,٤٧٥<br>(٣٠,٤٧٥)        | ٣٠,٥٧٢<br>(٣٠,٥٧٢)        | الزيادة في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس<br>النقص في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس |
| <b>عمليات المساهمين</b> |                           |                           |  |
|                         | ٥,٠٠٠<br>(٥,٠٠٠)          | ٩,٨٨٩<br>(٩,٨٨٩)          | الزيادة في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس<br>النقص في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس |

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر قليلة للغاية بشأن خسارة كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن الشركة تتعامل في الأساس بالريال السعودي والدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي.

مخاطر الائتمان

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

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها فيما يتعلق بالعملاء عن طريق اتباع سياسة الرقابة الائتمانية ورصد الذمم المدينة القائمة بشكل مستمر لتقليل تعرض الشركة للديون المعدومة. تقوم الشركة بتقدير مخصص محدد لانخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. إضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم الشركة بتكوين مخصص محفظة إضافي يتم تقديره على أساس جماعي بناءً على أعمار الأقساط المدينة التي تجاوزت موعد استحقاقها. وتسمى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف الأخرى عن طريق الإيداع لدى بنوك معروفة. تبرم الشركة عقود إعادة تأمين مع أطراف أخرى معروفة وجديرة بالثقة الائتمانية (مصنفة في الفئة "أ" أو أعلى).



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لفئة الأصل المالي:

| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |   |
|---------------------------|---------------------------|---|
| ٢٠٥,٥٦٥                   | ١٣٢,٠٣٠                   | عمليات التأمين                                |
| ٣,٠٤٧,٥٢٩                 | ٣,٠٥٧,٨١٦                 | نقد وما في حكمه                               |
| ١٨٥,١٤٣                   | ٥٤٤,٠٩٠                   | ودائع مرابحة                                  |
| ٧٤٩,٤٤٩                   | ٩٨٠,٥٤٣                   | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣,٠١٢                     | ١,٧٢٠                     | أقساط مدينة، صافي                             |
| ١٧,٧٤٨                    | ٣١,٣٢٧                    | حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة        |
| ٤,٢٠٨,٤٤٦                 | ٤,٧٤٧,٥٢٦                 | نم مدينة أخرى                                 |
| ٢٠١٥م<br>(الف ريال سعودي) | ٢٠١٦م<br>(الف ريال سعودي) |   |
| ٥٩٣,٢٩٧                   | ٩٣,٨٠٠                    | عمليات المساهمين                              |
| ٥٠٠,٠٠٠                   | ٩٨٧,٤٩٤                   | نقد وما في حكمه                               |
| ٤٣٩,٧٨٥                   | ٧١٤,٣٣٠                   | ودائع مرابحة                                  |
| ١,٦٩١                     | ١٧,٤٤٥                    | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٨٧٢                     | ٣,٥٨٥                     | نم مدينة أخرى                                 |
| ٨٠,٠٠٠                    | ٨٠,٠٠٠                    | فوائد مستحقة على الوديعة النظامية             |
| ١,٦١٦,٦٤٥                 | ١,٨٩٦,٦٥٤                 | وديعة نظامية                                  |

يقدم الجدول التالي معلومات بخصوص تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للشركة للأطراف المقابلة. تعد درجة الاستثمار أعلى درجات التصنيف الممكنة. الموجودات التي تكون خارج نطاق درجة الاستثمار تصنف في درجة غير استثمارية (مقبولة) أو مضي موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٠. دارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

موجودات مالية من عمليات التأمين

| المجموع        | درجة غير استثمارية |                | درجة استثمارية |
|----------------|--------------------|----------------|----------------|
|                | لم تنخفض قيمتها    | مقبول          |                |
| الف ريال سعودي | الف ريال سعودي     | الف ريال سعودي | الف ريال سعودي |
| ١٣٢,٠٣٠        | -                  | -              | ١٣٢,٠٣٠        |
| ٣,٠٥٧,٨١٦      | -                  | -              | ٣,٠٥٧,٨١٦      |
| ٥٤٤,٠٩٠        | -                  | -              | ٥٤٤,٠٩٠        |
| ٩٨٠,٥٤٣        | ٤٨٧,٢٥٩            | ٤٩٣,٢٨٤        | -              |
| ١,٧٢٠          | -                  | -              | ١,٧٢٠          |
| ١٥,٦٧٦         | -                  | -              | ١٥,٦٧٦         |
| ٤,٧٣١,٨٧٥      | ٤٨٧,٢٥٩            | ٤٩٣,٢٨٤        | ٣,٧٥١,٣٣٢      |

نقد وما في حكمه  
ودائع مرابحة  
استثمارات بالقيمة العادلة من  
خلال قائمة الدخل  
اقساط مدينة، صافي  
حصة معيدي التأمين من المطالبات  
القائمة  
ذمم مدينة أخرى  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| المجموع        | درجة غير استثمارية |                | درجة استثمارية |
|----------------|--------------------|----------------|----------------|
|                | لم تنخفض قيمتها    | مقبول          |                |
| الف ريال سعودي | الف ريال سعودي     | الف ريال سعودي | الف ريال سعودي |
| ٢٠٥,٥٦٥        | -                  | -              | ٢٠٥,٥٦٥        |
| ٣,٠٤٧,٥٢٩      | -                  | -              | ٣,٠٤٧,٥٢٩      |
| ١٨٥,١٤٣        | -                  | -              | ١٨٥,١٤٣        |
| ٧٤٩,٤٤٩        | ٢٨٠,١٧٥            | ٤٦٩,٢٧٤        | -              |
| ٣,٠١٢          | -                  | -              | ٣,٠١٢          |
| ١٧,١٢١         | -                  | -              | ١٧,١٢١         |
| ٤,٢٠٧,٨١٩      | ٢٨٠,١٧٥            | ٤٦٩,٢٧٤        | ٣,٤٥٨,٣٧٠      |

نقد وما في حكمه  
ودائع مرابحة  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال  
قائمة الدخل  
اقساط مدينة، صافي  
حصة معيدي التأمين من المطالبات  
القائمة  
ذمم مدينة أخرى  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

موجودات مالية لعمليات المساهمين

| المجموع        | درجة غير استثمارية |                | درجة استثمارية |
|----------------|--------------------|----------------|----------------|
|                | لم تنخفض قيمتها    | مقبول          |                |
| الف ريال سعودي | الف ريال سعودي     | الف ريال سعودي | الف ريال سعودي |
| ٩٣,٨٠٠         | -                  | -              | ٩٣,٨٠٠         |
| ٩٨٧,٤٩٤        | -                  | -              | ٩٨٧,٤٩٤        |
| ٧١٤,٣٣٠        | -                  | -              | ٧١٤,٣٣٠        |
| ١٧,٤٤٥         | -                  | ١٧,٤٤٥         | -              |
| ٣,٥٨٥          | -                  | -              | ٣,٥٨٥          |
| ٨٠,٠٠٠         | -                  | -              | ٨٠,٠٠٠         |
| ١,٨٩٦,٦٥٤      | -                  | ١٧,٤٤٥         | ١,٨٧٩,٢٠٩      |

نقد وما في حكمه  
ودائع مرابحة  
استثمارات بالقيمة العادلة من  
خلال قائمة الدخل  
ذمم مدينة أخرى  
فائدة مستحقة على ودیعة نظامية  
ودیعة نظامية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

| المجموع<br>الف ريال سعودي | درجة غير استثمارية   |                         | درجة استثمارية<br>الف ريال سعودي |  |
|---------------------------|--|-------------------------|----------------------------------|--|
|                           | مضى موعد استحقاقها<br>ولكن لم تتخفض قيمتها<br>الف ريال سعودي | مقبول<br>الف ريال سعودي |                                  |  |
| ٥٩٣,٢٩٧                   | -  | -                       | ٥٩٣,٢٩٧                          | نقد وما في حكمه                                  |
| ٥٠٠,٠٠٠                   | -  | -                       | ٥٠٠,٠٠٠                          | ودائع مرابحة                                     |
| ٤٣٩,٧٨٥                   | -  | -                       | ٤٣٩,٧٨٥                          | استثمارات بالقيمة العادلة من<br>خلال قائمة الدخل |
| ١,٦٩١                     | -  | ١,٦٩١                   | -                                | نم مدينة اخرى                                    |
| ١,٨٧٢                     | -  | -                       | ١,٨٧٢                            | فائدة مستحقة على وديعة نظامية                    |
| ٨٠,٠٠٠                    | -  | -                       | ٨٠,٠٠٠                           | وديعة نظامية                                     |
| ١,٦١٦,٦٤٥                 | -  | ١,٦٩١                   | ١,٦١٤,٩٥٤                        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م                                  |

فيما يتعلق بإجمالي الأقساط المدينة، فإن أكبر ٥ حسابات قائمة تمثل نسبة ١٤% من الرصيد الختامي الإجمالي لأقساط مدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (٢٠١٥م: أكبر ٥ حسابات تمثل نسبة ١٤,٤% من الرصيد الختامي الإجمالي لأقساط مدينة). يزيد إجمالي القسط المكتتب من أحد العملاء الرئيسيين عن نسبة ٥% من إجمالي الأقساط المكتتبه.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتسعى الإدارة إلى توفير السيولة الكافية لتسديد أي التزامات حال نشوءها. تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة من التحليل حيث أنها لا تعتبر التزام تعاقدي. يُظهر الجدول التالي ملخصاً بالمطلوبات المالية للشركة بناءً على الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

٢٠١٦م

| المجموع<br>الف ريال سعودي | أكثر من سنة واحدة<br>الف ريال سعودي | حتى سنة واحدة<br>الف ريال سعودي | المطلوبات المالية لعمليات التأمين<br>مطالبات قائمة<br>أرصدة معيدي التأمين الدائنة<br>مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى<br>مستحق إلى عمليات المساهمين |
|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--|
| ١,٣٢١,٦٢٢                 | -                                   | ١,٣٢١,٦٢٢                       |  |
| ١٥,١١٧                    | -                                   | ١٥,١١٧                          |  |
| ١٧١,٢٩٢                   | -                                   | ١٧١,٢٩٢                         |  |
| ١٤٨,٤٧٧                   | -                                   | ١٤٨,٤٧٧                         |  |
| ١,٦٥٦,٥٠٨                 | -                                   | ١,٦٥٦,٥٠٨                       |  |
| ٦٢,١٤٠                    | ٥٩,٣١٦                              | ٢,٨٢٤                           | المطلوبات المالية لعمليات المساهمين<br>مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى   |
| ١١٦,٩٥٣                   | ٨٩,٨٠١                              | ٢٧,١٥٢                          | زكاة وضريبة دخل مستحقة   |
| ٢,٥٨٥                     | ٢,٥٨٥                               | -                               | فائدة مستحقة على وديعة نظامية  |
| ٢٤,٣٤٤                    | -                                   | ٢٤,٣٤٤                          | مستحق لجهات ذات علاقة  |
| ٢٠٧,٠٢٢                   | ١٥٢,٧٠٢                             | ٥٤,٣٢٠                          |  |
| ١,٨٦٣,٥٣٠                 | ١٥٢,٧٠٢                             | ١,٧١٠,٨٢٨                       | اجمالي المطلوبات المالية   |

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٥م

| المجموع        | أكثر من سنة واحدة | حتى سنة واحدة  |                                     |
|----------------|-------------------|----------------|-------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي    | ألف ريال سعودي |                                     |
| ١,٠٥٤,٣٦٩      | -                 | ١,٠٥٤,٣٦٩      | المطلوبات المالية لعمليات التأمين   |
| -              | -                 | -              | مطالبات قنمة                        |
| ٢٦٢,١٤٩        | -                 | ٢٦٢,١٤٩        | أرصدة معيدي التأمين الدائنة         |
| ١,٣١٦,٥١٨      | -                 | ١,٣١٦,٥١٨      | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى         |
| ٤٨,٦٢٢         | ٤٨,٠٧٢            | ٥٥٠            | المطلوبات المالية لعمليات المساهمين |
| ٤٢,٥٧٧         | -                 | ٤٢,٥٧٧         | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى         |
| ١,٨٧٢          | ١,٨٧٢             | -              | زكاة وضريبة دخل مستحقة              |
| ٣٢,٢٠١         | -                 | ٣٢,٢٠١         | فائدة مستحقة علي ودبعة نظامية       |
| ١٢٥,٢٧٢        | ٤٩,٩٤٤            | ٧٥,٣٢٨         | مستحق لجهات ذات علاقة               |
| ١,٤٤١,٧٩٠      | ٤٩,٩٤٤            | ١,٣٩١,٨٤٦      | اجمالي المطلوبات المالية            |

وضع السيولة

لا تستند أي من المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي على التدفقات النقدية المخصوصة وتكون جميعها مستحقة على الأساس الموضوع اعلاه. لا توجد فروقات بين تواريخ الاستحقاق التعاقدية والمتوقعة للمطلوبات المالية للشركة.

٣١. ربحية السهم

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

يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم بعد خصم الاسهم المشتراة ضمن برنامج الحوافز طويلة الأجل.

٣٢. القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٢٠١٥م وبعيداً عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٦)، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

#### ٣٢. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، إن كافة الأدوات المالية المبينة بقيمتها العادلة تعتبر من المستوى الثاني للأدوات. تحدد الشركة المستوى الثاني للقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناءً على صافي قيمة الموجودات المستثمرة بنهاية الفترة كما ورد من مدير الصندوق. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

#### ٣٣. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٥ جمادى الأول ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٧.