

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الصفحة	الفهرس
٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٩ - ٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٧٢ - ١١	الإيضاحات حول القوائم المالية



ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

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



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من أمور المراجعة تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق ادناه:



ارنست ويونغ وشركاهم
محااسبون قاتونيون
لبيبي عالمنا
افضل للعمل



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محااسبون ومراجعون قاتونيون

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

أمور المراجعة الرئيسية	كيف عالجت مراجعتنا أمور المراجعة الرئيسية
<p>مخصصات المطالبات القائمة</p> <p>يتضمن مخصص المطالبات القائمة الأرصدة المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها ولكن لم يتم تسويتها، والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم التبليغ عنها، والاحتياطيات الأخرى. إن عملية تحديد المخصص للمطالبات القائمة والتكاليف المتعلقة بها تنشأ من عقود التأمين ذات طبيعة معقدة مما يتطلب حكماً وخبرات اكتوارية. وبالتالي ينشأ هذا التعقيد من احتساب أفضل تقدير اكتواري وهامش على أفضل تقدير باستخدام البيانات التاريخية التي تعتبر حساسة بالنسبة للمعطيات الخارجية، مثل التضخم في تكلفة المطالبات، والمؤشرات الطبية، والمنهجية الاكتوارية التي يتم تطبيقها والافتراضات بخصوص الأحداث الحالية والمستقبلية.</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">• فحص تقارير احتياطي المطالبات وتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية الرئيسية لعملية تكوين المخصصات، بما في ذلك الضوابط الرقابية لمدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب المخصصات. تقدم هذه البيانات أيضاً دليلاً حول المؤشرات الخاصة بالمطالبات القائمة وما يتعلق بها من تكاليف في تاريخ التقرير المالي والتي تتحكم بالافتراضات الخاصة بالمطالبات للسنوات المالية الحالية والسابقة. تتضمن هذه الافتراضات خبرات تاريخية حول المطالبات والتضخم في تكلفة المطالبات والمؤشرات الطبية.• إشراك الخبراء الاكتواريين لدينا في تقييم وفحص الافتراضات حول الأحداث الحالية والمستقبلية التي استخدمتها الشركة كما هو مبين في تقارير احتياطي المطالبات، ومقارنتها مع التوقعات المبنية على الخبرات التاريخية للشركة، والتوجهات الحالية، وتحليل البيانات. كما قمنا بفحص تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر من الخبير الاكتواري المستقل.• تقييم مدى ملاءمة اختبار الحساسية الذي طبقته الإدارة على الافتراضات في تقييم كفاية المطالبات القائمة في نهاية السنة.• تقييم مدى كفاية افصاحات القوائم المالية فيما يتعلق بالمطالبات القائمة.
<p>تقوم الشركة أيضاً باحتساب تقييمها الخاص للمخصص باستخدام منهجية معيارية لتحديد الاحتياطيات ومقارنة تقييمها الخاص مع المخصص المُحتسب بواسطة الخبير الاكتواري المستقل، وتأخذ الشركة في الاعتبار أثر أي فروقات جوهرية.</p> <p>نظراً لعدم التيقن حول مدى تقدير وعدم موضوعية تقييم مخصصات المطالبات القائمة، فقد اعتبرنا هذا الأمر امر مراجعة رئيسي.</p>	
<p>الرجاء الرجوع إلى الايضاح ٣ (٢١) حول السياسة المحاسبية التي تتبعها الشركة، والايضاح ٢ د (١) حول الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بالاعتراف الأولي والقياس اللاحق للمطالبات، والايضاح (١٣) حول الحركة في المطالبات القائمة.</p>	



ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)
ببني عالمنا
افضل للعمل



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي عن فاعلية الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تقوم باكتشافها أثناء مراجعتنا.
- ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، ونبغهم أيضاً عند اقتضاء الأمر بالتدابير الوقائية ذات العلاقة
- ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، ومن ثم نعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة واللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن / ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢

جدة، المملكة العربية السعودية

٩ رجب ١٤٤١ هـ

٤ مارس ٢٠٢٠ م

- ٤ -



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٠١٨ م (معدلة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩ م ألف ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
٢٩٠,٤١٣	٦٦٥,٧٠٩	٥	النقد وما في حكمه
٩٥٠,٦٧١	١,٦٨٩,٣٧٧	٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٦,٣٢٠	٢٠,٦٢٥	١٣.٢	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير مكتسبة
٣٣٦	١,٢١٨	١٣.١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٦٧٨	٣,٩٧٢	١٣.١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١٨,٣٢٣	١٣٤,٠٢٢	١٤	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١,٦٢١,٤٩١	١,٨٤٠,٨٣٢	٧	استثمارات
٢٠٢,٩٨٥	٢٧٦,٦٤٣	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٧١٥,٢٨١	٥,٠٦٣,٩٧٦	٩	ودائع لأجل
٨١,٢٤٣	١٦٩,٤٤١	١٠.٣	تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام، بالصافي
٥٧,٢٧٣	٥٦,٢٤٥	١١	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٢٥,٥٥٢	٣٠,٢١٦	٢٦.ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤	الشهرة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٦,٨٨٢	١٠,٨٢٠	١٢	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٨,٢٩٧,٤٤٨	١٠,١٨١,٠٩٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٨٥,٨٠٩	٤٤٨,٦٨٧	١٨	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣٩,٧٥٥	١٦٨,٤٥٤	٢٠	فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٥٠,٦٣٦	٥٤,٤١٣	٢٥	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٣,٤٢٨,١٣١	٤,٣٧٦,٢١٩	١٣.٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥٥,١٥٨	٤٥١,٧٨٨	١٣.١	مطالبات قائمة
٨٩٨,١٢٣	١,١٥٧,٤٢٨	١٣.١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٤٠٠	١٨,٤٩٢	١٣.١	احتياطي تسوية المطالبات
٤١,٠٩٥	٧٨,٨٤٨	٢٤	مستحقات لجهات ذات علاقة
٨١,٣٩٥	٩٦,٣٤١	٢١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٩٩,٧٨٤	٢٧٤,٧٠٩	٢٦.ج	مخصص زكاة وضريبة دخل
٦,٨٨٢	١٠,٨٢٠	١٢	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٧٠٦,١٦٨	٧,١٣٦,١٩٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال
٦٠٩,١١١	٧٢٧,٨٧١	٢٨	إحتياطي نظامي
١٧,٥٧٩	٢٥,٥٢٥		دفعات على أساس السهم
(٣٢,٦٦٢)	(٥٧,٥٣٨)		أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٨٣٦,٧٠٥	١,١٢٨,٩٧٣		أرباح مبقاة
(٨,٩٢٢)	(١٠,٤٧٣)		إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٢١,٩٤٢)	١٨,٠٣٥		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين
٢,٥٩٩,٨٦٩	٣,٠٣٢,٣٩٣		مجموع حقوق المساهمين
(٨,٥٨٩)	١٢,٥٠٤		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق
٢,٥٩١,٢٨٠	٣,٠٤٤,٨٩٧		مجموع حقوق الملكية
٨,٢٩٧,٤٤٨	١٠,١٨١,٠٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASFOOK
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م (معدلة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	إيضاح	
			الإيرادات
٨,٥٦٦,٦٤٨	١٠,٤١٠,٨٦٨	١٣.٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩,٨٣٨)	(١٠,٣٧٧)		أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
(٧٠,٦٩٠)	(٩٥,٤١٧)		أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
٨,٤٨٦,١٢٠	١٠,٣٠٥,٠٧٤		صافي الأقساط المكتتبة
(٣٣٥,٨٧٨)	(٩٣٣,٧٨٣)		التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي
٨,١٥٠,٢٤٢	٩,٣٧١,٢٩١	١٣.٢	صافي الأقساط المكتسبة
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٦,٧٠٨,٥٢٤)	(٧,٦٥٥,٠٧٨)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٨,٧٠٠	٥٨,٦٣٢		حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٦,٦٥٩,٨٢٤)	(٧,٥٩٦,٤٤٦)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٤,٩٠٩)	١٠٣,٣٧٠		التغيرات في المطالبات القائمة
(٢٦,١٢٥)	(٢٥٩,٣٠٥)		التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١١١)	٩٠٨		التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
(٢٤)	٨٨٢		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢,٠٠٨	١,٢٩٤		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٦,٧٨٨,٩٨٥)	(٧,٧٤٩,٢٩٧)		صافي المطالبات المتكبدة
(١٩٧,٣٧١)	(٢٢٤,٣٥٠)		تكاليف اقتناء الوثائق
(٦,٩٨٦,٣٥٦)	(٧,٩٧٣,٦٤٧)		مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١,١٦٣,٨٨٦	١,٣٩٧,٦٤٤		صافي نتائج الاكتتاب
			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٢,٢٥٦)	(٣١,٩٠٧)	٦	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٤٣٣,٦٨٦)	(٤٩١,٠٠١)	٣١	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٢٢,٠٠٤)	(٣٤٩,٠٤٨)	٣٢	مصروفات بيع وتسويق
١٨٤,١٥٠	٢٣٥,٠٠٥	٣٣	إيراد استثمارات، بالصافي
١٤,٠٦٨	١٨,٧٩٥		إيرادات أخرى، بالصافي
(٥٨٩,٧٢٨)	(٦١٨,١٥٦)		مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٥٧٤,١٥٨	٧٧٩,٤٨٨		الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل
(٤٨,٧٢٧)	(٦٦,٨٣٤)	٢٠	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)
٥٢٥,٤٣١	٧١٢,٦٥٤		صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤٨,٦٤٨)	(٥٧,٨٢١)		زكاة
(٣٤,١٦٠)	(٦١,٠٣٦)		ضريبة دخل
٤٤٢,٦٢٣	٥٩٣,٧٩٧		صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
١١٩,٦١٤	١١٩,٥٤٨		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣,٧٠	٤,٩٧	٣٥	ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHOK
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م (معدلة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
٤٤٢,٦٢٣	٥٩٣,٧٩٧	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(٨,٩٢٢)	(١,٥٥١)	خسائر اكتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(٢٠,٠٦٢)	٣٩,٩٧٧	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:
(٩,٣٠٢)	٢١,٠٩٣	- العائد للمساهمين
(٢٩,٣٦٤)	٦١,٠٧٠	- العائد لحملة الوثائق
٤٠٤,٣٣٧	٦٥٣,٣١٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASTHOOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

العائد للمساهمين

مجموع حقوق الملكية	إحتياطي القيمة العائدة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق	مجموع حقوق المساهمين	القيمة العادلة للاستثمارات	إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	أرباح مبقاة	أرباح الموظفين	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة	أسهم محفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	أسهم محفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	أسهم محفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	إحتياطي نظامي	إحتياطي نظامي	رأس المال
٢,٥٩١,٢٨٠	(٨,٥٨٩)	٢,٥٩٩,٨٦٩	(٢١,٩٤٢)	(٨,٩٢٢)	٨٣٦,٧٠٥	(٣٢,٦٦٢)	١٧,٥٧٩	١٧,٥٧٩	٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
(٨,٩٠٠)	-	(٨,٩٠٠)	-	-	(٨,٩٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٨٢,٣٨٠	(٨,٥٨٩)	٢,٥٩٠,٩٦٩	(٢١,٩٤٢)	(٨,٩٢٢)	٨٢٧,٨٠٥	(٣٢,٦٦٢)	١٧,٥٧٩	١٧,٥٧٩	٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
٥٩٣,٧٩٧	-	٥٩٣,٧٩٧	-	-	٥٩٣,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٥١)	-	(١,٥٥١)	(١,٥٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦١,٠٧٠	٢١,٠٩٣	٣٩,٩٧٧	٣٩,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥٣,٣١٦	٢١,٠٩٣	٦٣٢,٢٢٣	٣٩,٩٧٧	(١,٥٥١)	٥٩٣,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١١٨,٧٦٠)	-	-	-	١١٨,٧٦٠	-	-	-	-	-
١٥,٨١٤	-	١٥,٨١٤	-	-	-	-	١٥,٨١٤	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٧,٨٦٨	(٧,٨٦٨)	-	-	-	-	-	-	-
(٣٢,٧٤٤)	-	(٣٢,٧٤٤)	-	-	-	(٣٢,٧٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٠,٠٠٠)	-	(١٨٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,١٣١	-	٦,١٣١	-	-	٦,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٤٤,٨٩٧	١٢,٥٠٤	٣,٠٣٢,٣٩٣	١٨,٠٣٥	(١٠,٤٧٣)	١,١٢٨,٩٧٣	(٥٧,٥٣٨)	٢٥,٥٢٥	٧٢٧,٨٧١	٧٢٧,٨٧١	٧٢٧,٨٧١	٧٢٧,٨٧١	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠

الدخل الشامل للسنة

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
خسائر اكلورية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
مجموع الدخل الشامل للسنة

تحويل الى احتياطي نظامي
معاملات الدفعات على أساس السهم
توزيع أسهم محفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
شراء أسهم محفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٤)
ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي المالي

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

		العائد للمساهمين		العائد للمساهمين					
مجموع حقوق الملكية	إحتياطي القيمة العائدة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق	مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العائدة للاستثمارات	إحتياطي إعادة قياس مخصص الخدمة	إحتياطي أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	أرباح متقاة	دفعات على أساس السهم	إحتياطي نظامي	رأس المال
٢,٣٢٦,٥٥٠	٧١٣	٢,٣٢١,٣٣٧	(١,٨٨٠)	-	١,٠٣٠,٨٨٧	(٢٨,٩١٥)	١٧,٢٢٠	٥٠٤,٠٢٥	٨٠٠,٠٠٠
١٩,١٦١	-	١٩,١٦١	-	-	١٩,١٦١	-	-	-	-
٢,٣٤٥,٢١١	٧١٣	٢,٣٤٠,٤٩٨	(١,٨٨٠)	-	١,٠٥٠,٤٩٨	(٢٨,٩١٥)	١٧,٢٢٠	٥٠٤,٠٢٥	٨٠٠,٠٠٠
٤٤٢,٦٢٣	-	٤٤٢,٦٢٣	-	-	٤٤٢,٦٢٣	-	-	-	-
(٨,٩٢٢)	-	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
(٢٩,٣٦٤)	(٩,٣٠٢)	(٢٠,٠٦٢)	(٢٠,٠٦٢)	-	-	-	-	-	-
٤٠٤,٣٣٧	(٩,٣٠٢)	٤١٣,٦٣٩	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	٤٤٢,٦٢٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٠٥,٠٨٦)	-	-	١٠٥,٠٨٦	-
٨,١٠٦	-	٨,١٠٦	-	-	-	-	٨,١٠٦	-	-
-	-	-	-	-	٧,٧٤٧	-	(٧,٧٤٧)	-	-
(١١,٤٩٤)	-	(١١,٤٩٤)	-	-	(١١,٤٩٤)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠
(١٦٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٩,١٢٠	-	٩,١٢٠	-	-	٩,١٢٠	-	-	-	-
٢,٥٩١,٢٨٠	(٨,٥٨٩)	٢,٥٩٩,٨٦٩	(٢١,٩٤٢)	(٨,٩٢٢)	٨٣٦,٧٠٥	(٣٢,٦٦٢)	١٧,٥٧٩	٦٠٩,١١١	١,٢٠٠,٠٠٠

تحويل إلى إحتياطي نظامي
معاملات الدفعات على أساس السهم
توزيع أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
أسهم منحة
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٤)
ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (معدل)

الدخل الشامل للسنة
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
خسائر اكلورية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
مجموع الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEP ASFAH
الرئيس التنفيذي المالي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٢٥,٤٣١	٧١٢,٦٥٤	
٤٨,٧٢٧	٦٦,٨٣٤	٢٠
١٣,٤٩٩	٣٠,٦٤٠	
٨,٠٧٢	١٧,٥٧٦	
٢٧٢	(١)	
٨,١٠٦	١٥,٨١٤	
٣٢,٢٥٦	٣١,٩٠٧	
(٦,٩٦٦)	(١٢,٧٤٥)	
(١٠,٢٠٢)	٣,٩٨٠	
١٦,٢٢٦	١٩,٤٨١	
-	٥,٢٢٣	
(١١١,٩٤٥)	(٧٧٠,٦١٣)	
(١,١٧٤)	(١٤,٣٠٥)	
٢٤	(٨٨٢)	
(٢,٠٠٨)	(١,٢٩٤)	
(٤٧,٢٤٧)	(١٥,٦٩٩)	
(٣٢,٤٥٧)	(٧٣,٦٥٨)	
١٤٠,٢١١	٧٢,٥٤٩	
١١,٠٢٣	٣,٧٧٧	
٣٣٧,٠٥٢	٩٤٨,٠٨٨	
١٠٤,٩٠٩	(١٠٣,٣٧٠)	
٢٦,١٢٥	٢٥٩,٣٠٥	
١١١	(٩٠٨)	
٧,٥٠٩	٣٧,٧٥٣	
١,٠٦٧,٥٥٤	١,٢٣٢,١٠٦	
(١٠,٢٢٢)	(٦,٠٨٦)	٢٠
(٤٧,٥٥٣)	(٣٨,١٣٥)	
(٣٨,١١٩)	(٤٨,٥٩٦)	
٩٧١,٦٦٠	١,١٣٩,٢٨٩	
(٥,٣٢٤,٧٥٨)	(٣,٦٣٧,٤٨٩)	٩
٤,٥٥٤,٨٦٠	٣,٢٨٨,٧٩٤	٩
(١,٨٢٨,٠٢٤)	(٣,٧٠٢,١٦١)	٧
١,٩١٦,٠٢٧	٣,٥٥٢,٦٥٥	
(٥,٨٢٠)	(١٥,٧٦٥)	
٧	١٢٤	
(٢١,٠٤٩)	(١٦,٥٤٨)	
(٤٠,٠٠٠)	-	
(١١,٤٩٤)	(٣٢,٧٤٤)	
(٧٦٠,٢٥١)	(٥٦٣,١٤٤)	
(١٦٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	٣٤
-	(٢٦,٩٩٠)	
٩,١٢٠	٦,١٣١	
(١٥٠,٨٨٠)	(٢٠٠,٨٥٩)	
٦٠,٥٢٩	٣٧٥,٢٩٦	
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	
٢٩٠,٤١٣	٦٦٥,٧٠٩	
(٢٩,٣٦٤)	٦١,٠٧٠	
-	٤٤,٨٦٩	
٦,٣٩١	٤,٦٦٤	
(٨,٩٢٢)	(١,٥٥١)	
٤,٤١٦	-	
-	١١٢,٠٩٦	
-	١٠٣,١٩٦	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

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

٢. أساس الأعداد

(أ) أساس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية". تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

قامت الشركة بتعديل سياساتها المحاسبية عن الزكاة وضريبة الدخل لقيدها في قائمة الدخل بناءً على التعليمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية، بما يتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي (٨)، السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(أ) أساس العرض والقياس (تتمة)

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللوائح التنفيذية)، يتعين على الشركة الاحتفاظ بدفاتر حسابات مستقلة لـ "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبالتالي، فإنه يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل مباشر لأي من النوعين من العمليات في دفاتر الحسابات الخاصة بكل منهما. يقدم الإيضاح ٣٧ حول القوائم المالية السنوية بيان بقائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل.

خلال عام ٢٠١٨م، أصدرت مؤسسة النقد قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. وفي سياق إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من مؤسسة النقد فإنه تم تجميع الأرصدة والمعاملات لعمليات التأمين مع الأرصدة والمعاملات لعمليات المساهمين واستبعاد الأرصدة والمعاملات الواقعة بينهما - بالكامل - إن وجدت. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي ذاتها للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مشابهة.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١) الالتزامات النهائية الناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين

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

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

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

يتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة جين لايدر وطريقة بورنهيوتر – فيرجوسن وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير الإكتواري لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبير الإكتواري أسلوب التجزئة إلى شرائح في تحليل التكلفة لكل عضو لكل سنة. وتنطوي تحت كل طريقة من هذه الطرق الأساسية مجموعة من الافتراضات الضمنية وغير الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية وأنماط تسوية المطالبات.

يعتبر تقدير العجز في أقساط التأمين الطبي عالي الحساسية وذلك لارتباطها بعدد من الافتراضات والأحداث اللاحقة وشروطها حيث أنها مبنية على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه. للوصول لنسبة الخسارة المتوقعة، يأخذ الفريق الإكتواري للشركة والخبير الإكتواري المستقل في الاعتبار العلاقة بين المطالبات وأقساط التأمين بشكل شهري، ودرجة التأكد في نهاية كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك حاجة للإعتراف بإحتياطي عجز في أقساط التأمين، في نهاية الفترة المالية.

(٢) انخفاض قيمة الذمم المدينة

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

(٣) تكاليف الاقتناء المؤجلة

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

(٤) الأعمار الانتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات وأصول حق استخدام

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

(٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(٦) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

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

٧) مبدأ الاستمرارية

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

٨) انخفاض قيمة الشهرة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل والمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية وتعديلاتها المعتمدة من قبل الشركة، كما هو موضح أدناه:

(أ) التغييرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر في إيضاح ٢ (أ)، تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة لصدور التعليمات الأخيرة من مؤسسة النقد بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م. كان يتم الاعتراف سابقاً بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية بناءً على تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على التعليمات الأخيرة الصادرة عن مؤسسة النقد بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م، على الشركات الآن الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. اعتمدت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي، مما أدى إلى انخفاض دخل الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٨٢,٨ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) التغيرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة):

السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل المعتمدة من قبل الشركة هي كما يلي:

الزكاة وضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل أو القابل للاسترداد للسنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق، مع تعديلها بالتغيرات في الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة التي تعزى إلى فروقات مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق في الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية للتفسير. تقوم الشركة بتحديد مخصصات، متى تطلب ذلك، بناءً على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

التفسير (٢٣) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية - عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضريبة الدخل في حالات عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ضرائب الدخل. عندما تنطوي المعالجة الضريبية على عدم اليقين المؤثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ضرائب الدخل. لا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد متطلبات متعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والضريبة القابلة للاسترداد غير المستخدمة ومعدلات الضريبة
- كيف تنظر المنشأة للتغيرات في الحقائق والظروف

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع حالة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع أن يحل بشكل أفضل حالة عدم اليقين.

تستند الشركة على الاجتهاد بشكل كبير في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل.

لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية السنوية للشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) التغيرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة):

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية وتلك المستخدمة لأغراض الضريبة. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة المحتسبة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل ويكون هناك ضريبة قابلة للاسترداد. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه الاستفادة من المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق في المستقبل القريب.

يتم عرض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالصافي عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لذلك وعندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. يتم عرض الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية بالصافي عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً لذلك وتعزز إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في الوقت ذاته. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

التأثير على القوائم المالية

التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له الأثر التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

قائمة التغيرات في	البند	قبل التعديل	أثر التعديل	بعد التعديل
حقوق الملكية		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مخصص الزكاة وضريبة الدخل (أرباح ميقاه)		٨٩,١٩٩	(٨٩,١٩٩)	-
قائمة الدخل	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	(٨٢,٨٠٨)	(٨٢,٨٠٨)
قائمة الدخل	ربحية السهم	٤,٣٩	(٠,٦٩)	٣,٧٠
قائمة المركز المالي	موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) التغيرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة):

التأثير على القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

القوائم المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة المركز المالي	موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢
قائمة المركز المالي	أرباح مبقاه	٨١١,١٥٣	٢٥,٥٥٢	٨٣٦,٧٠٥

كما في ١ يناير ٢٠١٨م

القوائم المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة المركز المالي	موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٩,١٦١	١٩,١٦١
قائمة المركز المالي	أرباح مبقاه	١,٠٣٠,٨٨٧	١٩,١٦١	١,٠٥٠,٠٤٨

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة:

المعايير والتعديلات والتغييرات الجديدة التالية للمعايير الحالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ("المجلس") والتي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠١٩م تم تطبيقها من قبل الشركة - كما يكون مناسباً:

المعيار/ التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	عقود الإيجار (انظر أدناه)
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٢٣)	عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل
معيار المحاسبة الدولي (٢٨)	الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
معيار المحاسبة الدولي (١٩)	تعديلات خطة الموظفين، تقلصها، تسويتها
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)، (١١)	التحسينات السنوية لدورة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥ - ٢٠١٧
ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) و (٢٣)	

إن اعتماد المعايير المعدلة والتفسيرات، باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، التي تنطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة):

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، وتفسير المعيار الدولي (٤) من لجنة تفسير المعايير بخصوص "تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار (٢٧) - "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار". يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب معظم عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي. لم يتم تغيير مبادئ المحاسبة بالنسبة للمؤجر بموجب المعيار بشكل جوهري من مبادئ المحاسبة السائدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). وبالتالي يستمر المؤجرون بتصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبادئ التصنيف ذاتها كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧) وبالتالي ليس للمعيار (١٦) تأثير على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قررت الشركة اعتماد المعيار (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة في تاريخ التطبيق لأول مرة في ١ يناير ٢٠١٩م. وفقاً لطريقة الاعتماد بأثر رجعي المعدلة، طبقت الشركة المعيار الدولي (١٦) في التطبيق الأول مع قيد تأثير الانتقال في الأرباح المبقة. وفقاً لذلك، لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة في هذه القوائم المالية السنوية. لقد اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحوّل التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار من خلال معيار المحاسبة الدولي (١٧) وتفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية في تاريخ التطبيق الأولي. كما اختارت الشركة استخدام استثناءات الاعتراف لعقود الإيجار التي تبلغ فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة (موجودات منخفضة القيمة). عند اعتماد المعيار الدولي (١٦)، اعترفت الشركة بمطالبات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق استخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول ذات الصلة.

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩م (زيادة/نقص) هو على النحو التالي:

	٢٠١٩
الموجودات	
أصول حق استخدام	١٠٣,١٩٦
المطلوبات	
التزامات عقود إيجار	١١٢,٠٩٦
حقوق الملكية	
أرباح مبقة	(٨,٩٠٠)

لدى الشركة عقود إيجار لمكاتبها. قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (١٦)، صنفت الشركة كل عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ بدئها كعقد إيجار تشغيلي. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بشكل كبير بجميع مخاطر وفوائد ملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلية. يتم قيد مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، ويتم الاعتراف بأي إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المتراكم ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمصروفات المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، على التوالي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة):

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) " عقود الإيجار " (تتمة)

إن تسوية مطلوبات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩م مع التزامات الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على النحو التالي:

<u>٢٠١٩</u> <u>ألف ريال سعودي</u>		المطلوبات
١٥٠,٣٦٣	التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
(٢٤,١٥٠)	تعديلات على التزامات عقود الإيجار التشغيلية	
<u>١٢٦,٢١٣</u>	مجموع الالتزامات	
%٥	المتوسط المرجح لسعر الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩م	
١١٢,٠٩٦	مطالبات الإيجار التشغيلي بالقيمة المالية كما في ١ يناير ٢٠١٩م	

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (١٦):

أصول حق استخدام

تعترف الشركة بأصول حق استخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصول حق استخدام بالتكلفة، مطروحًا منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والإهلاك، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق استخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، مطروحًا منها أي حوافز تأجير مستلمة. ما لم تكن الشركة على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم إهلاك أصول حق استخدام المعترف بها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة المنفعة من الأصل المقدر ومدة الإيجار أيهما أقصر. تخضع أصول حق استخدام إلى إختبار انخفاض القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف الشركة بمطالبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين الالتزام بها على مدى عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحًا منها حوافز الإيجار المستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضًا سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان عقد الإيجار يعكس أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم التعرف على مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤكد الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة التكلفة الداخلية لاقتراض الأموال كمعدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة المضمونة أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي. يتم إدراج التزامات الإيجار ضمن الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة):

الشركة كمستأجر

جميع عقود الإيجار التي أبرمتها الشركة هي عقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات التي تتم بموجب عقود إيجار تشغيلية على قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. عندما يتم إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدة عقد الإيجار، يتم الاعتراف بأي مدفوعات يلزم دفعها للمؤجر عن طريق الغرامة، بعد خصم إيرادات الإيجار المتوقعة (إن وجدت)، كمصروف في الفترة التي يتم فيها إنهاء العقد.

حكم جوهري في تحديد مدة عقد الإيجار للعقود مع خيار التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تمارس.

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

موضح أدناه، حركة والقيم الدفترية لأصول حق الاستخدام ومطالبات الإيجار للشركة. تعرض الشركة أصول حق الاستخدام ضمن التجهيزات والأثاث وأصول حق الاستخدام في قائمة المركز المالي السنوية. يتم عرض التزامات الإيجار ضمن المصروفات المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

قائمة المركز المالي

أصول حق الاستخدام ألف ريال سعودي	مطالبات إيجار ألف ريال سعودي	
١٠٣,١٩٦	١١٢,٠٩٦	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
(١٥,٥٧٤)	-	إطفاء أصول حق الاستخدام
-	٥,٢٢٣	تكلفة التمويل
-	(٢٦,٩٩٠)	دفعات إيجار
٨٧,٦٢٢	٩٠,٣٢٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

(ج) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية السنوية. تعتزم الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح قيد التنفيذ:

يسري مفعوله اعتباراً من

الفترات التي تبدأ في أو بعد

التواريخ التالية

المعيار/ التفسير	البيان	التواريخ التالية
تعديلات للمعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	تعريف العمل التجاري	١ يناير ٢٠٢٠م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) و (٨)	تعريف المواد	١ يناير ٢٠٢٠م
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	انظر الإيضاح ادناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	انظر الإيضاح ادناه

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

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

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين".

يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

- ١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
- ٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
- ٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)).

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

- أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
 - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ،
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧): " عقود التأمين " (تتمة)

القياس (تتمة)

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن ان يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. تضاف الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية). إضافة إلى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة الزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

(١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

(٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المُبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موازنة التزام التغطية المتبقي مع القسط المُستلم عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا انه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها/ استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، واستلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. وفيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١م. وبموجب المسودة الحالية للمعيار، من المقترح تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ. إن هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا انه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، يجب على المنشأة عندئذ اختيار إما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧): " عقود التأمين " (تتمة)

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع التعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). لا تتوقع الشركة تأثيراً مالياً جوهرياً من تطبيق المعيار نظراً لكون عقود التأمين التي تصدرها الشركة قصيرة الأجل وما يترتب من ذلك على نماذج تسوية التدفقات النقدية. كما أن الشركة لا تتوقع تأثيراً جوهرياً على ترتيبات إعادة التأمين نتيجة تطبيق المعيار نظراً لصغر حجمها. بالرغم من ذلك، تتوقع الشركة أن يكون هناك تأثير على أنظمة المعلومات ومتطلبات البيانات والسياسات المحاسبية لاستيفاء متطلبات عرض وافصاح إضافية. لم يكن ممكناً في تاريخ نشر هذه القوائم المالية تحديد حجم التأثير المحتمل جراء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – " الأدوات المالية "

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالقوائم المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ٢) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ فائدة على أصل المبلغ القائم.

يُقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم تدوير المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولي، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – "الأدوات المالية" (تتمة)

التصنيف والقياس (تتمة)

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان منكبة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتماشى بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً كما في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١. تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى

(أ) تاريخ سريان المعيار التأمين الجديد، أو

(ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس المعايير

المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي

للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٢م. هناك حاجة لافصاحات

إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها

بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً؛ أو؛

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م على: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لدى الشركة اجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ٧,٢٢٠ مليون ريال سعودي ومبلغ ٢,٦٣٧ مليون ريال سعودي على التوالي. تمثل الموجودات المالية بصفة أساسية الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي تتكون من نقد وما في حكمه و وودائع لأجل وصكوك محددة بمبلغ ٥,٥١١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤,٧١٥ مليون ريال سعودي). يبلغ القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة محتفظ بها من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م هو ٢٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٨٠ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٤٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١,٢٤١ مليون ريال سعودي). تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، إلا أنها تتوقع أن يتأثر تصنيف وقياس الموجودات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية موضحة أدناه:

١) الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

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

تاريخ الاعتراف

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

قياس الأدوات المالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) النقد وما في حكمه

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

(٣) أقساط التأمين المدينة

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

(٤) تكاليف اقتناء ووثائق التأمين

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

(٥) الاستثمارات

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

(ب) استثمارات متاحة للبيع

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

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

(ج) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والاستحقاق الثابت بأن الإدارة لديها النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تصنف على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الاعتراف بالاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكلفة المعاملة المباشرة والزائدة. بعد القياس المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٦) ودائع الأجل

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

(٧) التجهيزات والأثاث وأصول حق استخدام

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

سنوات

تحسينات على مباني مستأجرة (أعمال مدنية وأعمال إنشاءات وتجهيزات)	١٥ سنة أو إلى نهاية عقد التأجير
أثاث وتجهيزات وأصول حق استخدام	٥ إلى ٢٠ سنة
تطبيقات حاسب آلي	٢,٥ إلى ٧ سنوات
سيارات	٤ سنوات

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

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

(٨) الموجودات غير الملموسة

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

سنوات

٣ إلى ٧

برامج تقنية المعلومات وما يتعلق بها

(٩) الشهرة

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

(١٠) فحص كفاية المطلوبات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١) الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

١٢) المخصصات

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

١٣) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المتوقعة مستقبلاً فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون وحتى نهاية فترة التقرير المالي باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. يتم الأخذ في الاعتبار الأجر المتوقعة مستقبلاً ومستويات الرواتب وما لدى الموظفين المغادرين من خبرات و فترات الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عوائد السوق كما في نهاية فترة التقرير المالي بالنسبة لسندات الشركات العالية الجودة ذات الأجل والعملات التي تطابق - وبأقرب درجة ممكنة - التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية التقديرية. يتم صرف التزام دفعات المنافع عند استحقاقه. ويتم إدراج إعادة قياس (المكاسب/الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعديلات والتغييرات القائمة على الخبرة في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

١٤) الدفع على أساس الأسهم

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

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

وحيثما يتم إلغاء المكافأة بالأسهم (وليس احتجاز المكافأة)، فإنها تعامل وكأنها مُنحت في تاريخ الإلغاء ويتم الإدراج الفوري لأي مصروف لم يتم تسجيله بعد بخصوص المكافأة.

١٥) أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٦) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

١٧) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٨ إلغاء الاعتراف

الأصل المالي

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

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

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

الالتزام المالي

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

١٩ تحقق الإيرادات

الأقساط المكتسبة

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

إيرادات الاستثمار والعمولة

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

٢٠ أقساط إعادة التأمين

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢١) المطالبات

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

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

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

٢٢) عقود التأمين

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

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

٢٣) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

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

٢٤) المصروفات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٥) التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة التي:

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

٢٦) عقود الإيجار

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

٢٧) العملات الأجنبية

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

٢٨) المقاصة

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

٢٩) توزيع الأرباح النقدية على المساهمين

تقوم الشركة بإثبات أي التزام لإجراء توزيعات نقدية على مساهمي الشركة عندما يكون هذا التوزيع مسموح به ولا يكون التوزيع وفقاً لقرار الشركة. يتم السماح بالتوزيع عند إقراره من قبل المساهمين ومؤسسة النقد. يتم تسجيل مبلغ مقابل مباشرة في حقوق الملكية.

٣٠) الإحتياطي النظامي

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

٤. الشهره

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

طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، تقوم إدارة الشركة بإجراء فحص سنوي للشهرة لتحديد مقدار الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة المذكورة اعلاه. قامت الإدارة بإجراء فحص للشهرة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من العمليات بناءً على القيمة قيد الاستعمال. إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في الفحص هما معدل الخصم والتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية من أنشطة الأعمال كما يلي:

- تم استخدام متوسط معدل خصم بنسبة ١٢% لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.
- تم استخدام معدل نمو الميزانية (الربحية قبل الفائدة والضرائب والاستهلاك والاطفاء) بنسبة ١١,٨% للسنوات الثلاثة الأولى. وبعد ذلك تم استخدام معدل نمو عند ٣% في احتساب القيمة النهائية.
- التغيير في معدل الخصم بمقدار ٣٠٠ نقطة أساس مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة لن يؤدي إلى انخفاض قيمة الشهرة.

٥. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٩م ألف ريال سعودي		
المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين
٣٤٩,٧١٣	٢٣٠,٩٤٦	١١٨,٧٦٧
٣١٥,٩٩٦	٢١٥,٩٩٦	١٠٠,٠٠٠
٦٦٥,٧٠٩	٤٤٦,٩٤٢	٢١٨,٧٦٧

أرصدة بنكية
ودائع لأجل

٢٠١٨م ألف ريال سعودي		
المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين
٢٩٠,٤١٣	٢٧٢,٥٢٧	١٧,٨٨٦

أرصدة بنكية

تتم تسوية المبالغ المستحقة الدفع / المستحقة القبض من عمليات المساهمين من خلال تحويل نقدي في تاريخ التقرير المالي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، قامت عمليات التأمين بتحويل نقدي بمبلغ ٩٥ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٩٩ مليون ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٦. أقساط التأمين المدينة، بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ التالية:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	حملة وثائق التأمين
٧٥٥,٢٩٢	١,٢٨٧,٨١٠	وسطاء
٣٦٤,٦١٠	٥٩٨,٧٥٤	
١,١١٩,٩٠٢	١,٨٨٦,٥٦٤	
(١٦٩,٢٣١)	(١٩٧,١٨٧)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٩٥٠,٦٧١	١,٦٨٩,٣٧٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
١٤٢,٦٧٤	١٦٩,٢٣١	مخصص مكون خلال السنة
٣٢,٢٥٦	٣١,٩٠٧	مستخدم خلال السنة
(٥,٦٩٩)	(٣,٩٥١)	الرصيد في نهاية السنة
١٦٩,٢٣١	١٩٧,١٨٧	

بلغ إجمالي قيمة الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها ٧١٣,٦١٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٨٢,٧٠٦ ألف ريال سعودي).

فيما يلي تحليل أعمار ذمم أقساط التأمين المدينة، بالصافي:

٢٠١٩م

المجموع	تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها				لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	حملة وثائق التأمين وسطاء
	أكثر من ستة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ستة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر		
	أكثر من اثني عشر شهراً	وحتى اثني عشر شهراً	وحتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر		
	ألف ريال سعودي					
١,١٣٣,٨٦٩	٢٠,٤٨٥	١٣٨,٣٧٠	٢٣١,٧٣٦	١٨٢,٦٠٧	٥٦٠,٦٧١	
٥٥٥,٥٠٨	٥,٦١٢	٤٥,١١٤	٧٠,١٤٨	٤٢٤,٧١٠	٩,٩٢٤	
١,٦٨٩,٣٧٧	٢٦,٠٩٧	١٨٣,٤٨٤	٣٠١,٨٨٤	٦٠٧,٣١٧	٥٧٠,٥٩٥	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٦. أقساط التأمين المدينة، بالصافي (تتمة)

٢٠١٨م

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

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

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

يمثل أكبر خمسة عملاء ١٤,٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٢,٥%) من أقساط التأمين المستحقة القبض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٧. استثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٢٠١٨م		٢٠١٩م			
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي					
٣٨٠,٣٩٤	١٣١,١١٠	٢٤٩,٢٨٤	١٠٧,٩٦٨	١٦١,٥٤٨	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٤١,٠٩٧	٦٨٠,٢٠٦	٥٦٠,٨٩١	٨٧٦,٠٦٣	٥٦٤,٠٠٣	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	١٣١,٢٥٠	١٣١,٢٥٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١	٧٢٥,٥٥١

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧. الاستثمارات (تتمة)

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

٢٠١٩م					
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولية	محلية	دولية	محلية	
ألف ريال سعودي					
١٠٣,١٠٣	-	٧٨,٠٧٨	-	٢٥,٠٢٥	صكوك
١٦٦,٤١٣	-	٢٩,٨٩٠	-	١٣٦,٥٢٣	صناديق استثمار
٢٦٩,٥١٦	-	١٠٧,٩٦٨	-	١٦١,٥٤٨	

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

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٢٠١٩م					
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولية	محلية	دولية	محلية	
ألف ريال سعودي					
١,١٦٧,٩٧٩	١٨٠,٥٤٥	٤٦١,٢٤٨	٢٨٧,٢٨٧	٢٣٨,٨٩٩	صكوك
١٥٧,٩١٣	٧,٧٨٢	١١٢,٣١٤	٣٧,٨١٧	-	صناديق استثمار
١١٤,١٧٤	-	١١٤,١٧٤	-	-	استثمارات في محفظة خاصة
١,٤٤٠,٠٦٦	١٨٨,٣٢٧	٦٨٧,٧٣٦	٣٢٥,١٠٤	٢٣٨,٨٩٩	

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧. الاستثمارات (تتمة)

(٣) تتكون الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مما يلي:

٢٠١٩م				
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	دولية	محلية	دولية	محلية
ألف ريال سعودي				
١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	-	-
١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	-	-

صكوك

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمار:

٢٠١٩م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي		
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥
٣,٧٠٢,١٦١	١,٦٦٤,٧١٢	٢,٠٣٧,٤٤٩
(٣,٥٥٦,٦٣٥)	(١,٤٠٢,٢٧٧)	(٢,١٥٤,٣٥٨)
٧٣,٨١٥	٤١,٥٣٠	٣٢,٢٨٥
١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١	٧٢٥,٥٥١

الرصيد في بداية السنة

شراء استثمارات خلال السنة

بيع استثمارات خلال السنة

أرباح غير محققة خلال السنة، بالصافي

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

الرصيد في بداية السنة

شراء استثمارات خلال السنة

بيع استثمارات خلال السنة

خسائر غير محققة خلال السنة، بالصافي

٨. مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

تتكون المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠١٨م		٢٠١٩م	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			
٥١,٢٥١	-	٦٨,٨٣٩	-
٨٠,٠٦٨	٣٤,١١٩	١١٧,٦٥٨	٥٤,٢١٩
٢٦,٣٤٦	-	٣٤,٨١٨	-
٤٥,٣٢٠	-	٥٥,٣٢٨	-
٢٠٢,٩٨٥	٣٤,١١٩	٢٧٦,٦٤٣	٥٤,٢١٩

مبالغ مدفوعة مقدماً

إيرادات مستحقة

ودائع مقيدة

ذمم مدينة أخرى

٩. ودائع لأجل

يوجد لدى الشركة ودائع لأجل لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية موثوقة. هذه الودائع عبارة عن ودائع مرابحة بشكل كبير بالإضافة إلى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. هذه الودائع مقومة بالريال السعودي في الغالب ولديها مدة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر إلى أكثر من سنة وتحقق إيرادات مالية بنسب تتراوح من ٢,١٥% إلى ٤,٣٠% سنوياً. فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

٢٠١٩م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	الرصيد في بداية السنة
(٣,٢٨٨,٧٩٤)	(١,١٢٦,٤٥١)	(٢,١٦٢,٣٤٣)	مستحق خلال السنة
٣,٦٣٧,٤٨٩	١,١٦٠,٩٢٤	٢,٤٧٦,٥٦٥	مودع خلال السنة
٥,٠٦٣,٩٧٦	١,٧١٦,٠١١	٣,٣٤٧,٩٦٥	
٢٠١٨م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	الرصيد في بداية السنة
(٤,٥٥٤,٨٦٠)	(٨٢٩,٩٧٧)	(٣,٧٢٤,٨٨٣)	مستحق خلال السنة
٥,٣٢٤,٧٥٨	١,٤٧٨,٧٠٩	٣,٨٤٦,٠٤٩	مودع خلال السنة
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠. تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام - بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	تحسينات في مباني مستأجرة		سيارات	معدات كمبيوتر	أثاث وتجهيزات مكتبية	عمليات المساهمين
		ألف ريال سعودي					
٢٠١٩م							
١٦٥,٥٦٤	٣,٠٨٤	٣٨,٥٧١	-	-	٣٨,٥٤٩	٨٥,٣٦٠	التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٩م
١٥,٧٦٥	١٥,٧٦٥	-	-	-	-	-	إضافات خلال السنة
(١,١٩٢)	-	(١٣)	-	-	(١,٠٦٨)	(١١١)	استبعادات خلال السنة
-	(١٢,١٥٠)	٢,٤٨١	٤٠٤	-	٨,٦٨٦	٥٧٩	تحويلات خلال السنة
١٨٠,١٣٧	٦,٦٩٩	٤١,٠٣٩	٤٠٤	-	٤٦,١٦٧	٨٥,٨٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الاستهلاك المتراكم:							
٨٤,٣٢١	-	١,٧١٦	-	-	٣٢,٨٦٦	٤٩,٧٣٩	في ١ يناير ٢٠١٩م
١٥,٠٦٥	-	٣,٦٤٥	٦٠	-	٣,٩٠٥	٧,٤٥٥	مخصص محمل للسنة
(١,٠٦٨)	-	-	-	-	(١,٠٦٨)	-	استبعادات خلال السنة
٩٨,٣١٨	-	٥,٣٦١	٦٠	-	٣٥,٧٠٣	٥٧,١٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٨١,٨١٩	٦,٦٩٩	٣٥,٦٧٨	٣٤٤	-	١٠,٤٦٤	٢٨,٦٣٤	صافي القيم الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٢٠١٨م							
١٦٧,٥٧٤	٥٣,٩٢٤	-	٢١٢	-	٣٧,٦٦١	٧٥,٧٧٧	في ١ يناير ٢٠١٨م
٥,٨٢٠	٣,١٣٤	٥٦	-	-	١,٤٦٩	١,١٦١	إضافات خلال السنة
(٣,٤١٤)	-	-	(٢١٢)	-	(٢,١٨٢)	(١,٠٢٠)	استبعادات خلال السنة
(٤,٤١٦)	(٥٣,٩٧٤)	٣٨,٥١٥	-	-	١,٦٠١	٩,٤٤٢	تحويلات خلال السنة
١٦٥,٥٦٤	٣,٠٨٤	٣٨,٥٧١	-	-	٣٨,٥٤٩	٨٥,٣٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الاستهلاك المتراكم:							
٧٣,٩٥٧	-	-	٢١٢	-	٢٩,٧٣١	٤٤,٠١٤	في ١ يناير ٢٠١٨م
١٣,٤٩٩	-	١,٧١٦	-	-	٥,٣٠٩	٦,٤٧٤	مخصص محمل للسنة
(٣,١٣٥)	-	-	(٢١٢)	-	(٢,١٧٤)	(٧٤٩)	استبعادات خلال السنة
٨٤,٣٢١	-	١,٧١٦	-	-	٣٢,٨٦٦	٤٩,٧٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٨١,٢٤٣	٣,٠٨٤	٣٦,٨٥٥	-	-	٥,٦٨٣	٣٥,٦٢١	صافي القيم الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٠.١ أصول حق استخدام

كانت الحركة في أصول حق استخدام كما يلي:

ألف ريال سعودي	في ١ يناير ٢٠١٩م
١٠٣,١٩٦	مخصص إطفاء أصول حق استخدام
(١٥,٥٧٤)	مصاريف تمويل
-	تسوية عقود إيجار
-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٨٧,٦٢٢	مجموع تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١٦٩,٤٤١	مجموع تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٨١,٢٤٣	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١. موجودات غير الملموسة

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	برمجيات	التكلفة:
٢٠١٩ (ألف ريال سعودي)			
١٢٠,٠٣٠	٣٦,٥٨٣	٨٣,٤٤٧	في ١ يناير ٢٠١٩م
١٦,٥٤٨	١٦,٥٤٨	-	إضافات خلال السنة
-	(٤٤,٨٦٩)	٤٤,٨٦٩	تحويلات خلال السنة
١٣٦,٥٧٨	٨,٢٦٢	١٢٨,٣١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٦٢,٧٥٧	-	٦٢,٧٥٧	الاستهلاك المتراكم:
١٧,٥٧٦	-	١٧,٥٧٦	في ١ يناير ٢٠١٩م
-	-	-	مخصص محمل للسنة
٨٠,٣٣٣	-	٨٠,٣٣٣	استبعاد خلال السنة
٥٦,٢٤٥	٨,٢٦٢	٤٧,٩٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٢٠١٨ (ألف ريال سعودي)			
٩٤,٨٠٣	١٨,٢٩٢	٧٦,٥١١	في ١ يناير ٢٠١٨م
٢١,٠٤٩	١٤,٩٧٧	٦,٠٧٢	إضافات خلال السنة
(٢٣٨)	-	(٢٣٨)	استبعادات خلال السنة
٤,٤١٦	٣,٣١٤	١,١٠٢	تحويلات خلال السنة
١٢٠,٠٣٠	٣٦,٥٨٣	٨٣,٤٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٥٤,٩٢٣	-	٥٤,٩٢٣	الاستهلاك المتراكم:
٨,٠٧٢	-	٨,٠٧٢	في ١ يناير ٢٠١٨م
(٢٣٨)	-	(٢٣٨)	مخصص محمل للسنة
٦٢,٧٥٧	-	٦٢,٧٥٧	استبعاد خلال السنة
٥٧,٢٧٣	٣٦,٥٨٣	٢٠,٦٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٢٠١٨ (ألف ريال سعودي)			
٩٤,٨٠٣	١٨,٢٩٢	٧٦,٥١١	في ١ يناير ٢٠١٨م
٢١,٠٤٩	١٤,٩٧٧	٦,٠٧٢	إضافات خلال السنة
(٢٣٨)	-	(٢٣٨)	استبعادات خلال السنة
٤,٤١٦	٣,٣١٤	١,١٠٢	تحويلات خلال السنة
١٢٠,٠٣٠	٣٦,٥٨٣	٨٣,٤٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٥٤,٩٢٣	-	٥٤,٩٢٣	الاستهلاك المتراكم:
٨,٠٧٢	-	٨,٠٧٢	في ١ يناير ٢٠١٨م
(٢٣٨)	-	(٢٣٨)	مخصص محمل للسنة
٦٢,٧٥٧	-	٦٢,٧٥٧	استبعاد خلال السنة
٥٧,٢٧٣	٣٦,٥٨٣	٢٠,٦٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٢. الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين التي حددتها مؤسسة النقد، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٢٠ مليون ريال سعودي) لدى بنك حددته مؤسسة النقد. بلغت الإيرادات المستحقة إلى مؤسسة النقد على هذه الوديعة مبلغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٦,٩ مليون ريال سعودي) علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٣. الإحتياطات الفنية

١٣-١ صافي المطالبات القائمة والإحتياطات

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٥٥,١٥٨	٤٥١,٧٨٨	مطالبات قائمة
٨٩٨,١٢٣	١,١٥٧,٤٢٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٤٠٠	١٨,٤٩٢	إحتياطي تسوية مطالبات
١,٤٧٢,٦٨١	١,٦٢٧,٧٠٨	
(٣٣٦)	(١,٢١٨)	ناقص:
(٢,٦٧٨)	(٣,٩٧٢)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٣,٠١٤)	(٥,١٩٠)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
١,٤٦٩,٦٦٧	١,٦٢٢,٥١٨	صافي إحتياطي المطالبات القائمة

١٣-٢ التغير في الأقساط غير المكتسبة

فيما يلي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة:

٢٠١٩م			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
ألف ريال سعودي			
٣,٤٢٨,١٣١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢١,٨١١	الرصيد في بداية السنة
١٠,٤١٠,٨٦٨	(١٠٥,٧٩٤)	١٠,٣٠٥,٠٧٤	أقساط التأمين المكتسبة / (الصادرة) خلال السنة
(٩,٤٦٢,٧٨٠)	٩١,٤٨٩	(٩,٣٧١,٢٩١)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٤,٣٧٦,٢١٩	(٢٠,٦٢٥)	٤,٣٥٥,٥٩٤	
٢٠١٨م			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
ألف ريال سعودي			
٣,٠٩١,٠٧٩	(٥,١٤٦)	٣,٠٨٥,٩٣٣	الرصيد في بداية السنة
٨,٥٦٦,٦٤٨	(٨٠,٥٢٨)	٨,٤٨٦,١٢٠	أقساط التأمين المكتسبة / (الصادرة) خلال السنة
(٨,٢٢٩,٥٩٦)	٧٩,٣٥٤	(٨,١٥٠,٢٤٢)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٣,٤٢٨,١٣١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢١,٨١١	

١٤. تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧١,٠٧٦	١١٨,٣٢٣	الرصيد في بداية السنة
٢٤٤,٦١٨	٢٤٠,٠٤٩	المدفوعات والمستحقات خلال السنة
(١٩٧,٣٧١)	(٢٢٤,٣٥٠)	الإطفاء خلال السنة
١١٨,٣٢٣	١٣٤,٠٢٢	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٥. جدول تطور المطالبات

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

سنة المعالجة – إجمالي المطالبات القائمة				
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	المجموع
ألف ريال سعودي				
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:				
٦,٣١٩,٩٢٩	٦,٥٧٧,٩١٩	٦,٩٤٩,٠٨١	٧,٨٤٢,١٥٥	
٦,٢١٠,٢٦٩	٦,٥٧٢,٩٤٧	٦,٨٤٥,٦٧٧	-	
٦,٢١٢,٨٧٠	٦,٥٦٣,٣٦٣	-	-	
٦,٢١٣,٩٩٤	-	-	-	
٦,٢١٣,٩٩٤	٦,٥٦٣,٣٦٣	٦,٨٤٥,٦٧٧	٧,٨٤٢,١٥٥	٢٧,٤٦٥,١٨٩
(٦,٢١١,٨٣٠)	(٦,٥٥٢,٦٥٥)	(٦,٧٨٤,٥٨٥)	(٦,٣٠٦,٩٠٣)	(٢٥,٨٥٥,٩٧٣)
المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي				
٢,١٦٤	١٠,٧٠٨	٦١,٠٩٢	١,٥٣٥,٢٥٢	١,٦٠٩,٢١٦
				١٨,٤٩٢
				١,٦٢٧,٧٠٨
سنة المعالجة – صافي المطالبات القائمة				
ألف ريال سعودي				
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:				
٦,٢٨٣,٣١٦	٦,٥٣٢,٦٧٢	٦,٨٩٧,٣٦٧	٧,٧٦٨,١٩٥	
٦,١٧٥,٣٧٦	٦,٥٢٨,٧٢٩	٦,٧٨٧,٠٢٢	-	
٦,١٧٧,٩٧٧	٦,٥١٣,٥٤١	-	-	
٦,١٧٨,٣٥٤	-	-	-	
٦,١٧٨,٣٥٤	٦,٥١٣,٥٤١	٦,٧٨٧,٠٢٢	٧,٧٦٨,١٩٥	٢٧,٢٤٧,١١٢
(٦,١٧٦,١٩٠)	(٦,٥٠٢,٨٧٠)	(٦,٧٢٦,١٥٨)	(٦,٢٣٧,٨٦٨)	(٢٥,٦٤٣,٠٨٦)
المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي				
٢,١٦٤	١٠,٦٧١	٦٠,٨٦٤	١,٥٣٠,٣٢٧	١,٦٠٤,٠٢٦
				١٨,٤٩٢
				١,٦٢٢,٥١٨
إحتياطي تسوية المطالبات				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر				

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٦. الموجودات المستأمنة

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

لغرض الوفاء بالالتزامات المترتبة إزاء هذه الاتفاقية، قامت الشركة باستلام مبالغ نقدية مقدمة من العميل لتسوية المطالبات المتوقعة من مقدمي الخدمات الطبية. وبما أن الشركة تعمل كوكيل، فإن الأرصدة البنكية والمطالبات القائمة المتعلقة بالاتفاقية كما في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي تم إجراء المقاصة بينها في قائمة المركز المالي. بلغت الموجودات والمطلوبات المحتجزة بصفة مستأمنة ٢٧٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (١٩٤,٨ مليون ريال سعودي).

١٧. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٦,٣٤٦	٣٤,٨١٨	خطابات ضمان
١٥٠,٣٦٣	-	التزامات تشغيلية (إيضاح ٣.ب)
١٧٦,٧٠٩	٣٤,٨١٨	

(أ) تخضع الشركة لإجراءات قانونية في إطار الاعمال الاعتيادية. لم يطرأ أي تغيير جوهري على حالة الإجراءات القانونية منذ تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

(ب) كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ١٣٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٩٤,٧ مليون ريال سعودي) منها مبلغ ٣٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢٦,٣٧ مليون ريال سعودي) ايداعات مقيدة لدى البنوك، تم إدراجها تحت بند المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

١٨. مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

تتكون المصروفات المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى مما يلي:

٢٠١٨م		٢٠١٩م			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
١٣٤,٨٥٩	٤,٧٨٤	٢٤٩,٦٥٠	٩٥,٨٨٨	١٥٣,٧٦٢	مصروفات مستحقة الدفع
					ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٢١,٥١٠	-	٣٨,٣١١	-	٣٨,٣١١	الدفع
٤٨,٥٦٧	-	٤٧,٨٢٦	-	٤٧,٨٢٦	دفعات مقدمة من حملة الوثائق
					ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٤٨,٤٠١	-	٦٥,٣٥٩	-	٦٥,٣٥٩	الدفع إلى مقدمي الخدمات
٣٢,٤٧٢	-	٤٧,٥٤١	-	٤٧,٥٤١	مطلوبات أخرى
٢٨٥,٨٠٩	٤,٧٨٤	٤٤٨,٦٨٧	٩٥,٨٨٨	٣٥٢,٧٩٩	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩. رسوم علامات تجارية

خلال ٢٠١٠م، دخلت الشركة في اتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على رخصة استعمال علامات تجارية (كلمة بوبا مع أو بدون الشعار) للجهة ذات العلاقة. وطبقاً لشروط وأحكام الاتفاقية يستحق سداد رسوم العلامة التجارية بأسعار متفاوتة بناءً على نتائج الشركة بحيث لا تتجاوز ٥% من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية. وبالتالي، يستحق دفع مبلغ ٢٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢٠,٥ مليون ريال سعودي) للجهة ذات العلاقة تستحق في هذه القوائم المالية (انظر الإيضاح ٢٤ و ٣٢).

٢٠. فائض عمليات التأمين المستحق الدفع

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
١٣٨,٥٨١	١٣٩,٧٥٥	الرصيد في بداية السنة
٤٨,٧٢٧	٦٦,٨٣٤	الدخل العائد لعمليات التأمين خلال السنة
(٤٧,٥٥٣)	(٣٨,١٣٥)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق خلال السنة
١٣٩,٧٥٥	١٦٨,٤٥٤	صافي الفائض مستحق الدفع لحملة الوثائق

٢١. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

١.٢١ الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
٦٦,٤٦٩	٨١,٣٩٥	الرصيد في بداية السنة
١٣,١٠٣	١٥,٧٣٧	تكاليف الخدمات الحالية
٣,١٢٣	٣,٧٤٤	تكاليف التمويل
٨,٩٢٢	١,٥٥١	خسارة اكتوارية من تعديلات
(١٠,٢٢٢)	(٦,٠٨٦)	منافع مدفوعة خلال السنة
٨١,٣٩٥	٩٦,٣٤١	الرصيد في نهاية السنة

٢.٢١ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٤,٦٠%	٤,٥٠%	معدل خصم التقييم
٦,٥٠%	٦,٥٠%	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢١. مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

٢.٢١ الافتراضات الاكتوارية الأساسية (تتمة)

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,١٤٩	٣,١٥٩	معدل خصم التقييم
(٢,٢٦٣)	(٣,٣٥٦)	- زيادة بنسبة ٠,٥%
(١٩٥)	(٦,٨٦٦)	- نقص بنسبة ٠,٥%
١٩٥	٦,١٩٧	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة
		- زيادة بنسبة ١%
		- نقص بنسبة ١%
(٨)	(٩٦)	معدل الوفاة
٨	٩٦	- زيادة بنسبة ٥٠%
		- نقص بنسبة ٥٠%
١,٣٦٧	١,٧٣٥	حركة الموظفين (الالتحاق والخروج من الخدمة)
(١,٤٩٨)	(١,٧٦٧)	- زيادة بنسبة ٢٠%
		- نقص بنسبة ٢٠%

متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة كما في نهاية السنة هو ٧,٧ سنة (٢٠١٨م: ٧,٢ سنة).

٢٢. القيمة العادلة للأوراق المالية والاستثمارات

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

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

أ) تحديد القيمة العادلة والتدرج الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

٢٢. القيمة العادلة للأوراق المالية والاستثمارات (تتمة)

ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة

القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث

ألف ريال سعودي

٢٠١٩م

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

استثمارات متاحة للبيع

٢٦٩,٥١٦	٢٦٩,٥١٦	-	٢٦٨,٥٢٦	٩٩٠
١,٤٤٠,٠٦٦	١,٤٤٠,٠٦٦	-	٥٥٦,٩٦٧	٨٨٣,٠٩٩
١,٧٠٩,٥٨٢	١,٧٠٩,٥٨٢	-	٨٢٥,٤٩٣	٨٨٤,٠٨٩

القيمة العادلة

القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث

ألف ريال سعودي

٢٠١٨م

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات محتفظ بها بالقيمة

العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات متاحة للبيع

٣٨٠,٣٩٤	٣٨٠,٣٩٤	-	٣٦٤,٣٧٣	١٦,٠٢١
١,٢٤١,٠٩٧	١,٢٤١,٠٩٧	-	٣٩٨,٨٣٥	٨٤٢,٢٦٢
١,٦٢١,٤٩١	١,٦٢١,٤٩١	-	٧٦٣,٢٠٨	٨٥٨,٢٨٣

٢٢. القيمة العادلة للأوراق المالية والاستثمارات (تتمة)

ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة

يبين الجدول التالي اساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إضافة الى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

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

٢٣. قطاعات التشغيل

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

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٣. قطاعات التشغيل (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			قطاعات التشغيل الموجودات
		مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
١,٦٨٩,٣٧٧	—	١,٦٨٩,٣٧٧	٦٩٦,٩١٦	٩٩٢,٤٦١	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٢٠,٦٢٥	—	٢٠,٦٢٥	٩,٨٠٦	١٠,٨١٩	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٢١٨	—	١,٢١٨	٦٩٢	٥٢٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٩٧٢	—	٣,٩٧٢	٢,٧٥٩	١,٢١٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٤,٠٢٢	—	١٣٤,٠٢٢	٥٢,٢٦٩	٨١,٧٥٣	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٨,٣٣١,٨٨٢	٣,٥٨٩,٠٠٠	٤,٧٤٢,٨٨٢			موجودات غير مصنفة
١٠,١٨١,٠٩٦	٣,٥٨٩,٠٠٠	٦,٥٩٢,٠٩٦			مجموع الموجودات
					المطلوبات
٤,٣٧٦,٢١٩	—	٤,٣٧٦,٢١٩	١,٦٥٨,٨٣٢	٢,٧١٧,٣٨٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥١,٧٨٨	—	٤٥١,٧٨٨	١٢٤,٢٤٧	٣٢٧,٥٤١	مطالبات قائمة
١,١٥٧,٤٢٨	—	١,١٥٧,٤٢٨	٣١١,٥٦٦	٨٤٥,٨٦٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨,٤٩٢	—	١٨,٤٩٢	٥,٠٣٢	١٣,٤٦٠	إحتياطي تسوية المطالبات
١,١٣٢,٢٧٢	٥٥٦,٦٠٧	٥٧٥,٦٦٥			مطلوبات غير مصنفة
٧,١٣٦,١٩٩	٥٥٦,٦٠٧	٦,٥٧٩,٥٩٢			مجموع المطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (معدلة) (ألف ريال سعودي)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			قطاعات التشغيل الموجودات
		مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
٩٥٠,٦٧١	—	٩٥٠,٦٧١	٣٩٢,١٧٩	٥٥٨,٤٩٢	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٦,٣٢٠	—	٦,٣٢٠	٣,٨٥٥	٢,٤٦٥	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٣٦	—	٣٣٦	٣٠	٣٠٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٦٧٨	—	٢,٦٧٨	٢٤١	٢,٤٣٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١٨,٣٢٣	—	١١٨,٣٢٣	٤٦,١٤٦	٧٢,١٧٧	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٧,٢١٩,١٢٠	٢,٩٣٣,٨٠٩	٤,٢٨٥,٣١١			موجودات غير مصنفة
٨,٢٩٧,٤٤٨	٢,٩٣٣,٨٠٩	٥,٣٦٣,٦٣٩			مجموع الموجودات
					المطلوبات
٣,٤٢٨,١٣١	—	٣,٤٢٨,١٣١	١,٣٣٦,٩٧١	٢,٠٩١,١٦٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥٥,١٥٨	—	٥٥٥,١٥٨	١٩٩,٨٥٧	٣٥٥,٣٠١	مطالبات قائمة
٨٩٨,١٢٣	—	٨٩٨,١٢٣	٣٢٣,٣٢٤	٥٧٤,٧٩٩	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٩,٤٠٠	—	١٩,٤٠٠	٦,٩٨٤	١٢,٤١٦	إحتياطي تسوية المطالبات
٨٠٥,٣٥٦	٣٣٣,٩٤٠	٤٧١,٤١٦			مطلوبات غير مصنفة
٥,٧٠٦,١٦٨	٣٣٣,٩٤٠	٥,٣٧٢,٢٢٨			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٣. قطاعات التشغيل (تتمة)

٢٠١٩ م			قطاعات التشغيل
المجموع	عملاء غير رئيسيين ألف ريال سعودي	عملاء رئيسيين	
			الإيرادات
			إجمالي الأقساط المكتتبة
١٠,٤١٠,٨٦٨	٣,٥٦٢,٧٧١	٦,٨٤٨,٠٩٧	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
(١٠,٣٧٧)	(٢,٩٢١)	(٧,٤٥٦)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
(٩٥,٤١٧)	(٢٦,٨٥٩)	(٦٨,٥٥٨)	صافي الأقساط المكتتبة
١٠,٣٠٥,٠٧٤	٣,٥٣٢,٩٩١	٦,٧٧٢,٠٨٣	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
(٩٣٣,٧٨٣)	(٣١٥,٩١٠)	(٦١٧,٨٧٣)	صافي الأقساط المكتتبة
٩,٣٧١,٢٩١	٣,٢١٧,٠٨١	٦,١٥٤,٢١٠	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
			إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٦٥٥,٠٧٨)	(٢,٥٣٤,٠٥٢)	(٥,١٢١,٠٢٦)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٥٨,٦٣٢	١٩,٥٠٦	٣٩,١٢٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٥٩٦,٤٤٦)	(٢,٥١٤,٥٤٦)	(٥,٠٨١,٩٠٠)	التغيرات في المطالبات القائمة
١٠٣,٣٧٠	٧٥,٦١٠	٢٧,٧٦٠	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢٥٩,٣٠٥)	١١,٧٥٨	(٢٧١,٠٦٣)	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
٩٠٨	١,٩٥٢	(١,٠٤٤)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٨٨٢	٦٦٢	٢٢٠	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٢٩٤	٢,٥١٨	(١,٢٢٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٧٤٩,٢٩٧)	(٢,٤٢٢,٠٤٦)	(٥,٣٢٧,٢٥١)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٢٢٤,٣٥٠)	(٨٩,٧٤٠)	(١٣٤,٦١٠)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٧,٩٧٣,٦٤٧)	(٢,٥١١,٧٨٦)	(٥,٤٦١,٨٦١)	صافي نتائج الاكتتاب
١,٣٩٧,٦٤٤	٧٠٥,٢٩٥	٦٩٢,٣٤٩	(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣١,٩٠٧)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٢٥٣,٨٠٠			إيرادات غير مصنفة
(٨٤٠,٠٤٩)			مصروفات غير مصنفة
(٦١٨,١٥٦)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٧٧٩,٤٨٨			الدخل قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
(٦٦,٨٣٤)			صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)
٧١٢,٦٥٤			صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥٧,٨٢١)			زكاة
(٦١,٠٣٦)			ضريبة الدخل
٥٩٣,٧٩٧			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

ألف ريال سعودي

٧,٨٠٢,١٥٧

١,٨٣٤,٥٥٥

٧٠٠,٤٩٠

٥٦,٩٣٠

١٦,٧٣٦

١٠,٤١٠,٨٦٨

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

شركات

منشآت متوسطة

منشآت صغيرة

منشآت متناهية الصغر

أفراد

المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٣. قطاعات التشغيل (تتمة)

٢٠١٨م (معدلة)			قطاعات التشغيل
المجموع	عملاء غير رئيسيين ألف ريال سعودي	عملاء رئيسيين	
٨,٥٦٦,٦٤٨	٣,١١١,٧١٥	٥,٤٥٤,٩٣٣	الإيرادات
(٩,٨٣٨)	(٣,٨٤٧)	(٥,٩٩١)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٠,٦٩٠)	(٢٧,٦٣٩)	(٤٣,٠٥١)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
٨,٤٨٦,١٢٠	٣,٠٨٠,٢٢٩	٥,٤٠٥,٨٩١	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
(٣٣٥,٨٧٨)	(١٣٧,٣١٤)	(١٩٨,٥٦٤)	صافي الأقساط المكتتبة
٨,١٥٠,٢٤٢	٢,٩٤٢,٩١٥	٥,٢٠٧,٣٢٧	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
			صافي الأقساط المكتتبة
(٦,٧٠٨,٥٢٤)	(٢,٣٧١,١٨٨)	(٤,٣٣٧,٣٣٦)	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٤٨,٧٠٠	١٨,٥٠٦	٣٠,١٩٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦,٦٥٩,٨٢٤)	(٢,٣٥٢,٦٨٢)	(٤,٣٠٧,١٤٢)	حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(١٠٤,٩٠٩)	(٤٥,٧٩١)	(٥٩,١١٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٦,١٢٥)	(١,٣٨١)	(٢٤,٧٤٤)	التغيرات في المطالبات القائمة
(١١١)	(٤٠)	(٧١)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢٤)	(٣)	(٢١)	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
٢,٠٠٨	١٨٠	١,٨٢٨	التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
(٦,٧٨٨,٩٨٥)	(٢,٣٩٩,٧١٧)	(٤,٣٨٩,٢٦٨)	التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٩٧,٣٧١)	(٦٥,٦٦٠)	(١٣١,٧١١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٩٨٦,٣٥٦)	(٢,٤٦٥,٣٧٧)	(٤,٥٢٠,٩٧٩)	تكاليف اقتناء الوثائق
١,١٦٣,٨٨٦	٤٧٧,٥٣٨	٦٨٦,٣٤٨	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
			صافي نتائج الاكتتاب
(٣٢,٢٥٦)			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
١٩٨,٢١٨			مخصص أقساط تأمين مدينة مشوك في تحصيلها
(٧٥٥,٦٩٠)			إيرادات غير مصنفة
(٥٨٩,٧٢٨)			مصروفات غير مصنفة
٥٧٤,١٥٨			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٤٨,٧٢٧)			الدخل قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
٥٢٥,٤٣١			صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)
(٤٨,٦٤٨)			صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٤,١٦٠)			زكاة
٤٤٢,٦٢٣			ضريبة الدخل
			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

ألف ريال سعودي

٦,٣٧٤,٢١٨

١,٥٦٨,٠٤١

٥٦٩,٤٩١

٤٣,٦١٧

١١,٢٨١

٨,٥٦٦,٦٤٨

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

شركات

منشآت متوسطة

منشآت صغيرة

منشآت متناهية الصغر

أفراد

المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدتها

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

الرصيد المدين/ (الدائن) كما في		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي			
(٢٨٥)**	(٤٩٨)**	٧٠,٣٤٣	٢٦٦,١٦٥	اقساط تأمين مكتتبه	مساهمون
(٥٥,٣١٩)*	(٢٣,٢٤٢)*	١٤,٩٣٩	٣٦,٤٢٣	اقساط إعادة تأمين صادرة	مساهمون
(١٤,٠١٠)***	(٢,٧٨٤)***	٣٨,٩١٠	١٤٥,٧٨٠	مطالبات مدفوعة	مساهمون
(٩,٨٢٤)***	(١١٠)***	٣٨,٨١٧	٨٩,٨٠٥	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	مساهمون
٧٧٩*	(٤١)*	١,٩٢٧	١,٥٢٠	مصروفات محملة إلى/ من جهة ذات علاقة، بالصافي	مساهمون
-	٢,٩٨٨*	٩,١٢٠	(٢,٩٨٨)	مساواة في توزيع الضريبة - بالصافي	مساهمون
(٧٠٠)*	(٢٥٨)*	٨٥٨	٧٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	مساهمون
(٢٣,٦٠٨)*	(٢٠,٥٤٢)*	٢٠,٥٤٢	٢٣,٦٠٨	رسوم علامة تجارية	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)

* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة مبلغ ٧٨,٨٤٨ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤١,٠٩٥ ألف ريال سعودي).
** المبالغ المدرجة في أقساط تأمين مدينة.
*** المبالغ المدرجة في بند المطالبات القائمة.

أ) تعويضات كبار موظفي الإدارة:

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧,١٤٦	١٧,٧٢٨	رواتب وبدلات (إيضاح "أ" أدناه)
١٩,٤٢٣	١٤,٠٤٠	حوافز (إيضاح "ب" أدناه)
١,٠٢٨	٩٧٨	نهاية الخدمة
٣٧,٥٩٧	٣٢,٧٤٦	

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٢٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها (تتمة)

(ب) تعويضات مجلس الإدارة والمصاريف ذات العلاقة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٨٥٦	٣,٠٠٠	أجور مجلس الإدارة
-	١٩٥	بدل حضور اجتماعات المجلس
٨٢٣	١,٠٩٦	مصاريف أخرى متعلقة بالمجلس واللجان
٣,٦٧٩	٤,٢٩١	

٢٥. الذمم المستحقة الدفع لمعيدي التأمين

تمثل هذه الذمم المبالغ المستحقة الدفع لمعيدي التأمين والبالغة ٥٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٥٠,٦ مليون ريال سعودي) وذلك مقابل فائض الخسارة في عقد إعادة التأمين.

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٨٦,٠٠٠	٧٢٩,٠٠٠	رأس المال
٨٣٥,٢٥٩	٧٥٣,٣١٣	ارباح مبقاه افتتاحية وإحتياطي وفائض
١٢٧,٠٥٤	١٤٦,٩٧٨	مخصصات افتتاحية
٣٥٦,٥٦٣	٤٧٥,٧٧١	صافي الدخل المعدل
(١٤١,٥٨٨)	(٢٠٦,٧٠١)	أثاث وتجهيزات وأصول حق استخدام وشهرة
(٣,٨٤٩,٥٨٩)	(٤,٣٨٦,٦٣٩)	استثمارات
(٧٢,٩٠٠)	(١٥٤,٣١٨)	أخرى
(٢,٢٥٩,٢٠١)	(٢,٦٤٢,٥٩٦)	الدخل المعدل للمساهمين السعوديين وعموم المساهمين (انظر (*) أدناه)

*تم احتساب الدخل المعدل بمعدل متناسب بالأخذ بعين الاعتبار نسبة المساهمين قبل وبعد التغيير في نسبة الملكية.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(أ) الزكاة (تتمة)

يتكون مخصص الزكاة المحمل المتعلق بالمساهمين السعوديين مما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٩١٤	١١,٨٩٤	مخصص زكاة بمعدل ٢,٥%
٣٥,٦١٠	٤٥,٩٢٧	تعديل لتقييم الزكاة
٤,١٢٤	-	تعديل للسنوات السابقة
٤٨,٦٤٨	٥٧,٨٢١	

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤٤,٣٢٦	١٨٤,٢٩٥	الرصيد في بداية السنة
٤٨,٦٤٨	٥٧,٨٢١	المخصص المحمل للسنة
(٨,٦٧٩)	(٩,٦٧٢)	المدفوع خلال السنة
١٨٤,٢٩٥	٢٣٢,٤٤٤	

(ب) ضريبة الدخل

٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٠,٥٥١	٦٥,٧٠٠	المحمل للسنة
(٦,٣٩١)	(٤,٦٦٤)	ضريبة دخل مؤجلة
٣٤,١٦٠	٦١,٠٣٦	

تسوية الضريبة المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,١٦١	٢٥,٥٥٢	الرصيد الافتتاحي لأصل الضريبة المؤجلة
٦,٣٩١	٤,٦٦٤	ضريبة دخل مؤجلة
٢٥,٥٥٢	٣٠,٢١٦	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) ضريبة الدخل (تتمة)

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

٢٠١٨م (معدلة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
٤,٣٧٨	١٥,٤٨٩	الرصيد في بداية السنة
٤٠,٥٥١	٦١,٠٣٦	المخصص المحمل للسنة
-	٤,٧٣٤	تعديل للسنوات السابقة
(٢٩,٤٤٠)	(٣٨,٩٩٤)	المدفوع خلال السنة
١٥,٤٨٩	٤٢,٢٦٥	

(ج) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٢٠١٨م (معدلة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
١٨٤,٢٩٥	٢٣٢,٤٤٤	زكاة مستحقة الدفع (إيضاح (أ) اعلاه)
١٥,٤٨٩	٤٢,٢٦٥	ضريبة دخل مستحقة الدفع (إيضاح (ب) اعلاه)
١٩٩,٧٨٤	٢٧٤,٧٠٩	

(د) وضع الزكاة وضريبة الدخل

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٨م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

استلمت الشركة الربوط للفترات المالية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٠م والتي تضمنت مطالبات إضافية بإجمالي مبلغ ٩ مليون ريال سعودي تعود بشكل رئيسي لعدم السماح بخصم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط لدى الهيئة.

فيما يتعلق بالسنتين ٢٠١١م و ٢٠١٢م فقد تسلمت الشركة قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح الهيئة كالتزام زكاة إضافي بمقدار ١٧ مليون ريال سعودي حيث قامت الشركة بتقديم اعتراض على القرار لدى لجنة الاستئناف العليا. نتيجة للتغير في القانون فقد تم تحويل الاعتراضات إلى الأمانة العامة للجان الضريبية. سيتم عقد جلسة استماع لمراجعة قضية الشركة.

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

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

استلمت الشركة مؤخراً الربط النهائي لسنة ٢٠١٨م حيث تضمن مطالبات إضافية. نتجت الفروقات بشكل رئيسي من عدم السماح بخصم الاستثمارات من الوعاء الزكوي، والتعديلات الناتجة على نتائج السنة العائدة إلى المساهمين وضريبة الاستقطاع على أقساط إعادة التأمين. الشركة حالياً في المرحلة النهائية للاعتراض على الربط.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٢٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

فيما يلي هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
المبلغ	نسبة المساهمة	المبلغ	نسبة المساهمة	
في رأس المال	في رأس المال	في رأس المال	في رأس المال	
ألف ريال سعودي	%	ألف ريال سعودي	%	
٦٢٨,٠٦٦	٥٢,٣%	٦٢٨,٠٦٦	٥٢,٣%	المساهمون الرئيسيون
٥٧١,٩٣٤	٤٧,٧%	٥٧١,٩٣٤	٤٧,٧%	المساهمون من الاكتتاب العام
١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%	١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%	

٢٨. إحتياطي نظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنيب ٢٠% من دخل المساهمين كإحتياطي نظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي إلى الإحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم تجنيب مبلغ ٧٢٧,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٦٠٩,١ مليون ريال سعودي) كإحتياطي نظامي وهذا يمثل ٦١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥١%) من رأس المال المدفوع.

٢٩. دفعات على أساس السهم

أنشأت الشركة خطة دفع على أساس الأسهم لأعضاء الإدارة الرئيسيين التي تمنح الموظفين المعنيين أسهم في الشركة في حال استيفاء شروط خدمة ومستوى خدمة معين. بموجب نظام الدفع على أساس الأسهم، أطلقت الشركة خططاً متنوعة، ومن أهم ميزاتها الآتي:

تواريخ الاستحقاق	بين ديسمبر ٢٠١٩م وديسمبر ٢٠٢٣م
إجمالي عدد الأسهم الممنوحة في تاريخ المنح	٦١٥,٩٠٢
فترة المنح	٣-٥ سنوات
طريقة التسوية	حقوق الملكية
القيمة العادلة للسهم الواحد في تاريخ المنح	بمتوسط ١٠٤,٣٩ ريال سعودي

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠. إدارة رأس المال

بغرض إدارة رأسمال الشركة، يتضمن رأس المال حصص الملكية في رأس المال وجميع إحتياطات حقوق الملكية الأخرى العائدة للمساهمين. يتم تحديد الأهداف من قبل مجلس إدارة الشركة من أجل الحفاظ على نسب جيدة لرأس المال لدعم الأهداف التجارية للشركة وتحقيق القيمة القصوى للمساهمين. تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية عن طريق تقييم مخاطر حالات العجز بين مستويات رأس المال القائمة والمطلوبة على أساس منظم. يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم. بلغ إجمالي رأس المال ٣,٠٣٢,٣٩٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢,٥٩٩,٨٦٩ ريال سعودي).

يرى مجلس الإدارة بأن الشركة التزمت بشكل كامل بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة نظامياً خلال فترة التقرير المالي المعلن عنها. لم يتم إجراء أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو الإجراءات المتعلقة بإدارة رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠١٨م.

٣١. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٨م		٢٠١٩م			
عمليات المساهميين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهميين	التأمين
ألف ريال سعودي					
-	٣٢٨,٩٠٧	-	٣٥٩,٢٠٠	-	٣٥٩,٢٠٠
-	٣٢,٥٩٠	-	٢٦,٩٠٨	-	٢٦,٩٠٨
-	٨,٠٩٢	-	٩,٢٩٥	-	٩,٢٩٥
-	٢١,٥٧١	-	٤٨,٢١٥	-	٤٨,٢١٥
-	٦,٨٥٨	-	٧,٦٩٥	-	٧,٦٩٥
٣,٩٩٠	-	-	٤,٦١٢	٤,٦١٢	-
٦,٣٦٩	٣١,٦٧٨	٢٥,٣٠٩	٣٥,٠٧٦	٥,٩٣١	٢٩,١٤٥
١٠,٣٥٩	٤٣٣,٦٨٦	٤٢٣,٣٢٧	٤٩١,٠٠١	١٠,٥٤٣	٤٨٠,٤٥٨

٣٢. مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠٨,٧٣٣	١١٠,٣٨٥	تكاليف موظفين
٣٣,٤٥٠	٢٩,٤٩٠	مصاريف تسويق
١١,٢٣٥	٨,٧٦٠	تكلفة استحقاق
١١٩,٠٦٦	١٥١,٢٦٢	رسوم نظامية
٢٠,٥٤٢	٢٣,٦٠٨	رسوم علامة تجارية (إيضاح ١٩)
٢٨,٩٧٨	٢٥,٥٤٣	أخرى
٣٢٢,٠٠٤	٣٤٩,٠٤٨	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٣. إيرادات استثمارات، بالصافي

٢٠١٨م		٢٠١٩م			
عمليات المجموع	عمليات المساهمين	عمليات المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
١٦٦,٩٨٢	٧٤,٦٦٧	٢٢٦,٢٤٠	١٠٨,٦٣٥	١١٧,٦٠٥	دخل عمولات
					ربح محقق من استثمارات -
١٠,٢٠٢	٧,٦٨٦	(٣,٩٨٠)	(١٢,٤٤٨)	٨,٤٦٨	بالصافي
					ربح غير محقق من استثمارات -
٦,٩٦٦	١,٤٢٣	١٢,٧٤٥	١,٥٥٤	١١,١٩١	بالصافي
١٨٤,١٥٠	٨٣,٧٧٦	٢٣٥,٠٠٥	٩٧,٧٤١	١٣٧,٢٦٤	

٣٤. توزيعات الأرباح

بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠١٩م، اقترح مجلس إدارة الشركة دفع توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بواقع ١,٥ ريال سعودي للسهم وبإجمالي ١٨٠ مليون ريال سعودي إلى المساهمين (٢٠١٨م: ١٦٠ مليون ريال سعودي). تم تقديم هذا الاقتراح والموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد يوم ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، وبناءً عليه تم استكمال دفع توزيعات الأرباح في ١٤ يوليو ٢٠١٩م.

٣٥. ربحية السهم

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

٣٦. إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

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

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

(١) الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن إحتياطيات المطالبات والتي تعتبر العناصر الرئيسية للالتزامات النهائية للشركة هي المبالغ التقديرية للمطالبات القائمة، والمطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها، ومخصصات تسوية المطالبات. إن هذه الإحتياطيات لا تمثل الحسابات الدقيقة ولكنها تمثل التوقعات المبينة على حركة المطالبات السابقة (عدد وحجم مبالغ المطالبات)، وأنماط الدفعات، والتضخم الطبي، وسلوك الأعضاء، والتأثيرات الموسمية، والعوامل الأخرى.

لدى الشركة محفظة تأمينية كبيرة توفر/ تؤدي إلى أنماط مستقرة للمطالبات والتي تقلل نسبياً من مخاطر التقلبات في المطالبات النهائية التقديرية. إن طبيعة الأعمال القصيرة الأجل تربط بثبات أعلى للإحتياطيات التقديرية. تقوم الشركة باستمرار بمراجعة كفاية إحتياطيات المطالبات من خلال دراسة التقييمات للفترات السابقة وتقدير كفاية البيانات ومراقبة المطالبات المتأخرة والمعلقة وأنماط السداد. إضافةً لذلك، يقوم الخبير الاكتواري الخارجي بتنفيذ نماذج تقييمية مستقلة بعد التسوية المناسبة مع القوائم المالية للتحقق من كفاية الإحتياطيات.

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين (تتمة)

٢) تركّز مخاطر التأمين

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

٣) الاجراءات المستخدمة في إقرار الافتراضات

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

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

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

يتم تحديد المطلوبات من أقساط التأمين بحيث يكفي مجموع مخصصات مطلوبات الأقساط (إحتياطي الأقساط غير المكتسبة وإحتياطي عجز الأقساط - إذا ما انطبق ذلك وحيثما تطلب الأمر - بحسب مدى كفاءة المطلوبات) لتغطية المطالبات المتوقعة المستقبلية والمصروفات المتوقع تحقيقها للوثائق غير المنتهية الصلاحية. يتم تحديد الالتزام المتوقع المستقبلي باستخدام معدل الخسارة للشركة المعدّل بحسب عامل التأثيرات الموسمية ومكونات المحفظة للفترة المتبقية من المستحقات غير المكتسبة. يبين الإيضاح ٢(د)(١) تفاصيل التقديرات للمطالبات القائمة وإحتياطيات عجز الأقساط.

٤) تحليل الحساسية

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

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	تأثير التغيير في معدل المطالبات بنسبة ٥%
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
± ٤٠٧,٥١٢	± ٤٦٨,٥٦٥	

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

يتم اختيار شركات إعادة التأمين باستخدام الضوابط التالية:

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

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

ج) مخاطر السوق

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

يقوم مجلس الإدارة بتحديد مستوى الاستعداد الكلي في تقبل المخاطر في إطار مستوى معقول لا يؤثر على نتائج عمليات الشركة. تقوم الإدارة بإعداد تقارير شهرية وربع سنوية توضح فيها رقة أنشطتها وحدود المخاطر للتأكد من توافر الرقابة الملائمة والتماشي مع التوجيهات المعتمدة. تقوم الإدارة بتقييم مستمر للتطورات في الأسواق ذات الصلة لضمان مراقبة مخاطر السوق والتخفيف من حدتها على الاستثمارات والأدوات المالية.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العمولة

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

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

٢٠١٩م				
المجموع	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
	ألف ريال سعودي			
٥,٠٦٣,٩٧٦	١,١٠٩,٠٨٧	١,٨٩٩,٧٧١	١,٦٦٢,٠٠٠	٣٩٣,١١٨
١,٤٠٢,٣٣٣	٨٤,٤١٦	٢٣٥,٢٧١	٣٠٨,٩٦٩	٧٧٣,٦٧٧
٦,٤٦٦,٣٠٩	١,١٩٣,٥٠٣	٢,١٣٥,٠٤٢	١,٩٧٠,٩٦٩	١,١٦٦,٧٩٥

ودائع لأجل
استثمارات في الصكوك

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

ودائع لأجل
استثمارات في الصكوك

(٢) مخاطر السعر

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

بلغ إجمالي استثمارات الشركة المعرضة لمخاطر أسعار السوق مبلغ ١,٨٤١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١,٦٢١ مليون ريال سعودي). تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الدراسة المناسبة لكل أداة مالية قبل الاستثمار فيها مع الحفاظ على حدود المخاطر الواردة في التوجيهات لتقليل التأثير المحتمل من تقلبات السوق على المحفظة الكلية للشركة.

إن تغيراً افتراضياً بنسبة ١٠% زيادة أو نقص في أسعار السوق لاستثمارات الشركة على ربح الشركة قد يكون على النحو التالي:

التأثير على ربح الشركة	التغير في القيمة العادلة	
ألف ريال سعودي		٢٠١٩م
± ٢٦,٩٥٢	± ١٠%	٢٠١٨م
± ٣٨,٠٤٢	± ١٠%	

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

٣) مخاطر العملة

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

(د) مخاطر الائتمان

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

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

يبين الجدول التالي المخاطر القصوى للائتمان بحسب فئة الأصل المالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٩٠,٤١٣	٦٦٥,٧٠٩	النقد وما في حكمه
٩٥٠,٦٧١	١,٦٨٩,٣٧٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٣٣٦	١,٢١٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٦٧٨	٣,٩٧٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
١,٦٢١,٤٩١	١,٨٤٠,٨٣٢	استثمارات
١٥١,٧٣٤	٢٠٧,٨٠٤	ذمم مدينة أخرى
٤,٧١٥,٢٨١	٥,٠٦٣,٩٧٦	ودائع لأجل
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٦,٨٨٢	١٠,٨٢٠	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٧,٨٥٩,٤٨٦	٩,٦٠٣,٧٠٨	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

يبين الجدول التالي المعلومات الخاصة بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة بترتيب الموجودات بناءً على التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة. تتضمن تصنيفات الائتمان درجات تصنيف تبدأ من (AAA) إلى (-BBB) (بحسب تصنيف وكالة أس أند بي) و/أو (Aaa) إلى (Baa٣) (بحسب تصنيف وكالة موديز). إن أي درجة أقل مما ورد أنفاً تعتبر درجة غير استثمارية وتمثل بالتالي مخاطر أعلى في التعثر.

٢٠١٩م

المجموع	درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها		
	ألف ريال سعودي			
٦٦٥,٧٠٩	-	-	٦٦٥,٧٠٩	النقد وما في حكمه
١,٦٨٩,٣٧٧	٥١١,٤٦٥	١,١٧٧,٩١٢	-	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٢١٨	-	-	١,٢١٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
				حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة
٣,٩٧٢	-	-	٣,٩٧٢	غير مبلغ عنها
١,٨٤٠,٨٣٢	-	-	١,٨٤٠,٨٣٢	استثمارات
٢٠٧,٨٠٤	-	-	٢٠٧,٨٠٤	ذمم مدينة أخرى
٥,٠٦٣,٩٧٦	-	-	٥,٠٦٣,٩٧٦	ودائع لأجل
١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٠,٨٢٠	-	-	١٠,٨٢٠	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٩,٦٠٣,٧٠٨	٥١١,٤٦٥	١,١٧٧,٩١٢	٧,٩١٤,٣٣١	

٢٠١٨م

المجموع	درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها		
	ألف ريال سعودي			
٢٩٠,٤١٣	-	-	٢٩٠,٤١٣	النقد وما في حكمه
٩٥٠,٦٧١	٣١٣,٤٧٥	٦٣٧,١٩٦	-	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٣٣٦	-	-	٣٣٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
				حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة
٢,٦٧٨	-	-	٢,٦٧٨	غير مبلغ عنها
١,٦٢١,٤٩١	-	-	١,٦٢١,٤٩١	استثمارات
١٤٩,٥٠٦	-	-	١٤٩,٥٠٦	ذمم مدينة أخرى
٤,٧١٥,٢٨١	-	-	٤,٧١٥,٢٨١	ودائع لأجل
١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٦,٨٨٢	-	-	٦,٨٨٢	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٧,٨٥٧,٢٥٨	٣١٣,٤٧٥	٦٣٧,١٩٦	٦,٩٠٦,٥٨٧	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة

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

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

٢٠١٩ م			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
ألف ريال سعودي			
٤٤٨,٦٨٧	٦٨,٢٦٢	٣٨٠,٤٢٥	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٤,٤١٣	-	٥٤,٤١٣	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٤٥١,٧٨٨	-	٤٥١,٧٨٨	مطالبات قائمة
١,١٥٧,٤٢٨	-	١,١٥٧,٤٢٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨,٤٩٢	-	١٨,٤٩٢	إحتياطي تسوية المطالبات
٧٨,٨٤٨	-	٧٨,٨٤٨	مستحقات لجهات ذات علاقة
٩٦,٣٤١	٨٠,٢٩٨	١٦,٠٤٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٧٤,٧٠٩	٢٢٤,٧٣١	٤٩,٩٧٨	زكاة وضريبة دخل
١٠,٨٢٠	١٠,٨٢٠	-	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد
٢,٥٩١,٥٢٦	٣٨٤,١١١	٢,٢٠٧,٤١٥	

٢٠١٨ م			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
ألف ريال سعودي			
٢٨٥,٨٠٩	-	٢٨٥,٨٠٩	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٠,٦٣٦	-	٥٠,٦٣٦	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٥٥٥,١٥٨	-	٥٥٥,١٥٨	مطالبات قائمة
٨٩٨,١٢٣	-	٨٩٨,١٢٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٤٠٠	-	١٩,٤٠٠	إحتياطي تسوية المطالبات
٤١,٠٩٥	-	٤١,٠٩٥	مستحقات لجهات ذات علاقة
٨١,٣٩٥	٧٣,٥٢٤	٧,٨٧١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٩٩,٧٨٤	١٩٧,٣٨١	٢,٤٠٣	زكاة وضريبة دخل
٦,٨٨٢	٦,٨٨٢	-	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد
٢,١٣٨,٢٨٢	٢٧٧,٧٨٧	١,٨٦٠,٤٩٥	

و) وضع السيولة

إن جميع الموجودات، باستثناء الاستثمارات والتجهيزات والأثاث وأصول حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية والإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية، من المتوقع أن يتم استردادها أو تسويتها بعد سنة واحدة. تستحق ودائع الأجل بمبلغ ٣,٣٢٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣,١٤٢ مليون ريال سعودي) خلال سنة واحدة وأما الأرصدة المتبقية فتستحق بعد سنة واحدة.

لا يوجد أي من المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وجميعها مستحقة الدفع، باستثناء مكافأة نهاية الخدمة، على الأساس المبين أعلاه. لا توجد فروقات بين مواعيد الاستحقاق التعاقدية ومواعيد الاستحقاق المتوقعة للمطلوبات المالية للشركة.

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر التشغيل

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

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٧. المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي

٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	٦٦٥,٧٠٩	٢١٨,٧٦٧	٤٤٦,٩٤٢
٩٥٠,٦٧١	-	٩٥٠,٦٧١	١,٦٨٩,٣٧٧	-	١,٦٨٩,٣٧٧
٦,٣٢٠	-	٦,٣٢٠	٢٠,٦٢٥	-	٢٠,٦٢٥
٣٣٦	-	٣٣٦	١,٢١٨	-	١,٢١٨
٢,٦٧٨	-	٢,٦٧٨	٣,٩٧٢	-	٣,٩٧٢
١١٨,٣٢٣	-	١١٨,٣٢٣	١٣٤,٠٢٢	-	١٣٤,٠٢٢
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١	٧٢٥,٥٥١
٢٠٢,٩٨٥	٣٤,١١٩	١٦٨,٨٦٦	٢٧٦,٦٤٣	٥٤,٢١٩	٢٢٢,٤٢٤
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	٥,٠٦٣,٩٧٦	١,٧١٦,٠١١	٣,٣٤٧,٩٦٥
٨١,٢٤٣	٨١,٢٤٣	-	١٦٩,٤٤١	١٦٩,٤٤١	-
٥٧,٢٧٣	٥٧,٢٧٣	-	٥٦,٢٤٥	٥٦,٢٤٥	-
٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢	-	٣٠,٢١٦	٣٠,٢١٦	-
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-
٦,٨٨٢	٦,٨٨٢	-	١٠,٨٢٠	١٠,٨٢٠	-
٨,٢٩٧,٤٤٨	٢,٩٣٣,٨٠٩	٥,٣٦٣,٦٣٩	١٠,١٨١,٠٩٦	٣,٥٨٩,٠٠٠	٦,٥٩٢,٠٩٦

الموجودات

النقد وما في حكمه
أقساط تأمين مدينة، بالصافي
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
استثمارات
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ودائع لأجل
تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام، بالصافي
موجودات غير ملموسة، بالصافي
موجودات ضريبة مؤجلة
الشهرة
وديعة نظامية
عمولات مستحقة على وديعة نظامية

مجموع الموجودات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)

٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٨٥,٨٠٩	٤,٧٨٤	٢٨١,٠٢٥	٤٤٨,٦٨٧	٩٥,٨٨٩	٣٥٢,٧٩٨
١٣٩,٧٥٥	-	١٣٩,٧٥٥	١٦٨,٤٥٤	-	١٦٨,٤٥٤
٥٠,٦٣٦	-	٥٠,٦٣٦	٥٤,٤١٣	-	٥٤,٤١٣
٣,٤٢٨,١٣١	-	٣,٤٢٨,١٣١	٤,٣٧٦,٢١٩	-	٤,٣٧٦,٢١٩
٥٥٥,١٥٨	-	٥٥٥,١٥٨	٤٥١,٧٨٨	-	٤٥١,٧٨٨
٨٩٨,١٢٣	-	٨٩٨,١٢٣	١,١٥٧,٤٢٨	-	١,١٥٧,٤٢٨
١٩,٤٠٠	-	١٩,٤٠٠	١٨,٤٩٢	-	١٨,٤٩٢
٤١,٠٩٥	٤١,٠٩٥	-	٧٨,٨٤٨	٧٨,٨٤٨	-
٨١,٣٩٥	٨١,٣٩٥	-	٩٦,٣٤١	٩٦,٣٤١	-
١٩٩,٧٨٤	١٩٩,٧٨٤	-	٢٧٤,٧٠٩	٢٧٤,٧٠٩	-
٦,٨٨٢	٦,٨٨٢	-	١٠,٨٢٠	١٠,٨٢٠	-
<u>٥,٧٠٦,١٦٨</u>	<u>٣٣٣,٩٤٠</u>	<u>٥,٣٧٢,٢٢٨</u>	<u>٧,١٣٦,١٩٩</u>	<u>٥٥٦,٦٠٧</u>	<u>٦,٥٧٩,٥٩٢</u>
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-
٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	-	٧٢٧,٨٧١	٧٢٧,٨٧١	-
١٧,٥٧٩	١٧,٥٧٩	-	٢٥,٥٢٥	٢٥,٥٢٥	-
(٣٢,٦٦٢)	(٣٢,٦٦٢)	-	(٥٧,٥٣٨)	(٥٧,٥٣٨)	-
٨٣٦,٧٠٥	٨٣٦,٧٠٥	-	١,١٢٨,٩٧٣	١,١٢٨,٩٧٣	-
(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	-	(١٠,٤٧٣)	(١٠,٤٧٣)	-
(٣٠,٥٣١)	(٢١,٩٤٢)	(٨,٥٨٩)	٣٠,٥٣٩	١٨,٠٣٥	١٢,٥٠٤
<u>٢,٥٩١,٢٨٠</u>	<u>٢,٥٩٩,٨٦٩</u>	<u>(٨,٥٨٩)</u>	<u>٣,٠٤٤,٨٩٧</u>	<u>٣,٠٣٢,٣٩٣</u>	<u>١٢,٥٠٤</u>
<u>٨,٢٩٧,٤٤٨</u>	<u>٢,٩٣٣,٨٠٩</u>	<u>٥,٣٦٣,٦٣٩</u>	<u>١٠,١٨١,٠٩٦</u>	<u>٣,٥٨٩,٠٠٠</u>	<u>٦,٥٩٢,٠٩٦</u>

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

حقوق الملكية
راس المال
إحتياطي نظامي
دفعات على أساس السهم
أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
أرباح ميقاه
إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل

٢٠١٨ م (معدلة)			٢٠١٩ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨,٥٦٦,٦٤٨	-	٨,٥٦٦,٦٤٨	١٠,٤١٠,٨٦٨	-	١٠,٤١٠,٨٦٨
(٩,٨٣٨)	-	(٩,٨٣٨)	(١٠,٣٧٧)	-	(١٠,٣٧٧)
(٧٠,٦٩٠)	-	(٧٠,٦٩٠)	(٩٥,٤١٧)	-	(٩٥,٤١٧)
٨,٤٨٦,١٢٠	-	٨,٤٨٦,١٢٠	١٠,٣٠٥,٠٧٤	-	١٠,٣٠٥,٠٧٤
(٣٣٥,٨٧٨)	-	(٣٣٥,٨٧٨)	(٩٣٣,٧٨٣)	-	(٩٣٣,٧٨٣)
٨,١٥٠,٢٤٢	-	٨,١٥٠,٢٤٢	٩,٣٧١,٢٩١	-	٩,٣٧١,٢٩١
(٦,٧٠٨,٥٢٤)	-	(٦,٧٠٨,٥٢٤)	(٧,٦٥٥,٠٧٨)	-	(٧,٦٥٥,٠٧٨)
٤٨,٧٠٠	-	٤٨,٧٠٠	٥٨,٦٣٢	-	٥٨,٦٣٢
(٦,٦٥٩,٨٢٤)	-	(٦,٦٥٩,٨٢٤)	(٧,٥٩٦,٤٤٦)	-	(٧,٥٩٦,٤٤٦)
(١٠٤,٩٠٩)	-	(١٠٤,٩٠٩)	١٠٣,٣٧٠	-	١٠٣,٣٧٠
(٢٦,١٢٥)	-	(٢٦,١٢٥)	(٢٥٩,٣٠٥)	-	(٢٥٩,٣٠٥)
(١١١)	-	(١١١)	٩٠٨	-	٩٠٨
(٢٤)	-	(٢٤)	٨٨٢	-	٨٨٢
٢,٠٠٨	-	٢,٠٠٨	١,٢٩٤	-	١,٢٩٤
(٦,٧٨٨,٩٨٥)	-	(٦,٧٨٨,٩٨٥)	(٧,٧٤٩,٢٩٧)	-	(٧,٧٤٩,٢٩٧)
(١٩٧,٣٧١)	-	(١٩٧,٣٧١)	(٢٢٤,٣٥٠)	-	(٢٢٤,٣٥٠)
(٦,٩٨٦,٣٥٦)	-	(٦,٩٨٦,٣٥٦)	(٧,٩٧٣,٦٤٧)	-	(٧,٩٧٣,٦٤٧)
١,١٦٣,٨٨٦	-	١,١٦٣,٨٨٦	١,٣٩٧,٦٤٤	-	١,٣٩٧,٦٤٤

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً

أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي

صافي الأقساط المكتسبة

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات

التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة

التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء الوثائق

مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل (تتمة)

٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م		
عمليات			عمليات		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٣٢,٢٥٦)	-	(٣٢,٢٥٦)	(٣١,٩٠٧)	-	(٣١,٩٠٧)
(٤٣٣,٦٨٦)	(١٠,٣٥٩)	(٤٢٣,٣٢٧)	(٤٩١,٠٠١)	(١٠,٥٤٤)	(٤٨٠,٤٥٧)
(٣٢٢,٠٠٤)	-	(٣٢٢,٠٠٤)	(٣٤٩,٠٤٨)	-	(٣٤٩,٠٤٨)
١٨٤,١٥٠	٨٣,٧٧٦	١٠٠,٣٧٤	٢٣٥,٠٠٥	٩٧,٧٤١	١٣٧,٢٦٤
١٤,٠٦٨	١٣,٤٦٩	٥٩٩	١٨,٧٩٥	٢٣,٩٥٠	(٥,١٥٥)
(٥٨٩,٧٢٨)	٨٦,٨٨٦	(٦٧٦,٦١٤)	(٦١٨,١٥٦)	١١١,١٤٧	(٧٢٩,٣٠٣)
٥٧٤,١٥٨	٨٦,٨٨٦	٤٨٧,٢٧٢	٧٧٩,٤٨٨	١١١,١٤٧	٦٦٨,٣٤١
-	٤٣٨,٥٤٥	(٤٣٨,٥٤٥)	-	٦٠١,٥٠٧	(٦٠١,٥٠٧)
٥٧٤,١٥٨	٥٢٥,٤٣١	٤٨,٧٢٧	٧٧٩,٤٨٨	٧١٢,٦٥٤	٦٦,٨٣٤
(٤٨,٦٤٨)	(٤٨,٦٤٨)	-	(٥٧,٨٢١)	(٥٧,٨٢١)	-
(٣٤,١٦٠)	(٣٤,١٦٠)	-	(٦١,٠٣٦)	(٦١,٠٣٦)	-
٤٩١,٣٥٠	٤٤٢,٦٢٣	٤٨,٧٢٧	٦٦٠,٦٣١	٥٩٣,٧٩٧	٦٦,٨٣٤
	١١٩,٦١٤			١١٩,٥٤٨	
	٣,٧٠			٤,٩٧	

(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص أفساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
مصرفات عمومية وإدارية
مصرفات بيع وتسويق
إيراد استثمارات، بالصافي
إيرادات أخرى، بالصافي

مجموع (المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

الدخل قبل الفاض، الزكاة وضريبة الدخل
تحويل الفاض إلى المساهمين
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
زكاة
ضريبة دخل
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٩١,٣٥٠	٤٤٢,٦٢٣	٤٨,٧٢٧	٦٦٠,٦٣١	٥٩٣,٧٩٧	٦٦,٨٣٤	صافي نتائج العمليات الدخل الشامل الاخر
(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	-	(١,٥٥١)	(١,٥٥١)	-	بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة خسائر اكتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٢٩,٣٦٤)	(٢٠,٠٦٢)	(٩,٣٠٢)	٦١,٠٧٠	٣٩,٩٧٧	٢١,٠٩٣	بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٤٥٣,٠٦٤	٤١٣,٦٣٩	٣٩,٤٢٥	٧٢٠,١٥٠	٦٣٢,٢٢٣	٨٧,٩٢٧	<u>مجموع الدخل الشامل</u>
(٤٨,٧٢٧)			(٦٦,٨٣٤)			تسوية: يخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول إلى فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٤٠٤,٣٣٧			٦٥٣,٣١٦			<u>مجموع الدخل الشامل للسنة</u>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٨م			٢٠١٩م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥٢٥,٤٣١	٥٢٥,٤٣١	-	٧١٢,٦٥٤	٧١٢,٦٥٤	-
٤٨,٧٢٧	-	٤٨,٧٢٧	٦٦,٨٣٤	-	٦٦,٨٣٤
١٣,٤٩٩	-	١٣,٤٩٩	٣٠,٦٤٠	-	٣٠,٦٤٠
٨,٠٧٢	-	٨,٠٧٢	١٧,٥٧٦	-	١٧,٥٧٦
٢٧٢	٢٧٢	-	(١)	(١)	-
٨,١٠٦	٨,١٠٦	-	١٥,٨١٤	١٥,٨١٤	-
٣٢,٢٥٦	-	٣٢,٢٥٦	٣١,٩٠٧	-	٣١,٩٠٧
(٦,٩٦٦)	(١,٤٢٣)	(٥,٥٤٣)	(١٢,٧٤٥)	(١,٥٥٤)	(١١,١٩١)
(١٠,٢٠٢)	(٧,٦٨٦)	(٢,٥١٦)	٣,٩٨٠	١٢,٤٤٨	(٨,٤٦٨)
١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦	-	١٩,٤٨١	١٩,٤٨١	-
-	-	-	٥,٢٢٣	٥,٢٢٣	-
(١١١,٩٤٥)	-	(١١١,٩٤٥)	(٧٧٠,٦١٣)	-	(٧٧٠,٦١٣)
(١,١٧٤)	-	(١,١٧٤)	(١٤,٣٠٥)	-	(١٤,٣٠٥)
٢٤	-	٢٤	(٨٨٢)	-	(٨٨٢)
(٢,٠٠٨)	-	(٢,٠٠٨)	(١,٢٩٤)	-	(١,٢٩٤)
(٤٧,٢٤٧)	-	(٤٧,٢٤٧)	(١٥,٦٩٩)	-	(١٥,٦٩٩)
(٣٢,٤٥٧)	(٢١,١٢٦)	(١١,٣٣١)	(٧٣,٦٥٨)	(٢٠,١٠٠)	(٥٣,٥٥٨)
١٤٠,٢١١	(٢,٨٣٠)	١٤٣,٠٤١	٧٢,٥٤٩	٧٧٥	٧١,٧٧٤
١١,٠٢٣	-	١١,٠٢٣	٣,٧٧٧	-	٣,٧٧٧
٣٣٧,٠٥٢	-	٣٣٧,٠٥٢	٩٤٨,٠٨٨	-	٩٤٨,٠٨٨
١٠٤,٩٠٩	-	١٠٤,٩٠٩	(١٠٣,٣٧٠)	-	(١٠٣,٣٧٠)
٢٦,١٢٥	-	٢٦,١٢٥	٢٥٩,٣٠٥	-	٢٥٩,٣٠٥
١١١	-	١١١	(٩٠٨)	-	(٩٠٨)
٧,٥٠٩	٧,٥٠٩	-	٣٧,٧٥٣	٣٧,٧٥٣	-
-	٢٢١,٥٧١	(٢٢١,٥٧١)	-	٤٨,٢١٦	(٤٨,٢١٦)
١,٠٦٧,٥٥٤	٧٤٦,٠٥٠	٣٢١,٥٠٤	١,٢٣٢,١٠٦	٨٣٠,٧١٠	٤٠١,٣٩٦
(١٠,٢٢٢)	(١٠,٢٢٢)	-	(٦,٠٨٦)	(٦,٠٨٦)	-
(٤٧,٥٥٣)	-	(٤٧,٥٥٣)	(٣٨,١٣٥)	-	(٣٨,١٣٥)
(٣٨,١١٩)	(٣٨,١١٩)	-	(٤٨,٥٩٦)	(٤٨,٥٩٦)	-
٩٧١,٦٦٠	٦٩٧,٧٠٩	٢٧٣,٩٥١	١,١٣٩,٢٨٩	٧٧٦,٠٢٨	٣٦٣,٢٦١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات على البنود غير النقدية:
صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين
استهلاك واطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
إطفاء موجودات غير ملموسة
(أرباح) / خسائر بيع تجهيزات وأثاث
مخصص الدفعات على أساس السهم
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح محققة من استثمارات
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
تكاليف ماليه

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
إحتياطي تسوية مطالبات
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٧. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠١٨ م			٢٠١٩ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٥,٣٢٤,٧٥٨)	(١,٤٧٨,٧٠٩)	(٣,٨٤٦,٠٤٩)	(٣,٦٣٧,٤٨٩)	(١,١٦٠,٩٢٤)	(٢,٤٧٦,٥٦٥)
٤,٥٥٤,٨٦٠	٨٢٩,٩٧٧	٣,٧٢٤,٨٨٣	٣,٢٨٨,٧٩٤	١,١٢٦,٤٥١	٢,١٦٢,٣٤٣
(١,٨٢٨,٠٢٤)	(٧٩٤,٥٤٤)	(١,٠٣٣,٤٨٠)	(٣,٧٠٢,١٦١)	(١,٦٦٤,٧١٢)	(٢,٠٣٧,٤٤٩)
١,٩١٦,٠٢٧	٨٧٣,١٨٩	١,٠٤٢,٨٣٨	٣,٥٥٢,٦٥٥	١,٣٨٩,٨٣١	٢,١٦٢,٨٢٤
(٥,٨٢٠)	(٥,٨٢٠)	-	(١٥,٧٦٥)	(١٥,٧٦٥)	-
٧	٧	-	١٢٤	١٢٤	-
(٢١,٠٤٩)	(٢١,٠٤٩)	-	(١٦,٥٤٨)	(١٦,٥٤٨)	-
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(١١,٤٩٤)	(١١,٤٩٤)	-	(٣٢,٧٤٤)	(٣٢,٧٤٤)	-
(٧٦٠,٢٥١)	(٦٤٨,٤٤٣)	(١١١,٨٠٨)	(٥٦٣,١٣٤)	(٣٧٤,٢٨٨)	(١٨٨,٨٤٦)
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-	(١٨٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	-
-	-	-	(٢٦,٩٩٠)	(٢٦,٩٩٠)	-
٩,١٢٠	٩,١٢٠	-	٦,١٣١	٦,١٣١	-
(١٥٠,٨٨٠)	(١٥٠,٨٨٠)	-	(٢٠٠,٨٥٩)	(٢٠٠,٨٥٩)	-
٦٠,٥٢٩	(١٠١,٦١٤)	١٦٢,١٤٣	٣٧٥,٢٩٦	٢٠٠,٨٨١	١٧٤,٤١٥
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧
٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	٦٦٥,٧٠٩	٢١٨,٧٦٧	٤٤٦,٩٤٢

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إيداع في ودائع لأجل
متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
شراء استثمارات
بيع استثمارات
شراء تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
استبعاد تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
شراء موجودات غير ملموسة
إيداع في وديعة نظامية
شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
صافي النقد المستخدم الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة
التزام عقود إيجار مدفوع
ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٨. أرقام المقارنة

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

٣٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ جمادى الآخرة ١٤٤١هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٠م).