

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٣ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية



ص. ب. ١٦٤١٥ - جده ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

Deloitte.

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص. ب. ٤٤٢ جده ٢١٤١١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

المحترمين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والقوائم ذات الصلة لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة التي تم أعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية واحكام المادة رقم (١٢٣) من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول هذه القوائم المالية بناء على مراجعتنا.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، التي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص اختبائي للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. في اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية المرفقة قد أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

بريس وترهاوس كوبرز

ياسين عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٥



٥ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ
٢٤ فبراير ٢٠١٥ م
جده، المملكة العربية السعودية

ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

المطهر يحيى حميد الدين
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٩٦



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
			موجودات عمليات التأمين
٢٣٢,٢٦٧	١,٤٠٧,٦٦٥	٤	نقد وما في حكمه
٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٠٢٧	٥	ودائع مرابحة
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٠,٠٩٥	٥٩٨,٦٨٧	٧	ذمم أقساط تأمين مدينة - صافي
٢٧,٨٩٢	٤٧,٤٣١	٨	مصاريف مدفوعة مقدمة وموجودات أخرى
٤٣,٠١١	٣٩,٧٣٣	١٤	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢	١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤٦,٦٧٨	٥٦,٦٠١	٩	تكاليف إقتناء وثائق موجلة
١,٩١٥,٩٨٨	٣,٥٦٦,٥٤٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	٤	نقد وما في حكمه
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠	٥	ودائع مرابحة
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣١٩	١,٧٤٦	٨	ذمم مدينة أخرى
٤٣,٠٥٩	٦٠,٦٦٧	١٠	أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣	شهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٨٥٦,٩٦٩	١,١٦٢,٢٩٠		مجموع موجودات المساهمين
٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
١,٣٢٣,٠٦٩	٢,٣٨٣,٣٥٨	١٤
٤٥٠,٠٩٦	٨١٢,٥٣٠	١٥
٥٥٥	٣,٢٥٣	١٢
١,٧٧٣,٦٧٠	٣,١٩٩,١٤١	
٧٩,١١٣	٢٦٣,٤٦٨	١٦
١٤,٧٥١	٢٢,٧٥٤	٢٠
١,٨٦٧,٥٣٤	٣,٤٨٥,٣٦٣	
٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١	
١,٩١٥,٩٨٨	٣,٥٦٦,٥٤٤	
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٣١,٤١٩	٤٢,٣٩٨	١٦
٣٥,٠٠٠	٢٣,٩٠٣	١٨
٥٩,٤٩٠	٤٤,٤٩٠	١٢
١٢٥,٩٠٩	١١٠,٧٩١	
		حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٩
(٧,٠٥٢)	-	٢٠
٨٨,٤٩١	١٤٨,٧٤٦	٢١
٢٤٩,٦٢١	٥٠٢,٧٥٣	
٧٣١,٠٦٠	١,٠٥١,٤٩٩	
٨٥٦,٩٦٩	١,١٦٢,٢٩٠	
٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ايضاح	٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	٢٠١٣ (الف ريال سعودي)	
الإيرادات			
	٥,٧٤٠,٤٤٩	٣,١٧٧,٤٨٠	
	(٨١,٨٠٧)	(٧٩,٦٣٣)	
	٥,٦٥٨,٦٤٢	٣,٠٩٧,٨٤٧	
	(١,٠٦٣,٥٦٧)	(٤٩٣,٣٨٩)	١٤
	٤,٥٩٥,٠٧٥	٢,٦٠٤,٤٥٨	
المطالبات			
	٣,٢٨٩,١٢٨	٢,٠٧٤,٠٤٩	
	(٢,٨٣٣)	(٢,٥٧٤)	
	٣,٢٨٦,٢٩٥	٢,٠٧١,٤٧٥	
	٣٦٢,٧١٠	٢٢,٨٧٩	١٥
	٣,٦٤٩,٠٠٥	٢,٠٩٤,٣٥٤	
	٩٤٦,٠٧٠	٥١٠,١٠٤	
	١٨,٨٤٤	١٥,٤٨٥	
	١٢,٦٣٥	٣١٧	٢٤
المصروفات			
	(٣٦٠,٧٣٧)	(٢٠٩,٨٤٥)	٢٢
	(٢٨٩,٥٤٣)	(١٧٠,٨٧٥)	٢٣
	٣٢٧,٢٦٩	١٤٥,١٨٦	
	(٢٩٤,٥٤٢)	(١٣٠,٦٦٧)	ب ٢
	٣٢,٧٢٧	١٤,٥١٩	ب ٢
	٤٨,٤٥٤	٣٣,٩٣٥	
	٨١,١٨١	٤٨,٤٥٤	

إيرادات الإستثمار والصولة
إيرادات أخرى
بيع وتسويق
عمومية وإدارية
الفائض من عمليات التأمين
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية السنة
حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية السنة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
١٣٠,٦٦٧	٢٩٤,٥٤٢	٢ ب	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٣,٣٧٤)	(٤,٠٧١)	٢٣	المصروفات عمومية وإدارية
١٢٧,٢٩٣	٢٩٠,٤٧١		إيرادات الإستثمار والعمولة
١٩,٩٨٩	١٠,٨٠٤		إيرادات أخرى
٥٢	-		صافي الربح للسنة
١٤٧,٢٣٤	٣٠١,٢٧٥		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣٩,٧٤١	٣٩,٧٩٦		الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
٣,٧١	٧,٥٧	٣١	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ايضاح	٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	٢٠١٣ (الف ريال سعودي)
صافي الربح للسنة	٣٠١,٢٧٥	١٤٧,٣٣٤
<u>بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين</u>		
إيرادات/ (مصروفات) شاملة اخرى		
مخصص الزكاة	١٨	(٦,٠٨٣)
عكس قيد مخصص زكاة السنة السابقة خلال السنة	١٨	٢٦,٣٢٣
مخصص ضريبة الدخل	١٨	(٨,٣٤٧)
ضريبة الدخل المستردة من الشركاء غير السعوديين خلال السنة	٢٨	٦,١٨٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	٣٠٥,٨١١	١٣٨,٩١٦

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التفريعات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رأس المال	أسهم للموظفين	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع	اسهم مملوكة بموجب خطة
٤٠٠,٠٠٠	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٢٤٩,٦٢١	٧٣١,٠٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
-	-	-	٣٠١,٢٧٥	٣٠١,٢٧٥	صافي الربح للسنة
-	-	-	(١٠,٤١٩)	(١٠,٤١٩)	إيرادات/ (مصرفات) شاملة أخرى
١٨	-	-	-	-	مخصص الزكاة
١٨	-	-	٢٦,٣٢٣	٢٦,٣٢٣	عكس قيد مخصص زكاة السنة السابقة خلال السنة
١٨	-	-	(١٧,٥٥٠)	(١٧,٥٥٠)	مخصص ضريبة الدخل
٢٨	-	-	٦,١٨٢	٦,١٨٢	ضريبة مستردة من شركاء غير سعوديين
-	-	-	٣٠٥,٨١١	١,٠١٦,٨٧١	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢١	-	٦٠,٢٥٥	(٦٠,٢٥٥)	-	المحول للاحتياطي النظامي
٢٨	-	-	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٢٠	(٣,٧٦١)	-	-	(٣,٧٦١)	شراء اسهم اضافية مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
٢٠	١٠,٨١٣	-	-	١٠,٨١٣	بيع اسهم اضافية مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
٢٠	-	-	٢٧,٥٧٦	٢٧,٥٧٦	ربح من بيع اسهم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
-	-	-	٥٠٢,٧٥٣	١,٠٥١,٤٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رأس المال	أسهم للموظفين	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع	اسهم مملوكة بموجب خطة
٤٠٠,٠٠٠	(٤,٩٨٨)	٥٩,٠٢٤	١٨٠,١٧٢	٦٣٤,٢٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
-	-	-	١٤٧,٣٣٤	١٤٧,٣٣٤	صافي الربح للسنة
-	-	-	(٦,٠٨٣)	(٦,٠٨٣)	إيرادات/ (مصرفات) شاملة أخرى
١٨	-	-	(٨,٣٤٧)	(٨,٣٤٧)	مخصص الزكاة
١٨	-	-	٦,٠١٢	٦,٠١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٨	-	-	١٣٨,٩١٦	١٣٨,٩١٦	ضريبة مستردة من شركاء غير سعوديين
-	-	-	(٢٩,٤٦٧)	١٣٨,٩١٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢١	-	٢٩,٤٦٧	-	-	المحول للاحتياطي النظامي
٢٨	-	-	(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٢٠	(٢,٠٦٤)	-	-	(٢,٠٦٤)	شراء اسهم اضافية مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
-	-	-	٢٤٩,٦٢١	٧٣١,٠٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
(الف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
١٤,٥١٩	٣٢,٧٢٧		الأنشطة التشغيلية
			حصة حملة الوثائق من الفائض للسنة
			تعديلات لـ:
١٢,٨٦٣	١٢,٢١٦	٢٣	الاستهلاك
٨,٠٠٢	٢٥,٣٠٨	٧	مخصص ذمم أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها، بالصافي
(٣٧٣)	(١,٩٧٩)	٦	أرباح محققة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٣٩٤)	(٢,٨٦٠)	٦	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٣,٠١١)	٣,٢٧٨	١٤	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
(١٣,٧٠٨)	٢٧٦	١٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
(٩,٦٦٥)	(٩,٩٢٣)		تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة
٥٣٦,٤٠٠	١,٠٦٠,٢٨٩	١٤	صافي الحركة في أقساط غير مكتسبة
٣٦,٥٨٧	٣٦٢,٤٣٤	١٥	مطالبات قائمة
٥٣٧,٢٢٠	١,٤٨٠,٧٦٦		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(١٨٢,٨٣٨)	(٢١٣,٩٠٠)		ذمم أقساط تأمين
(١٨,٥٨٤)	(١٩,٥٣٩)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٢	٢,٧٤٨		رصيد إعادة تأمين مستحق
١٥,٤٩٤	١٨٤,٣٥٥		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٦٥٢	٨,٠٠٣		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٨٣,٧٢٢)	(١٢,٢١٦)		مستحق من عمليات المساهمين
٢٧٤,٢٨٤	١,٤٣٠,٢١٧		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٤٩,٤٩٠)	(١,٠١٣,٢٦٢)	٦	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٦,٨٣٠	١,٠١٥,٢٤٠	٦	استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢٣,٨٩٠)	(٢٥٦,٧٩٧)	٥	ودائع مرابحة، بالصافي
(٢٤٦,٥٥٠)	(٢٥٤,٨١٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٧,٧٣٤	١,١٧٥,٣٩٨		الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠٤,٥٣٣	٢٣٢,٢٦٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣٢,٢٦٧	١,٤٠٧,٦٦٥	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	٢٠١٣ (الف ريال سعودي)	٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	يضاح
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة	١٤٧,٣٣٤	٣٠١,٢٧٥	
تعديلات لـ:			
أرباح محققة من استبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	(١٦٨)	٦
أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٢٠,٠٣٩)	(٨,٢٤٠)	٦
	١٢٧,٢٩٥	٢٩٢,٨٦٧	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:			
ذمم مدينة أخرى	(٥٨٤)	(٤٢٧)	
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٤,٨٨٧	١٠,٩٧٩	
مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة	٥٥,٤٤٩	(١٥,٠٠٠)	
مستحق لعمليات التأمين	٨٣,٧٢٢	١٢,٢١٦	
	٢٧٠,٧٦٩	٣٠٠,٦٣٥	
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	(٩,٧٣٦)	(١٢,٧٤٣)	١٨
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	٢٦١,٠٣٣	٢٨٧,٨٩٢	
الأنشطة الاستثمارية			
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات	(٧,٠٠٤)	(٢٩,٨٢٤)	
ودائع مرابحة ، صافي	(١٢٦,٩٩٣)	٨٢,٢٦٣	
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	(١٢٧,٦٧٦)	٦
بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١٢٧,٨٤٤	٦
مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة	(٣,٣٥٥)	-	٣
شراء أسهم بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل	(٢,٠٦٤)	(٣,٧٦١)	٢٠
إستبعاد أسهم بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل	-	٣٨,٣٨٩	٢٠
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	(١٣٩,٤١٦)	٨٧,٢٣٥	
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	(٤٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	٢٨
ضريبة مستردة من شركاء غير سعوديين	٦,٠١٢	٦,١٨٢	٢٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣٣,٩٨٨)	(١٣,٨١٨)	
الزيادة في النقد وما في حكمه	٨٧,٦٢٩	٣٦١,٣٠٩	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٣,٦٣١	١٠١,٢٦٠	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	٤
معلومات غير نقدية			
زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل	١٤,٤٣٠	١,٦٤٦	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

ان شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك وتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨).

يقع المقر المسجل للشركة في:
شارع الروضة
حي الخالدية
ص.ب ٢٣٨٠٧
جدة ٢١٤٣٦
المملكة العربية السعودية

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتها التجارية:

اسم الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٢٧٤٦٩٦
الخبر	٢٠٥١٠٤١٢٧٤
خميس مشيط	٥٨٥٥٠٣٦٥٤٧
تبوك	٣٥٥٠٠٢٦١٩١
مكة	٤٠٣١٠٦٨٤٨٦
الجبيل	٢٠٥٥٠٢٣٧٩٢

لدى الشركة ترخيص بمزاولة نشاط التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي الكريمة رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥٪ لمساهمين مؤسسين سعوديين واكتتاب عام بنسبة ٢٦,٢٥٪ لمساهمين مؤسسين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودي (تداول) في ١٧ مايو ٢٠٠٨.

تتمثل أغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تكتتب الشركة في التأمين الطبي فقط.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

(ب) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تعرض الشركة قوائم مركزها المالي على نطاق واسع على أساس السيولة. يتوقع إسترداد كافة الموجودات والمطلوبات المالية ما عدا الإحتياطي النظامي وتسويتها على التوالي خلال إثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فان الشركة تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من خلال الإدارة ومجلس الإدارة.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أسس الإعداد (تابع)

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

المساهمون	٩٠٪
حملة الوثائق	١٠٪
	١٠٠٪

إذا نتج عجز عن عمليات التأمين، فنتحمل عمليات المساهمين العجز بالكامل.

وفقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") سوف تقوم الشركة بعد موافقة (ساما) بتوزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرةً إلى حملة الوثائق مرة واحدة، وحسب الشروط الموضوعية من قبل مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العمل سارياً ومسدياً حتى تاريخه في وقت السداد لمبلغ التوزيع التعاوني.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، التي تمثل العملة الوظيفية للشركة. كافة المعلومات المعروضة بالريال السعودي تم تدويرها لأقرب ألف ما لم تتم الإشارة إلى غير ذلك.

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة التالية التي تبنتها الشركة في إعداد القوائم المالية للشركة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. إن المعايير الجديدة والتعديلات المدخلة على المعايير وتفسيراتها والتي تعتبر سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٤ لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة. إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

الأدوات المالية – الإثبات المبدئي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والالتزامات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه، وودائع المراجعة، وأقساط مستحقة، وأسهم إعادة تأمين لمطالبات معقدة وإحتياطي نظامي وإستثمارات ودمم مدينة أخرى. أما الإلتزامات المالية فتتكون من مطالبات قائمة، وأرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع والتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل وحصّة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين ومبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

تاريخ الإثبات

يتم إثبات جميع الموجودات والالتزامات المالية مبدئياً بتاريخ المعاملة أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

القياس الأولي للأدوات المالية

يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف إضافية مباشرة متعلقة باستحواذ أو إصدار في حالة الموجودات والالتزامات المالية وليس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات الأولي على الغرض الذي من أجله تم الحصول على الأدوات المالية وعلى خواصها.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى البنوك وودائع مربحة التي لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر.

ودائع المربحة

ودائع المربحة، التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر، يتم إثباتها مبدئياً في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة و فيما بعد يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، مخصوماً منها أي انخفاض في القيمة.

إستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات على أنها قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل في حال إمكانية قياس القيمة العادلة للإستثمار بشكل موثوق وإذا توافقت شروط التصنيف مع الإستراتيجية الموثقة لدى الشركة. يتم قياس الإستثمارات المصنفة على أنها قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل، مبدئياً بالقيمة العادلة نظراً لكونها القيمة المسددة. وعليه، لاحقاً تتم إعادة قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة بعد إضافة كل التغيرات المسجلة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

ذمم أقساط تأمين

تسجل ذمم أقساط التأمين بإجمالي الأقساط المكتتبة من عقود التأمين ناقصاً مخصص أي مبالغ لا يمكن تحصيلها. يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها.

تكاليف إقتناء الوثائق

تتم رسلة العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخليين والتكاليف المباشرة الإضافية التي يتم إنفاقها فيما يتعلق بالحصول على عقود التأمين وتجديدها باعتبارها أصلاً غير ملموس. يتم لاحقاً إطفاء التكاليف الموجلة لإقتناء الوثائق على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها هذه التكاليف وذلك حال إكتساب الأقساط.

الشهرة

تقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة وتمثل المبلغ المسدد بالزيادة عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة القيمة المقنتاة. بعد التسجيل الأولي وتقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر إنخفاض في القيمة متراكمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو على فترات أقل إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث إنخفاض في القيمة الدفترية.

أثاث وتجهيزات ومعدات

يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات مبدئياً في قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات لأغراض إحتساب الإستهلاك:

السنوات

٣ إلى ٥

٤ إلى ٧

٤

أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية

تطبيقات حاسب آلي

سيارات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الإستهلاك ويتم تعديلها حسب ما هو ملائم في نهاية كل سنة مالية. تتم مراجعة الإنخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية. يتم تسجيل الإستهلاك المحمل للسنة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس فعلي. وبالمثل فإن الخسائر من الإنخفاض في القيمة، إن وجدت، تسجل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تتم رسمة التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات أو أعمارها ذات الصلة جوهرياً.

فحص كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت المطلوبات التأمين المدرجة كافية باستخدام تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية عندئذ يتم فوراً تسجيل العجز في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم تكوين مخصص مقابل مخاطر التأمين غير المنتهية.

لا تقوم الشركة بخضم مطلوباتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة نظراً لأن من المتوقع أن يتم سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

الذمم الدائنة والمستحقات

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

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ومن المحتمل وجود تدفق للموارد ذات المنافع الاقتصادية لتسوية الإلتزام ويمكن تقدير مبلغ الإلتزام بشكل موثوق.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

الإلتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل

تقيد الشركة خطة التحفيز طويلة الأجل كخطة تسوية نقد على أساس سداد الأسهم، كونها المنفعة الأخيرة لفترة الأهلية، على شكل أسهم الشركة أو ما يعادلها من قيمة السوق. في تاريخ الأهلية، معتمداً على الإنتخابات السنوية التي يجريها الموظفون الذين هم أعضاء في خطة التحفيز طويلة الأجل.

تتم إعادة تقييم الإلتزام بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل بشكل سنوي، لإحتساب الحد الأقصى من الإلتزامات للشركة القائم على الإنتخابات السنوية التي يجريها الموظفون حتى تاريخ تقديم التقرير. يتم عرض رصيد الإلتزام خطة التحفيز طويلة الأجل في قائمة المركز المالي.

إذا لم يُقدم الموظفون، في آخر إنتخابات سنوية على شراء الأسهم، يركز عندها إحتياطي الإلتزام المدرج تحت خطة التحفيز طويلة الأجل، على نسبة ثابتة من رواتب الموظفين ويتم عندها إستحقاق العمولات ذات الصلة بانتظام خلال فترة الأهلية.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إذا لم يقدم بعض الموظفين أو كلهم في آخر إنتخابات سنوية بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل على شراء الأسهم، يتم شراء هذه الأسهم عن طريق قيم عليها، بناءً على تعليمات الشركة، كما يتم احتساب المطلوبات في تاريخ التقرير وفقاً للقيمة العادلة لتلك الأسهم في ذلك التاريخ إلى أن يستكمل الموظفون فترة الأهلية.

يقوم أمين الحفظ بالإبقاء على بعض أسهم الشركة ضمن خطة التحفيز طويلة الأجل للموظفين. قد يتم أو لا يتم تأهيل مثل هذه الأسهم للموظفين في فترة الأهلية. يتم احتساب قيمة الأسهم التي يبقى عليها القيم بحسب التكلفة ويتم إقتطاعها من حقوق ملكية الشركة. يتم تحقق أي إعتبرات مدفوعة أو متلقاة عند الشراء أو البيع أو إصدار الشركة لأدوات حقوق ملكية، مباشرة في قائمة حقوق الملكية. لا يتم تحقق أي ربح أو خسارة في قائمة عمليات المساهمين لدى الشراء أو البيع أو إصدار أدوات حقوق مساهمين خاصة.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت فقط في حال كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإثبات الأولي للأصل (حدث خسارة متكبدة) وحدث الخسارة هذا (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. في حال وجود هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الإنخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. قد يتضمن دليل إنخفاض القيمة مؤشرات على أن الدائنين أو مجموعة من الدائنين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو عدم أو تأخر في سداد الدفعات وإحتمالية تعرضهم للإفلاس أو إجراء إعادة هيكلة مالية وبيانات يمكن ملاحظتها تدل على وجود إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في المتأخرات أو الأحوال الإقتصادية التي تتناسب مع حالات التخلف عن السداد. يتحدد الإنخفاض في القيمة على الوجه التالي:

- أ- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العمولة الأصلي المطبق.

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل معين. في حالة وجود هذا الدليل، أو عندما يكون اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة منتجة النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته في الاستخدام والتي تحدد لكل أصل بصورة مستقلة، أيهما أكبر، ما لم يكن الأصل لا ينتج تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الأصول الأخرى أو عن مجموعة من الموجودات. عند ما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل على أنه قد حدث إنخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن إستردادها. عند تقدير القيمة عند الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة في الأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم أخذ معاملات السوق في الأونة الأخيرة بعين الإعتبار، إن وجدت. إذا كان لا يمكن التعرف على هذه المعاملات، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. تم تأييد هذه الحسابات من قبل مضاعفات التقييم وأسعار أسهم الشركات التابعة المطروحة للتداول العام أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

تبني الشركة إحتسابها للإنخفاض في القيمة على موازنات وتوقعات مفصلة، يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد بالشركة ويتم تخصيصها للموجودات الفردية. حسابات هذه الموازنات والتوقعات تغطي عادة فترة خمس سنوات. لفترات أطول، يتم إحتساب معدل نمو على المدى الطويل ويطبق على مشاريع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يتم تسجيل خسائر إنخفاض القيمة من العمليات المستمرة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين في بنود المصروفات بما يتفق مع وظيفة الموجودات المنخفضة في القيمة، بإستثناء الممتلكات التي تم إعادة تقييمها من قبل وتم أخذ إعادة التقييم الى الدخل الشامل الآخر. في هذه الحالة، يتم تسجيل الإنخفاض في القيمة في دخل شامل آخر في حدود مبلغ أي إعادة تقييم سابق.

بالنسبة للموجودات، ما عدا الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر إنخفاض القيمة المعترف بها سابقاً قد لم تعد موجودة أو قد إنخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد. يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هنالك تغيير في الإقتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للإسترداد منذ أن تم التعرف على خسارة الإنخفاض السابقة. عكس خسارة الإنخفاض محدود، بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للإسترداد، ولا تتجاوز قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد خصم الإستهلاك، كأنه لم يتم تحقيق خسارة إنخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم تسجيل هذا الإنعكاس في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان الأصل مسجلاً بالقيمة المعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع هذا الإنعكاس كزيادة في إعادة التقييم. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة، إن وجدت، في الفترات المستقبلية.

إلغاء القيد

الأصل المالي

يتم إلغاء قيد الأصل المالي (أو، عندما ينطبق، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) إذا:

- إنتهت صلاحية حقوق الحصول على تدفقات نقدية من الموجود.
- حولت الشركة حقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إفترضت إلتزاماً بدفع التدفقات النقدية الواردة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات، سواء (أ) حولت الشركة بشكل جوهري جميع مخاطر ومكافآت الأصل، أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل بكافة مخاطر ومكافآت الأصل، ولكن قامت بنقل السيطرة على الموجود.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من أصل أو دخلت في إتفاق، فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد إحتفظت بالمخاطر والمكافآت من الملكية. عندما لم تقم الشركة بتحويل ولم تحتفظ بكافة المخاطر والمكافآت من الأصل ولم تحول السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل على مدى مشاركة الشركة المستمرة بالأصل المالي. في هذه الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالإلتزام المرتبط به. يتم قياس الموجودات المنقولة والإلتزامات المرتبطة بها، على أساس يعكس الحقوق والإلتزامات التي إحتفظت بها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المنقولة في الحد الأدنى من القيمة الدفترية الأصلية للموجودات، والحد الأقصى الذي يمكن أن يطلب من الشركة سداها.

الإلتزام المالي

يتم إلغاء قيد الإلتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تحقق الإيرادات

الأقساط المكتسبة

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي") في المملكة العربية السعودية. تسجل الأقساط في الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها ويتم ذلك على أساس توزيع نسبي. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلق بفترة تغطية التأمين غير المنتهية. يسجل التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لكي يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الاستثمارات والعمولات

تتكون إيرادات أو خسائر الاستثمارات من مكاسب وخسائر غير محققة ومحققة من الاستثمارات. يتم إثبات إيرادات العمولات على ودائع المراجعة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين الصادر كمصروفات عندما تستحق الدفع. تحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس توزيع تناسبي.

المطالبات

تحمل المطالبات، والتي تتكون من المبالغ المستحقة لحملة العقود والأطراف الثالثة بعد طرح الخصم على العقود الكبيرة والمبالغ المستردة الأخرى، على قائمة الدخل حال تكبدها. تتكون المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك المطالبات غير المبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. إضافة لذلك يتم الاحتفاظ بمخصص، بناءً على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. وأي فرق بين المخصصات كما في تاريخ قائمة المركز المالي والمبالغ المسددة والمخصصات للسنة التالية يضاف في حساب الإكتتاب لتلك السنة.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

لتقليل التعرض المالي من المطالبات الكبرى تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات إعادة تأمين على الخسارة الزائدة مع شركات إعادة تأمين معروفة عالمياً. يتم تقدير المطالبات المستحقة من شركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع إلزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ، إن وجدت، تحت بند "حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة" في قائمة المركز المالي إلى أن توافق الشركة على المطالبة وتسدها. عند سداد المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى مبالغ مستحقة من/(إلى) شركات إعادة التأمين.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هنالك أي مؤشر على احتمال انخفاض أصل إعادة تأمين. إذا كان هناك أي مؤشر على صعود انخفاض القيمة، تقوم الشركة بعمل تقدير رسمي للمبلغ القابل للإسترداد، وإذا كانت القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين تتجاوز قيمته الممكن إستردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن إستردادها.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
المصرفات

مصرفات البيع والتسويق هي تلك المصرفات التي تتعلق تحديداً بمندوبي المبيعات وترويج المبيعات والإعلان وأي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والضرائب التنظيمية. تصنف كافة المصرفات الأخرى كمصرفات عمومية وإدارية.

التقارير القطاعية

إن القطاع هو عنصر أساسي من الشركة وهو المشاركة في توفير المنتجات أو الخدمات (قطاع أعمال) ويكون عرضة للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن باقي القطاعات الأخرى.

عقود الإيجار

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

العملات الأجنبية

تقيد السجلات المحاسبية للشركة بالريال السعودي. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بسعر الصرف الفوري بتاريخ التقرير. يتم إدراج جميع الفروقات الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات 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 الدخل والمصرفات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير كما هو موضح تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

لم يتم إجراء أي مقاصة في هذه القوائم المالية.

توزيع أرباح نقدية على المساهمين

تقوم الشركة باثبات أي التزام لإجراء توزيعات نقدية لمساهمي الشركة عندما يكون هذا التوزيع مسموحاً أو لم يعد تحت تصرف الشركة. ويتم السماح بهذا التوزيع عند إقراره من قبل المساهمين ومؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إدراج المبلغ المقابل مباشرة في بند حقوق المساهمين.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية، فإن الزكاة وضريبة الدخل هي من مطلوبات المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين عن حصتهم في حقوق الملكية و/أو صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة في لوائح الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل للسنة.

يتم حساب أي مبالغ إضافية إن وجدت عند إستكمال الربوط النهائية عندما يتم تحديد هذه المبالغ. تقتطع الشركة ضرائب عن معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بموجب أنظمة ضرائب الدخل السعودية.

يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقة لأنها من مطلوبات المساهمين. إن ضريبة الدخل المحملة على الأرباح المبقة بالزيادة عن نسبة حصة المساهمين السعوديين من الزكاة للسهم الواحد يتم استردادها من المساهمين غير السعوديين وقيدتها على الأرباح المبقة.

لا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب أثر ضرائب الدخل المؤجلة نظراً لان الزكاة وضريبة الدخل هما التزامات من قبل المساهمين في المملكة العربية السعودية.

هـ) الأحكام المحاسبية الهامة و التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة. يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى النتائج التي تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

مخصص المطالبات القائمة

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

مخصص المبالغ المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة الأقساط المستحقة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للإستحقاق. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين وعدم السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على إنخفاض قيمة الأقساط.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

هـ) الأحكام المحاسبية الهامة و التقديرات والافتراضات (تابع)

تكاليف الاقتناء المؤجلة

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

العمر الإنتاجي للأثاث والتجهيزات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الإنتاجي التقديري للأثاث والتجهيزات والمعدات لإحتساب الاستهلاك. تحدد هذه التقديرات بعد الأخذ في الإعتبار الإستخدام المتوقع للموجودات أو بلى ناتج عن الاستعمال العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى ما أيقنت الإدارة أن عمر الإستخدام يختلف عن التقديرات السابقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مفهوم الإستمرارية

قدمت إدارة الشركة تقييماً عن قدرتها على الاستمرار وفقاً لمفهوم الاستمرارية واقتنعت بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية قد تؤدي إلى شك كبير على قدرة الشركة في الاستمرار. لذلك فإن القوائم المالية لازالت تعد على أساس مفهوم الاستمرارية.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) المعايير الدولية للتقارير المالية، تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية للمعايير الجديدة أو المعدلة المتبعة من قبل الشركة:

تبنت الشركة المعايير الجديدة و التعديلات التالية على المعايير المستخدمة حالياً والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢	تعديل للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦	تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - إيضاحات المبالغ المستردة للموجودات غير المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	تعديل للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - تحديث الأدوات المشتقة وإستمرار محاسبة التحوط
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعايير المحاسبة
ورقم ١٢ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧	الدولي رقم ٢٧ - منشآت الإستثمار
رقم ٢١	الضرائب
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية لدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤
ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤	

(ز) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

يظهر الجدول أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يحن موعد تطبيقها بعد حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. مدرج أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعترم الشركة تبني هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول:

يسري مفعوله اعتباراً من
الفترة التي تبدأ في
التاريخ التالية أو بعدها

المعيار / التفسير	البيان	يسري مفعوله اعتباراً من الفترة التي تبدأ في التاريخ التالية أو بعدها
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في موجودات بين مستثمر وشركته الزميلة، أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨)	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	قيد شراء الأسهم في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	حسابات التأجيل النظامية	١ يناير ٢٠١٦
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩	إيراد العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٧
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مساهمات الموظفين أو طرف ثالث في خطط مكافآت محددة	١ يوليو ٢٠١٤
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨ توضيح الطرق المقبولة للإستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طرق حقوق الملكية في قوائم مالية مستقلة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤	تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية لدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤ تتضمن تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤	١ يناير ٢٠١٦
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١ - الزراعة: نباتات أشجار مثمرة	١ يناير ٢٠١٦

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ - مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب.م. ("البائع") (جهة ذات علاقة) تستحوذ الشركة بموجبها على عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. وقد تمت الموافقة على عملية الإستحواذ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ونتج عنها شهرة قيمتها ٩٨ مليون ريال سعودي. كان قد تم دفع كامل المبلغ في السنوات السابقة بعد الحصول على الموافقة اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وطبقاً لأحكام الإتفاقية مع البائع، يستحق البائع تعويضاً إضافياً للشهرة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي. خلال سنة ٢٠١٣، إستلمت الشركة خطاب ساما رقم ٣٤١٠٠٠٠١٧٤٦١ القاض بالموافقة على التسوية النهائية للشهرة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي وبالتالي تمت تسوية المبلغ مع البائع.

٤ - نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٣٢,٢٦٧	١,٤٠٧,٦٦٥	عمليات التأمين نقد لدى البنوك (انظر الايضاح رقم ٦ (أ))
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك (انظر الايضاح رقم ٦ (أ))

٥ - ودائع مرابحة

يتم الإحتفاظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية. يتم الإحتفاظ بودائع المرابحة بالريال السعودي ومدة الإستحقاق الأصلية لها لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

فيما يلي التغيرات في ودائع المرابحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٠٨٢,٩٣٥	٩٥٦,٢٣٠	عمليات التأمين الرصيد في بداية السنة
-	(١,٧٩٥,٣٦١)	المستحق خلال السنة
-	٢,٠٥٢,١٥٨	المودع خلال السنة
(١٢٦,٧٠٥)	-	المحول إلى عمليات المساهمين (انظر الإيضاح رقم ٦ "أ" أدناه)
٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٠٢٧	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	١٢٦,٩٩٣	عمليات المساهمين الرصيد في بداية السنة
(١٢٦,٧٠٥)	(٤١٦,١٧٧)	المستحق خلال السنة
١٢٦,٩٩٣	٣٣٣,٩١٤	المودع خلال السنة
١٢٦,٧٠٥	-	المحول إلى عمليات المساهمين (انظر الإيضاح رقم ٦ "أ" أدناه)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد في نهاية السنة	
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠
٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
إن القيمة الدفترية للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، كما يلي:	
٢٠١٣	٢٠١٤
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨
٦٣٢,٤٤٥	٦٤٤,٥٤٦

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات إستثمار في محفظة إختيارية بالريال السعودي.

فيما يلي الحركة في الإستثمارات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٧,٨٢١	١٨٦,١٠٧	عمليات التأمين
٢٤٩,٤٩٠	١,٠١٣,٢٦٢	الرصيد في بداية السنة
(٢٢٦,٨٣٠)	(١,٠١٥,٢٤٠)	المشتريات خلال السنة
٧٠,٨٥٩	-	الإستبعادات خلال السنة
٣٧٣	١,٩٧٩	المحول من عمليات المساهمين (أنظر الإيضاح " أ " أدناه)
٤,٣٩٤	٣,٨٦٠	أرباح محققة خلال السنة
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	أرباح غير محققة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
٤٩٧,١٥٨	٤٤٦,٣٣٨	عمليات المساهمين
-	١٢٧,٦٧٦	الرصيد في بداية السنة
-	(١٢٧,٨٤٤)	المشتريات خلال السنة
(٧٠,٨٥٩)	-	الإستبعادات خلال السنة
-	١٦٨	المحول إلى عمليات التأمين (أنظر الإيضاح " أ " أدناه)
٢٠,٠٣٩	٨,٢٤٠	أرباح محققة خلال السنة
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	أرباح غير محققة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

(أ) يتم تسوية المبالغ المستحقة إلى/ المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد أو ودائع مرابحة أو إستثمارات بقيمة معادلة من خلال قائمة الدخل حسبما يقتضي الحال لمبلغ يعادل القيمة العادلة بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، حولت إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٢٧٦,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣). حولت عمليات التأمين إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٧٠,٩ مليون ريال سعودي إلى عمليات التأمين وحولت عمليات التأمين ودائع مرابحة بمبلغ ١٢٦,٧ مليون ريال سعودي ومبلغ نقدي بواقع ٧٣,٨ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧ - ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٤٦٢,٦٤٥	٦٧٦,٥٤٥	إجمالي ذمم أقساط تأمين
(٥٢,٥٥٠)	(٧٧,٨٥٨)	مخصص ذمم أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
٤١٠,٠٩٥	٥٩٨,٦٨٧	ذمم أقساط تأمين، صافي

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة
٤٤,٥٤٨	٥٢,٥٥٠	المخصص خلال السنة (الإيضاح رقم ٢٢)
٨,٧٨٩	٢٥,٦٢٦	المستخدم خلال السنة
(٧٨٧)	(٣١٨)	الرصيد في نهاية السنة
٥٢,٥٥٠	٧٧,٨٥٨	

فيما يلي تحليل أعمار ذمم أقساط التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها والناشئة عن عقود التأمين:

تجاوزت مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها					
لم تتجاوز مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها	فوق ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	فوق ستة أشهر وحتى اثني عشر شهراً	أكثر من اثني عشر شهراً	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥٤,٣٤١	١٩٧,٨٣١	٣٦,٢٢٤	١٠,٢٩١	٥٩٨,٦٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٥٢,٩٤٣	١١٩,٠٠٦	٣١,٠٨٤	٧,٠٦٢	٤١٠,٠٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

فيما يتعلق بذمم أقساط التأمين المدينة، شكل ٥ من كبار العملاء ١,٨٪ (٢٠١٣: ١١,٥٪) من هذا الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٨ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
١٩,٩٦٥	٣٠,٨٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٢١٢	١٥,٤٢١	إيرادات مستحقة
٥,٧١٥	١,٢٠٥	ذمم مدينة أخرى
٢٧,٨٩٢	٤٧,٤٣١	
		عمليات المساهمين
١,٣١٩	١,٧٤٦	ذمم مدينة أخرى

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩ - تكاليف إقتناء وثائق موجلة

٢٠١٣	٢٠١٤
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣٠,٣٨٢	٤٦,٦٧٨
١٢٧,٩٠١	١٧٢,٢٨٢
(١١١,٦٠٥)	(١٦٢,٣٥٩)
٤٦,٦٧٨	٥٦,٦٠١

الرصيد في بداية السنة
مصرفات مكتبة
إطفاء السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٠ - أثاث وتجهيزات ومعدات

المجموع (ألف ريال سعودي)	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (ألف ريال سعودي)	سيارات (ألف ريال سعودي)	تطبيقات كمبيوتر (ألف ريال سعودي)	اثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين التكلفة:
١١٨,٧٨٦	-	٢١٢	٦٩,٢٠٧	٤٩,٣٦٧	في ١ يناير ٢٠١٣م
٧,٠٠٤	-	-	٤,٦٠٠	٢,٤٠٤	إضافات خلال السنة
(١١,٠٤٨)	-	-	(١١,٠٤٨)	-	شطب
١١٤,٧٤٢	-	٢١٢	٦٢,٧٥٩	٥١,٧٧١	في ١ يناير ٢٠١٤م
٢٩,٨٢٤	٨,١٣٩	-	٥,٩٩١	١٥,٦٩٤	إضافات خلال السنة
-	-	-	٤,٢٤١	(٤,٢٤١)	تحويلات
١٤٤,٥٦٦	٨,١٣٩	٢١٢	٧٢,٩٩١	٦٣,٢٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
٦٩,٨٦٨	-	٣٢	٤٩,٥٢١	٢٠,٣١٥	الإستهلاك المتراكم:
١٢,٨٦٣	-	٥٣	٨,٤٦٦	٤,٣٤٤	في ١ يناير ٢٠١٣م
(١١,٠٤٨)	-	-	(١١,٠٤٨)	-	المحمل للسنة (انظر الإيضاح (أ) ادناه)
٧١,٦٨٣	-	٨٥	٤٦,٩٣٩	٢٤,٦٥٩	فيما يتعلق بالشطب
١٢,٢١٦	-	٥٣	٨,٠٠٨	٤,١٥٥	في ١ يناير ٢٠١٤م
-	-	-	٢,٤٤٢	(٢,٤٤٢)	المحمل للسنة (انظر الإيضاح (أ) ادناه)
٨٣,٨٩٩	-	١٣٨	٥٧,٣٨٩	٢٦,٣٧٢	المتعلق بالتحويلات
٦٠,٦٦٧	٨,١٣٩	٧٤	١٥,٦٠٢	٣٦,٨٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
٤٣,٠٥٩	-	١٢٧	١٥,٨٢٠	٢٧,١١٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

صافي القيمة الدفترية :

(أ) نظراً لأن الأثاث والتجهيزات والمعدات مستخدمة لمصلحة عمليات التأمين فقد تم تحميل الإستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١ - إحتياطي نظامي

٢٠١٣م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فقد أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠٪ من رأسمالها المدفوع بما يعادل ٤٠ مليون ريال سعودي، لدى البنك الذي عينته (ساما). العمولات المستحقة على هذا الإيداع يتم دفعها لساما وهذا الإيداع لا يمكن سحبه بدون موافقة ساما.

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة

بالإضافة إلى الإيضاحات ٣ و ٦ و ٢٤، فيما يلي التفاصيل الرئيسية لمعاملات جهات ذات علاقة خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها في نهاية السنة:

٢٠١٣م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
			عمليات التأمين
٤٦,٠٤٥	٣٠,٥٢٨	أقساط مكتتية	مساهمون
٧٦,٦٦١	٧٤,٨٥٨	أقساط صادرة (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)	مساهمون
٢٥,١٨٠	٧,٠٨٥	مطالبات مدفوعة	مساهمون
١٨٢,٢٢٧	٦٠٩	تكاليف طبية مطلوبة لمقدمي خدمات (أنظر الإيضاح (ب) أدناه)	مساهمون
٢١١	١٦٨	خدمات علاقات عامة (أنظر الإيضاح (ج) أدناه)	مساهمون
-	٢,٥١٧	مصارييف أعيد تحميلها على طرف ذي علاقة (أنظر الإيضاح (د) أدناه)	مساهمون
٩,٧١٤	١١,٥٠٥	رسوم علامة تجارية (أنظر الإيضاح رقم ١٧)	شركة بوبا ميدل ايست القابضة (٢) ذات مسؤولية محدودة (جهة ذات علاقة)
١٥٠	١٥٠	خدمات مراجعة شرعية (أنظر الإيضاح (هـ) أدناه)	عضو مجلس إدارة (جهة ذات علاقة)
			عمليات المساهمين
٣,٣٥٥	-	دفعات تتعلق بمبلغ تعويض الشهرة (الإيضاح رقم ٣)	شركة بوبا ميدل ايست لمتد ش. م (جهة ذات علاقة)

(أ) ان اقساط التأمين الصادرة هي لمعيدي تأمين الجهة ذات العلاقة بخصوص اقساط مكتتية لاجد عملاء الشركة الرئيسييين. تم الافصاح عن حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتتية والمطالبات القائمة في قائمة المركز المالي.

(ب) الجهات ذات العلاقة هم مورودوا مستشفيات حيث يمكن لأي من عملاء بوبا العربية المؤهلين منهم استخدام مرافق الجهات ذات العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بجميع تلك العقود مع الجهات ذات العلاقة مقدمي الخدمة وفقاً للشروط التعاقدية للاتفاقية. خلال ٢٠١٤، باع أحد الجهات ذات العلاقة حصته في الشركة ولذلك لم يعد جهة ذات علاقة إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغ المستحق التقديري واجب السداد للجهات ذات العلاقة مقابل التكاليف الطبية ٢٨١ ألف ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٩,٤٢٠ ألف ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

- (ج) يملك أحد المساهمين نسبة خمسة وأربعين بالمائة من الحصص في تراكس، شركة علاقات عامة، تقدم خدمات علاقات عامة للشركة.
- (د) عمل بعض موظفي الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ في مشروع يملكه أحد المساهمين في الشركة. ونتيجة لذلك، فقد أعيد تحميل تكاليف أولئك الموظفين مقابل سنة العمل في المشروع على الجهة ذات العلاقة بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي خلال السنة.
- (هـ) يملك أحد أعضاء مجلس الإدارة نسبة واحد بالمائة في هيئة المراجعة الشرعية، شركة مراجعة شرعية متعاقدة مع بوبا العربية لتقديم خدمات مراجعة شرعية.
- (و) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي. ليس هناك ذمم أقساط تأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و٢٠١٣.

١٣ - رصيد إعادة تأمين مستحق

يمثل رصيد إعادة التأمين المستحق مبالغ واجبة السداد لثلاثة من معيدي التأمين (٢٠١٣م: اثنين)، مقرهم في فرنسا وألمانيا عن عقود إعادة التأمين لتغطية الزيادة في الخسارة.

١٤ - الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٣	٢٠١٤
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
(١,٣٢٣,٠٦٩)	(٢,٣٨٣,٣٥٨)
٧٨٦,٦٦٩	١,٣٢٣,٠٦٩
(٥٣٦,٤٠٠)	(١,٠٦٠,٢٨٩)
٤٣,٠١١	٣٩,٧٣٣
-	(٤٣,٠١١)
٤٣,٠١١	(٣,٢٧٨)
(٤٩٣,٣٨٩)	(١,٠٦٣,٥٦٧)

عمليات التأمين
الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة

الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

١٥ - الحركة في صافي المطالبات القائمة

٢٠١٣	٢٠١٤
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٥٠,٠٩٦	٨١٢,٥٣٠
(٤١٣,٥٠٩)	(٤٥٠,٠٩٦)
٣٦,٥٨٧	٣٦٢,٤٣٤
(١٣,٧٠٨)	(١٣,٤٣٢)
-	١٣,٧٠٨
(١٣,٧٠٨)	٢٧٦
٢٢,٨٧٩	٣٦٢,٧١٠

عمليات التأمين
المطالبات القائمة في نهاية السنة
المطالبات القائمة في بداية السنة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة

الحركة في صافي المطالبات القائمة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٦٧,١٠٤	١٢٨,٩٧٧	مصروفات مستحقة
-	١٠٩,٦٤٨	دفعات مقدمة من حملة الوثائق
١٢,٠٠٩	٢٤,٨٤٣	مطلوبات أخرى
٧٩,١١٣	٢٦٣,٤٦٨	
		عمليات المساهمين
٢,٢٠٣	٢,٢٧٢	مصروفات مستحقة
٢٩,٢١٦	٤٠,١٢٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)
٣١,٤١٩	٤٢,٣٩٨	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٤,٠٩٤	٢٩,٢١٦	الرصيد في بداية السنة
٨,١٦٢	١١,٨٤١	المحمل خلال السنة
(٣,٠٤٠)	(٩٣١)	المدفوع خلال السنة
٢٩,٢١٦	٤٠,١٢٦	الرصيد في نهاية السنة

نظراً لأن خدمات الموظفين تتعلق بعمليات التأمين لذا فقد تم تحميل المبلغ المحمل خلال السنة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١٧ - رسوم العلامة التجارية

خلال سنة ٢٠١٠م، أبرمت الشركة إتفاقية مع طرف ذي علاقة للحصول على ترخيص استخدام العلامات التجارية (باستخدام كلمة بوبا مع/ أو بدون شعار) للطرف ذي العلاقة. ووفقاً لشروط الإتفاقية يتعين علي الشركة دفع مبلغ يساوي نسبة ثابتة من إجمالي الأقساط المكتسبة بعد ذلك بحد أقصى ٥٪ من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم ماركة تجارية. وبالتالي، فإن المبلغ المستحق وهو ١١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٩,٧ مليون ريال سعودي)، مستحق الدفع إلى طرف ذي علاقة وأدرج في هذه القوائم المالية (أنظر إيضاح رقم ٢٢).

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل

أ- الزكاة

تم إحتساب الزكاة المستحقة من الشركة وفقاً لنظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

المحمل للسنة

تتكون الزكاة المحملة والمتعلقة بالمساهمين السعوديين مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣,١٦٠	٦,٧٦٧	مخصص السنة
٢,٩٢٣	٣,٦٥٢	تسويات للسنة السابقة
٦,٠٨٣	١٠,٤١٩	المحمل للسنة
٥٩٩,١٩٦	٥٤٤,٣٥٨	يتكون مخصص الزكاة للسنة من الآتي:
١٠٢,٥٧٧	٩٦,٠٣٧	حقوق الملكية
(٧٧٠,٦٦٢)	(١,٥٤٠,٧٦٧)	علاوات أول المدة وتسويات أخرى
(٦٨,٨٨٩)	(٩٠٠,٣٧٢)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
١٧١,٣٦٥	٣٦٧,٠١٣	الربح المعدل للسنة (أنظر الإيضاح أدناه)
١٧١,٣٦٥	٣٦٧,٠١٣	الوعاء الزكوي
١٢٦,٣٨٢	٢٧٠,٦٧٢	العائد للمساهمين السعوديين المؤسسين والإكتتاب العام بواقع ٧٣,٧٥%

تعود الفروق بين النتائج المالية والنتائج الزكوية بصورة رئيسية إلى بعض التعديلات التي تمت وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

كانت الحركة في مخصص الزكاة للسنة كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٧,٣٧٦	٣١,٣٢٤	الرصيد في بداية السنة
٦,٠٨٣	١٠,٤١٩	المحمل للسنة
-	(٢٦,٣٢٣)	عكس قيد مخصصات السنوات السابقة خلال السنة
(٢,١٣٥)	(٢,٨٩١)	مدفوعات خلال السنة
٣١,٣٢٤	١٢,٥٢٩	الرصيد في نهاية السنة

ب - ضريبة الدخل

المحمل للسنة

تتكون ضريبة الدخل المحملة والمتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨,٢٣٥	١٧,٥٥٠	مخصص السنة
١١٢	-	تسوية للسنة السابقة
٨,٣٤٧	١٧,٥٥٠	المحمل للسنة

كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,٩٣٠	٣,٦٧٦	الرصيد في بداية السنة
٨,٣٤٧	١٧,٥٥٠	المحمل للسنة
(٧,٦٠١)	(٩,٨٥٢)	مدفوعات خلال السنة
٣,٦٧٦	١١,٣٧٤	الرصيد في نهاية السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

ج - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

٢٠١٣	٢٠١٤
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣١,٣٢٤	١٢,٥٢٩
٣,٦٧٦	١١,٣٧٤
٣٥,٠٠٠	٢٣,٩٠٣

زكاة مستحقة (الإيضاح (أ) أعلاه)
ضريبة دخل مستحقة (الإيضاح (ب) أعلاه)

د - وضع الربوط

أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") خلال السنة ربوطاً معدلة للفترة المالية من ٢٠٠٨م وحتى ٢٠١٠م طالبت فيها بضريبة دخل وزكاة وضريبة إقطاع إضافية بمبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي وغرامة تأخير عن كل ٣٠ يوم تأخير لسداد ضرائب إضافية. خلال السنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ أصدرت المصلحة ربوطاً ابتدائية للسنوات ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وربوط زكاة إضافية بمبلغ ٧,٥ مليون ريال سعودي ومبلغ ١١,٥ مليون ريال سعودي ومبلغ ١٢,٤ مليون ريال سعودي على التوالي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط الإضافية ولم تصدر بعد النتائج النهائية.

خلال سنة ٢٠١٤، عكست الشركة قيد مخصص الزكاة ذي الصلة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢٦,٣ مليون ريال سعودي حيث تعتقد الإدارة أن هذه المخصصات لم تعد مطلوبة ولا يتوقع سداد مبلغ إضافية لتلك السنوات الى مصلحة الزكاة والدخل.

١٩ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٤٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي (٢٠١٣م: ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي). أكتتب فيها كما يلي:

٢٠١٣م	%	٢٠١٤	%
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)	
٢٤٠,٠٠٠	٪٦٠	٢٤٠,٠٠٠	٪٦٠
١٦٠,٠٠٠	٪٤٠	١٦٠,٠٠٠	٪٤٠
٤٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٪١٠٠

المساهمون المؤسسون
إكتتاب عام

٢٠ - خطة تحفيز طويلة الأجل

قدمت الشركة خلال عام ٢٠١٠م خطة تحفيز طويلة الأجل لرؤسائها التنفيذيين، تقضي بمكافأتهم على دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وأهداف خطة الثلاث سنوات. وتتضمن شروط الأهلية الحد الأدنى لفترة الخدمة والأداء السنوي للموظفين الذي عليه أن يبلغ مستوى معيناً، إلى جانب تحقيق أهداف الربح المحددة للشركة خلال فترة الثلاث سنوات.

بموجب شروط خطة التحفيز طويلة الأجل، يجب أن تحافظ الشركة على احتياطي يمثل نسبة ثابتة من رواتب الموظفين والعمولات المتركمة ذات الصلة، والواجب المحافظة عليها سنوياً من قبل الشركة بشكل سنوي لمدة ثلاث سنوات.

يملك الموظفون في خطة التحفيز طويلة الأجل خياراً سنوياً يقضي بالطلب من الشركة بأن تطلب من القيم شراء أسهمها من الرصيد المتراكم في الإحتياطي. يتم تمويل شراء هذه الأسهم من الشركة عبر استخدام الرصيد المتراكم في الإحتياطي ويتم شراء هذه الأسهم من قبل القيم الذي تعينه الشركة. بشراء هذه الأسهم. يتحمل الموظفون في خطة التحفيز طويلة الأجل بعد تاريخ الشراء مخاطر السوق المرتبطة بهذه الأسهم كما أن حقهم في هذه الخطة سوف يكون معادلاً لقيمة السوق العادلة لهذه الأسهم - إذا أبقوا عليها - لنهاية فترة الأهلية.

٢٠ - خطة تحفيز طويلة الأجل (تابع)

للموظفين الحق- في السنوات اللاحقة لشراء الأسهم - في خيار سنوي بطلب تحويل هذه الأسهم إلى نقد بحسب القيمة العادلة للسوق لهذه الأسهم في ذلك التاريخ. تضاف هذه النقدية التي تحققت إلى الإحتياطي المخصص لخطة التحفيز طويلة الأجل، الذي سيتم بناؤه كنسبة ثابتة من رواتب الموظفين والفوائد بناءً على شروط خطة التحفيز طويلة الأجل للفترة الأصلية المتبقية لنهاية فترة الأهلية. يمكن تحويل هذا الإحتياطي مرة أخرى إلى أسهم اعتماداً على ما إذا كان للموظفين الخيار السنوي باقياً معهم قبل تاريخ الاكتتاب.

يمكن للموظفين بحسب الإنتخابات التي أجروها، أن يحصلوا على أي من المنافع التالية في نهاية فترة الأهلية:

- مبلغ نقدي يوازي المبلغ المتراكم في الإحتياطي بناءً على النسبة الثابتة من الرواتب والفوائد المتراكمة ذات الصلة، أو
- عدد محدد من الأسهم التي تم شراؤها بواسطة القيم بناءً على تعليمات الموظفين والتي يتم الإحتفاظ بها حتى تاريخ فترة الأهلية، أو
- مبلغ نقدي يعادل قيمة السوق العادلة (في تاريخ الأهلية) لأسهم محتفظ بها بواسطة الوصي والتي أبقّت عليها الشركة نيابة عن الموظفين حتى ذلك التاريخ بحسب تعليمات الموظفين لنهاية فترة الأهلية.

فيما يلي الحركة في الأسهم المشتراة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل طبقاً لقرارات إنتخاب الموظفين:

٢٠١٣		٢٠١٤		
المبلغ	عدد الأسهم	المبلغ	عدد الأسهم	
(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)		
٤,٩٨٨	٢١٢,١٦١	٧,٠٥٢	٢٨٠,٣١٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٦٤	٦٨,١٥٧	٣,٧٦١	٤٨,٥٦٠	مشتريات خلال السنة (أنظر الإيضاح أ)
-	-	(١٠,٨١٣)	(٣٢٨,٨٧٨)	مبيعات خلال السنة
٧,٠٥٢	٢٨٠,٣١٨	-	-	الرصيد في نهاية السنة
٤٢,٣٠		١٦٨,٩١		القيمة السوقية للسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

(أ) خلال سنة ٢٠١٤، وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والتوضيح النظامي، وقبل ١ ديسمبر ٢٠١٤ فقد إستبعدت الشركة كافة الأسهم المتبقية والمملوكة بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل وسجلت إلزاماً بموجب الخطة يعادل المستحق النقدي السنوي للسنة المالية بموجب الخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وحسب متحصلات الأسهم ذات الصلة التي تمت تصفيتها، ستتم تسوية هذه الإلتزامات بموجب الخطة عند إستكمال الإجراءات الداخلية المطلوبة خلال أوائل عام ٢٠١٥ فيما يتعلق بقواعد خطة التحفيز الأصلية.

نتيجة لذلك، وخلال الفترة، فإن خطة التحفيز الأصلية تنتهي والشركة حالياً في طور طرح خطة تحفيز جديدة ومحسنة والتي تنوي لها أن تبدأ فعلياً في ١ يناير ٢٠١٥ في حال الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة التي يتبناها موافقات نظامية خارجية لازمة.

تم قيد الأرباح الناتجة من إستبعاد أسهم خطة التحفيز بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي (متحصلات المبيعات بمبلغ ٣٨,٤ مليون ريال سعودي) مباشرة إلى الأرباح المبقاة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ عدد الأسهم المملوكة بموجب خطة التحفيز صفرأ (٢٠١٣: ٢٨٠,٣١٨ سهم) نظراً لإستبعاد أسهم السنة الحالية ذات الصلة بإنهاء خطة التحفيز القائمة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢١ - الإحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تحويل عشرين بالمائة من صافي الدخل كإحتياطي نظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي مائة في المائة من رأس المال المدفوع. وبناءً عليه، فقد حولت الشركة مبلغ ٦٠,٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٢٩,٤٧ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي.

٢٢ - مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٤,٦٩٤	٧٤,٦٢١	عمليات التأمين
١٧,٢٢٠	١٨,٦٨٧	تكاليف موظفين
٧,٦٠١	١١,٠٩٨	مصروفات تسويق
٥٣,٨٤٣	١١٨,٤٨٩	تكلفة إصدار البوالص وبطاقات العضوية
٤٧,٦٦٢	٨٦,١٠٧	مصروفات عمولات
٩,٧١٤	١١,٥٠٥	رسوم نظامية
		رسوم علامة تجارية (أنظر الإيضاح رقم ١٧)
		مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها (أنظر الإيضاح رقم ٧)
٨,٧٨٩	٢٥,٦٢٦	أخرى
١٠,٣٢٢	١٤,٦٠٤	
٢٠٩,٨٤٥	٣٦٠,٧٣٧	

٢٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٢٢,١٩١	٢١١,٠١٨	عمليات التأمين
١٢,٩٥٠	١٩,٠٢١	تكاليف موظفين
٤,٢١٤	١١,٦٢٩	تكاليف إصلاح وصيانة
١٢,٨٦٣	١٢,٢١٦	مصروفات سفر
٥,٥٩٨	٤,٠٥٣	إستهلاك (أنظر الإيضاح رقم ١٠- أ)
١٣,٠٥٩	٣١,٦٠٦	مصروفات إتصالات
١٧٠,٨٧٥	٢٨٩,٥٤٣	أخرى
		عمليات المساهمين
١,٥٢٤	-	أتعاب قانونية ومهنية
٩٣٧	١,٣٦١	مصروفات مجلس الإدارة (أنظر الإيضاح رقم ٢٦)
٦١٤	١,٤٨٨	مصروفات المسؤولية الاجتماعية للشركة
٢٩٩	١,٢٢٢	أخرى
٣,٣٧٤	٤,٠٧١	

٢٤ - إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى مبلغ ١٢,٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: لا شيء) فيما يتعلق بدعم الإستشارات الصحية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٥ - معلومات متعلقة بموظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٣م	٢٠١٤م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين:
٩,١٦٦	١٥,٦٩٣	مزايًا قصيرة الأجل
٣,١٩٥	٧,٣٠٩	مزايًا طويلة الأجل
١٢,٣٦١	٢٣,٠٠٢	

تتضمن المزايًا قصيرة الأجل رواتب وعلاوات وعمولات ومكافآت سنوية وحوافز. بينما تتضمن المزايًا طويلة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وخطه تحفيز طويلة الأجل.

٢٦ - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصروفات ذات الصلة

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٩١	١,٠٢٠	أتعاب حضور إجتماعات لأعضاء المجلس
٩٦	٩٦	مصروفات المجلس واللجان الفرعية
٢٥٠	٢٤٥	
٩٣٧	١,٣٦١	

- أ- تدفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي للشركة.
- ب- تمثل أتعاب حضور أعضاء المجلس بدلات لحضور إجتماعات المجلس وإجتماعات اللجنة الفرعية.
- ج- تشمل مصروفات المجلس واللجان الفرعية الأخرى نفقات أتعاب غير الأعضاء في المجلس لحضور إجتماعات اللجنة وغيرها من النفقات المتعلقة باللجان الفرعية.

٢٧ - معلومات القطاعات

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي"). إن جميع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة يتم تنفيذها في المملكة العربية السعودية. ولأغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء، على أساس عدد الأعضاء الذين تشملهم الخدمة. وتمثل الفئة الرئيسية الشركات الكبرى ويعتبر كل الأعضاء الآخرين من الفئة غير الرئيسية.

لا تتضمن عمليات القطاعات عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاعات أي إيرادات استثمارات وعمولات أو إيرادات أخرى أو مصروفات بيع وتسويق ومصروفات عمومية وإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٧- معلومات القطاعات (تابع)

لا تتضمن مطلوبات القطاعات رصيد معيدي التأمين المستحق ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وإلتزامات بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل وحصّة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

ووفقاً لعملية التقارير الداخلية لدى الشركة فقد اعتمدت الإدارة قطاعات العمل فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وذلك على النحو المبين أدناه:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٧٤٠,٤٤٩	٢,١٢٥,٨٠٩	٣,٦١٤,٦٤٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨١,٨٠٧)	(٢,٨٦٠)	(٧٨,٩٤٧)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٥,٦٥٨,٦٤٢	٢,١٢٢,٩٤٩	٣,٥٣٥,٦٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٠٦٣,٥٦٧)	(٣٧٩,٨٤١)	(٦٨٣,٧٢٦)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٤,٥٩٥,٠٧٥	١,٧٤٣,١٠٨	٢,٨٥١,٩٦٧	صافي الأقساط المكتسبة
٣,٢٨٩,١٢٨	١,٢٨٨,٤٥٣	٢,٠٠٠,٦٧٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٨٣٣)	(١,١٧٩)	(١,٦٥٤)	المطالبات المستردة
٣,٢٨٦,٢٩٥	١,٢٨٧,٢٧٤	١,٩٩٩,٠٢١	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦٢,٧١٠	٦٣,٥٦٣	٢٩٩,١٤٧	الحركة في صافي المطالبات المستحقة
٣,٦٤٩,٠٠٥	١,٣٥٠,٨٣٧	٢,٢٩٨,١٦٨	صافي المطالبات المتكبدة
٩٤٦,٠٧٠	٣٩٢,٢٧١	٥٥٣,٧٩٩	نتيجة صافي الإكتتاب
٣١,٤٧٩			إيرادات غير موزعة
(٦٥٠,٢٨٠)			مصروفات غير موزعة
٣٢٧,٢٦٩			الفائض من عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣,١٧٧,٤٨٠	١,٥٠٣,٣١٨	١,٦٧٤,١٦٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٩,٦٣٣)	(١,٦٠٨)	(٧٨,٠٢٥)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٣,٠٩٧,٨٤٧	١,٥٠١,٧١٠	١,٥٩٦,١٣٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٩٣,٣٨٩)	(٣١٩,٦٢٢)	(١٧٣,٧٦٧)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٢,٦٠٤,٤٥٨	١,١٨٢,٠٨٨	١,٤٢٢,٣٧٠	صافي الأقساط المكتسبة
٢,٠٧٤,٠٤٩	٩٦٥,٦٥٣	١,١٠٨,٣٩٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٥٧٤)	(١,٠٥٩)	(١,٥١٥)	المطالبات المستردة
٢,٠٧١,٤٧٥	٩٦٤,٥٩٤	١,١٠٦,٨٨١	صافي المطالبات المدفوعة
٢٢,٨٧٩	١٠,٨٦٧	١٢,٠١٢	الحركة في صافي المطالبات القائمة
٢,٠٩٤,٣٥٤	٩٧٥,٤٦١	١,١١٨,٨٩٣	صافي المطالبات المتكبدة
٥١٠,١٠٤	٢٠٦,٦٢٧	٣٠٣,٤٧٧	نتيجة صافي الإكتتاب
١٥,٨٠٢	-	-	إيرادات غير موزعة
(٣٨٠,٧٢٠)	-	-	مصروفات غير موزعة
١٤٥,١٨٦			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٧ - معلومات القطاعات (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٩٨,٦٨٧	٢٣٤,١٨٢	٣٦٤,٥٠٥	موجودات عمليات التأمين
٣٩,٧٣٣	-	٣٩,٧٣٣	ذمم أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١٣,٤٣٢	-	١٣,٤٣٢	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٥٦,٦٠١	١٤,٩٥٩	٤١,٦٤٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٢,٨٥٨,٠٩١	-	-	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
٣,٥٦٦,٥٤٤	-	-	موجودات غير موزعة
			المجموع
٢,٣٨٣,٣٥٨	٩٨٥,٦٧٤	١,٣٩٧,٦٨٤	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٨١٢,٥٣٠	٢٧٧,٣٥٩	٥٣٥,١٧١	أقساط غير مكتسبة
٣٧٠,٦٥٦	-	-	مطالبات قائمة
٣,٥٦٦,٥٤٤	-	-	مطلوبات وفائض غير موزع
			المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤١٠,٠٩٥	١٦٩,٥٤١	٢٤٠,٥٥٤	موجودات عمليات التأمين
٤٣,٠١١	-	٤٣,٠١١	ذمم أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١٣,٧٠٨	-	١٣,٧٠٨	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٣٢,٢٠٠	١٤,٧٤٤	١٧,٤٥٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
١,٤١٦,٩٧٤	-	-	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,٩١٥,٩٨٨	-	-	موجودات غير موزعة
			المجموع
١,٣٢٣,٠٦٩	٦٠٥,٨٣٣	٧١٧,٢٣٦	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤٥٠,٠٩٦	٢١٣,٧٩٦	٢٣٦,٣٠٠	أقساط غير مكتسبة
١٤٢,٨٢٣	-	-	مطالبات قائمة
١,٩١٥,٩٨٨	-	-	مطلوبات وفائض غير موزع
			المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٨ - توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في ٧ مايو ٢٠١٤ توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بدفع نصف ريال سعودي عن كل سهم بما مجموعه ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٤٠ مليون ريال سعودي) للمساهمين. تمت الموافقة على توزيع الأرباح المقترح من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية الذي عقد في ٥ يونيو ٢٠١٤ (الموافق ٧ شعبان ١٤٣٥هـ). وبناءً عليه تم دفع الأرباح بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٤.

تم دفع الأرباح بالكامل للمساهمين السعوديين وكنتيجة لمستوى توزيع الأرباح وللمساواة في الزكاة وضريبة الدخل فقد دفع المساهمون غير السعوديين للشركة مبلغ ٦,١٨ مليون ريال سعودي.

٢٩ - الإرتباطات الرأسمالية والإلتزامات الطارئة
أ- إرتباطات إيجار تشغيلي.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٠,٦١١	١٠,٦١١	خلال سنة واحدة
٤٢,٤٤٦	٤٢,٤٤٦	بعد سنة واحدة ولا يزيد عن خمس سنوات
٢٧,٨٣١	١٧,٢٢٠	أكثر من خمس سنوات
٨٠,٨٨٨	٧٠,٢٧٧	

ب- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت خطابات الضمان الصادرة ٢٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١٣,٧ مليون ريال سعودي) للعملاء نيابة عن الشركة. تعهدت الشركة للبنك بمبلغ مساوي للضمانات للحصول على هذه الضمانات. الرصيد البنكي كما هو موضح في الإيضاح رقم ٤ يشمل المبلغ المذكور أعلاه.

٣٠ - إدارة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن منهج إدارة المخاطر الشامل وإعتماد إستراتيجيات إدارة المخاطر والمبادئ.

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة المراجعة المجلس في القيام بمسئوليته فيما يتعلق بتقييم جودة وتكامل وسلامة التقارير المالية وإدارة المخاطر، ومراجعة الحسابات، وكذلك سلامة الرقابة الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم تدقيق جميع العمليات الرئيسية والعمليات المالية وإدارة المخاطر من قبل المراجعة الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بفحص مدى كفاية السياسات والإجراءات ذات الصلة والتزام الشركة مع السياسات الداخلية والمبادئ التوجيهية التنظيمية. يناقش قسم المراجعة الداخلية نتائج جميع التقييمات مع الإدارة وينقل كل النتائج والتوصيات إلى لجنة المراجعة.

٣٠ - إدارة المخاطر (تابع)

فيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تقلل بها الإدارة هذه المخاطر:

مخاطر التأمين

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

التركز الجغرافي للمخاطر

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

عدد ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر عدد ومبالغ المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بإكتتاب المخاطر الطبية فقط. ويهدف التأمين الطبي إلى تعويض حملة الوثائق عن المصروفات التي يتكبدها في معالجة داء أو مرض أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي بالدرجة الأساسية إلى العملاء من الشركات وأعداد كبيرة من الأشخاص تشملهم التغطية. يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وسدادها خلال سنة واحدة من الحدث المؤمن عليه الذي يقع، ومن شأن هذا أن يقلل مخاطر التأمين.

مراجعة خبير اكتواري مستقل للمطالبات واحتياطيات المطالبات

ولمزيد من تخفيض مخاطر التأمين، تقوم الشركة بتعيين خبير اكتواري مستقل، يقوم بالمراجعة الدورية للمطالبات، والتنبؤ بالمطالبات، بالإضافة إلى التحقق سنوياً من الرصيد في نهاية السنة لاحتياطي المطالبات.

الإفتراضات الرئيسية

الإفتراضات الرئيسية التي تعد الأساس للتقديرات هي نسبة الخسارة النهائية التقديرية للشركة. تم تحديد الخسارة النهائية باستخدام الطرق الإكتوارية بقدر الإمكان.

حالات عدم الإستقرار

تم إجراء التحليل أدناه لمعرفة التغيرات المحتملة بشكل معقول في الإفتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع كافة الإفتراضات الأخرى الثابتة التي تظهر التأثير على صافي المطلوبات وصافي الربح.

التأثير على عمليات

التأمين والفاوض المتراكم	التأثير على صافي المطلوبات	التغير في الإفتراضات	نسبة الخسارة النهائية - عمليات التأمين
٢٢٩,٧٥٤	٢٢٩,٧٥٤	± ٥%	٢٠١٤
١٣٠,٢٢٣	١٣٠,٢٢٣	± ٥%	٢٠١٣

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال في شركات التأمين الأخرى ولتقليل مخاطر التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة فقد أبرمت الشركة، في دورة أعمالها العادية، عقوداً مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتوفر عقود إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر للأعمال ونتيح للإدارة التحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتوفر قدرة أكبر على النمو. تتأثر جميع عقود إعادة التأمين للشركة بعقود إعادة التأمين للخسارة الزائدة. أعادت الشركة التأمين لنشاط أحد عملائها مع جهة ذات علاقة وتم إسترداد المبالغ بموجب إتفاقية. إضافة إلى ذلك إن أي مطالبة أعلى من ٢٠٠ ألف ريال تتوقف على حد خطة حملة وثائق التأمين، وإعادت التأمين يغطي الخسائر في المطالبة بين ٢٠٠ الف ريال سعودي و ٥٠٠ ألف ريال سعودي. كل المطالبات الأخرى تنشأ وتدفع بواسطة الشركة. امتثالاً للمبادئ التوجيهية من مؤسسة النقد العربي السعودي على إعادة التأمين، جميع شركات إعادة التأمين يجب ان تكون مصنفة ب "A" على الأقل من قبل وكالات التصنيف الدولية.

٣٠ - إدارة المخاطر (تابع)

يبلغ التعرض لمخاطر الإنتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة ١٣،٤٣ مليون ريال سعودي سعودي (٢٠١٣: ١٣،٧١ مليون ريال سعودي) (انظر الإيضاح رقم ١٥) وفيما يتعلق بأرصدة إعادة التأمين ١٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٣: ٥٩٦ ألف ريال سعودي).

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة أيضاً للمتطلبات النظامية في المملكة العربية السعودية. ولا تقضي هذه الأنظمة بالموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب بل تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين من أجل الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة لدى نشوتها.

مخاطر (ملاءة) إدارة رأس المال

مؤسسة النقد العربي السعودي هي الجهة المخولة لتحديد وتنظيم متطلبات رأس المال. وتوضع هذه المتطلبات لضمان وجود هامش كافية للملاءة. وتحدد الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على نسب رأسمال سليمة لدعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر حد ممكن.

تدير الشركة المتطلبات الرأسمالية عن طريق تقييم حالات النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها وتلك المطلوبة بانتظام. ويتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوع إلى المساهمين أو قد تقوم بإصدار أسهم جديدة من خلال السوق المالية السعودية.

بموجب متطلبات نظام التأمين السعودي (المادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد "ساما") يتعين على الشركة الحفاظ على حد أدنى من هامش الملاءة يعادل الأعلى من: الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وهامش ملاءة الأقساط أو هامش ملاءة المطالبات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، كان مستوى ملاءة الشركة أقل من الحد الأدنى لهامش الملاءة بموجب متطلبات نظام التأمين السعودي. وقد تواصلت الشركة مع "ساما" وأكدت لها أنها ستحقق متطلب هامش الملاءة في المستقبل.

توضح المعلومات أدناه الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة:

٢٠١٣	٢٠١٤
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٩٥,٦٥٥	٩٠٥,٣٨٣

الحد الأدنى لرأس المال النظامي

٣٠ - إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية

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

لا تبرم الشركة أي معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

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

مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر أسعار السوق في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار السوق. وتكون عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها والتي تصنف كقيمة عادلة في قائمة الدخل.

ومن شأن تغيير بنسبة ٥٪ في قيمة الإستثمارات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى مستقرة، أن يؤثر على عمليات التأمين بقيمة ٩٥،٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٩٥،٣ مليون ريال سعودي) وعلى عمليات المساهمين بقيمة ٢٢،٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٢،٣ مليون ريال سعودي) على التوالي.

مخاطر أسعار العمولة

تتج من مخاطر أسعار العمولة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولة على ربحية الأدوات المالية وقيمتها العادلة المستقبلية. وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على ودائع المراجعة.

تودع الشركة ودائع قابلة للتحقيق في غضون ثلاثة أشهر وأكثر من ثلاثة أشهر باستثناء تلك الودائع المرتبطة بقيود يطلب الحفاظ عليها وفقاً للأنظمة في المملكة العربية السعودية، ولا تجني الشركة أية عمولة عليها. وتحد الإدارة من مخاطر معدل العمولة من خلال رصد التغيرات في معدلات العملات في عملات ودائعها.

توضح المعلومات أدناه التفاصيل الرئيسية عن آجال استحقاق الأوراق المالية التي تحمل عمولة بدءاً من ٣١ ديسمبر:

عمليات التأمين

٢٠١٤			
أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	فترة الإستحقاق غير محددة	المجموع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٢٣,٧٣٤	٧٨٩,٢٩٣	-	١,٢١٣,٠٢٧
ودائع مرابحة			
٢٠١٣			
أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	فترة الإستحقاق غير محددة	المجموع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٠٠,٠٠٠	٨٥٦,٢٣٠	-	٩٥٦,٢٣٠
ودائع مرابحة			

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٠ - إدارة المخاطر (تابع)

عمليات المساهمين

٢٠١٤			
المجموع	فترة الإستحقاق غير محددة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٤,٧٣٠	-	-	٤٤,٧٣٠
ودائع مرابحة			
٢٠١٣			
المجموع	فترة الإستحقاق غير محددة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٢٦,٩٩٣	-	١٢٦,٩٩٣	-
ودائع مرابحة			

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

كانت أسعار العمولة الفعلية للأدوات المالية التي تدفع عليها عمولة، كما في ٣١ ديسمبر، على النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤
٠,٨٨%	٠,٦٤%
عمليات التأمين ودائع مرابحة مسجلة بالريال السعودي	
٠,٥٤%	٠,٢٨%
عمليات المساهمين ودائع مرابحة مسجلة بالريال السعودي	

لكم يكن لدى الشركة ودائع بعملات غير الريال السعودي.

توضح المعلومات أدناه حالة عدم إستقرار قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين لتغيرات محتملة في أسعار العمولة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٣	٢٠١٤
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٩,٥٦٢	١٢,١٣٠
(٩,٥٦٢)	(١٢,١٣٠)
عمليات التأمين ريال سعودي:	
الزيادة في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس	
النقص في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٠ - إدارة المخاطر (تابع)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		عمليات المساهمين
		ريال سعودي:
١,٢٧٠	٤٤٧	الزيادة في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
(١,٢٧٠)	(٤٤٧)	النقص في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس

مخاطر العملة الأجنبية

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

تعتمد الإدارة بوجود مخاطر ضئيلة في حدوث خسارة كبيرة بسبب تقلبات أسعار العملات نظراً إلى تعامل الشركة بالريال السعودي بصورة أساسية وإرتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي.

مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب للطرف الآخر في تكبد خسارة مالية.

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الإئتمان التي تتعرض لها فيما يتعلق بالعملاء عن طريق إتباع سياسة الرقابة على الإئتمان ورصد الذمم المدينة القائمة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون غير القابلة للتحويل. تقوم الشركة بتقدير مخصص محدد لإنخفاض القيمة على أساس كل حالة بمفردها. وإضافة إلى المخصصات المحددة تقوم الشركة بتكوين مخصص محفظة إضافي يتم تقديره على أساس جماعي بناء على أعمار الأقساط المدينة التي تجاوزت موعد استحقاقها. وتسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الإئتمان فيما يتعلق بالجهات الأخرى التي يتم التعامل معها عن طريق الإيداع لدى بنوك معروفة. وتقوم الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع أطراف أخرى معروفة وجديرة بالثقة الائتمانية (مصنفة من فئة أ وما فوق).

يوضح الجدول أدناه أقصى تعرض لمخاطر الإئتمان حسب فئة الأصول المالية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٢٣٢,٢٦٧	١,٤٠٧,٦٦٥	نقد وما في حكمه
٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٠٢٧	ودائع مرابحة
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٠,٠٩٥	٥٩٨,٦٨٧	ذمم أقساط تأمين مدينة - بالصافي
١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٥,٧١٥	١,٢٠٥	ذمم مدينة أخرى
١,٨٠٤,١٢٢	٣,٤٢٣,٩٨٤	
		عمليات المساهمين
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	نقد وما في حكمه
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠	ودائع مرابحة
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣١٩	١,٧٤٦	ذمم مدينة أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	
٧١٥,٩١٠	١,٠٠٣,٦٢٣	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٠ - إدارة المخاطر (تابع)

يقدم الجدول أدناه معلومات عن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لدرجة الائتمان لدى الشركات المماثلة للشركة. تعد درجة الإستثمار أعلى درجة ممكنة. تصنف الموجودات التي تكون خارج نطاق درجة الإستثمار كعمليات غير إستثمارية (مقبولة) أو أنها مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها.

موجودات مالية من عمليات التأمين

درجة العمليات غير الإستثمارية				
المجموع	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة الإستثمار	
١,٤٠٧,٦٦٥	-	-	١,٤٠٧,٦٦٥	نقد وما في حكمه
١,٢١٣,٠٢٧	-	-	١,٢١٣,٠٢٧	ودائع مرابحة
١٨٩,٩٦٨	-	-	١٨٩,٩٦٨	إستثمارات القيمة العادلة بقائمة الدخل
٥٩٨,٦٨٧	٢٤٤,٣٤٦	٣٥٤,٣٤١	-	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
١٣,٤٣٢	-	-	١٣,٤٣٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	-	ذمم مدينة أخرى
٣,٤٢٣,٩٨٤	٢٤٤,٣٤٦	٣٥٥,٥٤٦	٢,٨٢٤,٠٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٣٢,٢٦٧	-	-	٢٣٢,٢٦٧	نقد وما في حكمه
٩٥٦,٢٣٠	-	-	٩٥٦,٢٣٠	ودائع مرابحة
١٨٦,١٠٧	-	-	١٨٦,١٠٧	إستثمارات القيمة العادلة بقائمة الدخل
٤١٠,٠٩٥	١٥٧,١٥٢	٢٥٢,٩٤٣	-	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
١٣,٧٠٨	-	-	١٣,٧٠٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٥,٧١٥	-	٥,٧١٥	-	ذمم مدينة أخرى
١,٨٠٤,١٢٢	١٥٧,١٥٢	٢٥٨,٦٥٨	١,٣٣٨,٣١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

موجودات مالية من عمليات المساهمين

درجة العمليات غير الإستثمارية				
المجموع	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة الإستثمار	
٤٦٢,٥٦٩	-	-	٤٦٢,٥٦٩	نقد وما في حكمه
٤٤,٧٣٠	-	-	٤٤,٧٣٠	ودائع مرابحة
٤٥٤,٥٧٨	-	-	٤٥٤,٥٧٨	إستثمارات القيمة العادلة بقائمة الدخل
١,٧٤٦	-	١,٧٤٦	-	ذمم مدينة أخرى
٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	إحتياطي نظامي
١,٠٠٣,٦٢٣	-	١,٧٤٦	١,٠٠١,٨٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٠ - إدارة المخاطر (تابع)

درجة العمليات غير الإستثمارية			
المجموع	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة الإستثمار
١٠١,٢٦٠	-	-	١٠١,٢٦٠
١٢٦,٩٩٣	-	-	١٢٦,٩٩٣
٤٤٦,٣٣٨	-	-	٤٤٦,٣٣٨
١,٣١٩	-	١,٣١٩	-
٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠
٧١٥,٩١٠	-	١,٣١٩	٧١٤,٥٩١

نقد وما في حكمه
ودائع مربحة
إستثمارات القيمة العادلة بقائمة الدخل
ذمم مدينة أخرى
إحتياطي نظامي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مخاطر السيولة

تكمن مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتصلة بالمطلوبات المالية عند إستحقاقها.

تتم مراقبة إحتياجات السيولة على أساس شهري وتسعى الإدارة إلى توفير أموال سائلة كافية لتسديد إلتزامات الشركة فور نشوئها.

٣١ - الأرباح للسهم الواحد

تم إحتساب الأرباح للسهم بقسمة صافي الربح للسنة المالية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية السنة المالية. ولا يمكن تطبيق الأرباح المخفضة للسهم الواحد على الشركة.

٣٢ - القيم العادلة للأدوات المالية

أ- القيمة العادلة هي الثمن الذي سيتم الحصول عليه مقابل بيع أصل مالي أو سيتم سداؤه لتحويل إلتزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة أساساً على فرض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للإصل أو الإلتزام أو
- في حال غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق موات للأصل المالي أو الإلتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو أفضل سوق موات متاح أمام الشركة.

القيم العادلة للأدوات لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وبدون الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٦) ، لم تكن هناك أدوات مالية أخرى تملكها الشركة يمكن قياسها بالقيمة العادلة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٢ - القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

ب- وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والكشف عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في السوق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو تغيير أسعار).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب التقييم الأخرى والتي تعتمد مدخلاتها الهامة على أي بيانات سوق ملحوظة.

المستوى ٣: تقنيات تقييم والتي لا تتبني مدخلاتها الهامة على أي بيانات سوق ملحوظة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة هي من المستوى ٢ وغالباً ما يتم تقييمها من قبل مدير الصندوق. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٣٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

فيما يلي المبالغ التي أعيد تصنيفها:

المبلغ	إلى	من	بند القائمة المالية
١٤,٤٧٨	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة

٣٤ - الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٥ الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ.