

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الصفحة	الفهرس
٥-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧-٦	قائمة المركز المالي
٨	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٩	قائمة الفائض الشامل لعمليات التأمين
١٠	قائمة عمليات المساهمين
١١	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
١٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٤	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٦١-١٥	إيضاحات 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 مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم، والفائض الشامل لعمليات التأمين، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣١.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

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

محاو المراجعة الرئيسية

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

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

محاور المراجعة الرئيسية (تتمة)

محور المراجعة الرئيسي	لماذا يعتبر بالغ الأهمية	كيف عالجت مراجعتنا محور المراجعة الرئيسي
مخصصات المطالبات القائمة	<p>يتكون مخصص المطالبات القائمة من الأرصدة التي تتعلق بالمطالبات المُبلَّغ عنها، والمطالبات المتكددة التي لم يتم التبليغ عنها والاحتياطيات الأخرى. إن عملية تحديد مخصص للمطالبات القائمة الناتجة عن عقود التأمين معقدة بحد ذاتها وتتطلب إبداء تقديرات وخبرات اکتوارية. وينشأ هذا التعقيد من احتساب أفضل تقدير اکتواري وهامش على أفضل تقدير باستخدام البيانات السابقة التي تعتبر عالية الحساسية تجاه المعطيات الخارجية، مثل التضخم في تكلفة المطالبات والمؤشرات الطيبة والمنهجية اکتوارية التي يتم تطبيقها والافتراضات بخصوص الأحداث الحالية والمستقبلية.</p> <p>تقوم الشركة أيضاً باحتساب المخصص التقديري باستخدام منهجية الاحتياطي المعيارية لمقارنته مع المخصص المحتسب بواسطة الخبير اکتواري المستقل، وتأخذ الشركة في الاعتبار أثر أي فروقات جوهرية.</p> <p>نظراً لعدم التيقن حول مدى تقدير وموضوعية تقييم مخصص المطالبات القائمة، فقد اعتبرنا هذا الأمر محورياً رئيسياً للمراجعة.</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة التي طبقناها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بفحص تقارير احتياطي المطالبات وتقييم وفحص الضوابط الرقابية الرئيسية لعملية تكوين المخصص، بما في ذلك الضوابط الرقابية لمدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب المخصصات. تقدم هذه البيانات أيضاً دليلاً حول الاتجاهات الخاصة بالمطالبات القائمة وتكاليفها ذات الصلة في تاريخ القوائم المالية والتي تؤثر على الافتراضات الخاصة بالمطالبات للسنوات المالية الحالية والسابقة. تتضمن هذه الافتراضات الخبرات السابقة حول المطالبات والتضخم في تكلفة المطالبات ومؤشراتها الموسمية. • قمنا أيضاً بإشراك خبيرنا اکتواريين لمساعدتنا في تقييم وفحص الافتراضات حول الأحداث الحالية والمستقبلية التي استخدمتها الشركة كما هو مبين في تقارير احتياطي المطالبات، كما تمت مقارنة هذه الأحداث مع التوقعات المبنية على الخبرات السابقة للشركة والمؤشرات الحالية وتحليل البيانات. • قمنا بتقييم الحساسية التي طبقتها الإدارة على الافتراضات في تقييم مدى ملاءمة وكفاية المطالبات القائمة في نهاية السنة. • كما قمنا بتقييم مدى ملاءمة افصاحات القوائم المالية فيما يتعلق بالمطالبات القائمة.
	<p>الرجاء الرجوع إلى الايضاح (٢-٤ "ر") حول السياسة المحاسبية المتبعة بواسطة الشركة، والايضاح (٢-٥ "أ") لمزيد من التفاصيل حول الاحكام والتقديرات المحاسبية والافتراضات الجوهرية المتعلقة بالاعتراف الأولي والقياس اللاحق للمطالبات، والايضاح (١٥) حول الحركة في المطالبات القائمة.</p>	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
محاور المراجعة الرئيسية (تتمة)

محور المراجعة الرئيسي	لماذا يعتبر بالغ الأهمية	كيف عالجت مراجعتنا محور المراجعة الرئيسي
القيمة الدفترية للشهرة في عمليات التأمين	يعتبر فحص انخفاض قيمة الشهرة ضمن عمليات التأمين معقداً ويتطلب بشكل أساسي حكماً ذا مستوى عالٍ من الاحترافية. ينشأ أهم حكم جوهرى نتيجة عدم تيقن متأصل في توقع التدفقات النقدية المستقبلية ومعدل الخصم المطبق في احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومعدل النمو النهائي المطبق على التدفقات النقدية. نظراً للتعقيد والحكم العالي المستوى المتضمن في فحص انخفاض قيمة الشهرة، فقد اعتبرنا هذا الأمر محورياً رئيسياً للمراجعة.	تضمنت إجراءات مراجعتنا تقييماً لتوقعات التدفقات النقدية والافتراضات الرئيسية بناءً على فهمنا للأعمال ذات الصلة والقطاع والبيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة. قمنا أيضاً بمقارنة التوقعات المستقبلية مع خطط الأعمال والتوقعات السابقة مع النتائج الفعلية لتقييم أداء الأعمال ومدى دقة التوقعات. كما قمنا بمقارنة افتراضات الشركة مع بيانات خارجية ومعرفتنا بالقطاع فيما يتعلق بالمعطيات الرئيسية مثل التدفقات النقدية المتوقعة لعمليات التأمين ومعدلات النمو النهائية وتكلفة التضخم ومعدلات الخصم والحساسية المطبقة في تقييم الشركة. قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية الإفصاحات حول اختبار انخفاض قيمة الشهرة، بما في ذلك مدى ملاءمة الإفصاحات التي تتعلق بحساسية نتائج فحص انخفاض قيمة الشهرة مع التغيرات في الافتراضات الرئيسية.
	الرجاء الرجوع إلى الإيضاح (٢-٤ "ز") حول السياسة المحاسبية المطبقة بواسطة الشركة فيما يتعلق بالاعتراف الأولي والقياس اللاحق للشهرة. كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٣) لمزيد من التفاصيل حول الشهرة.	

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧م

إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧م، ولا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا تبين لنا وجود عدم تيقن جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

EY
نبلي، عملاً
أفضل لنعمل

ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

KPMG

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة - من بين عدة أمور - بنطاق وتوقيت ونتائج المراجعة الهامة بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها أثناء المراجعة.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا والإجراءات الاحترازية ذات العلاقة - حيثما اقتضى الأمر.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغها للمسؤولين عن الحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن محاور المراجعة الرئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور بالتفصيل ما لم تمنع الأنظمة والتعليمات دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما - في حالات نادرة جداً - نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن النتائج السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هكذا إفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بالمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن / ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة، المملكة العربية السعودية
٣ رجب ١٤٣٩ هـ
الموافق ٢٠ مارس ٢٠١٨ م



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٣٢,٠٣٠	١١٠,٣٨٤	٤	نقد وما في حكمه
٣,٠٥٧,٨١٦	٢,٩١٢,٥٧٧	٥	ودائع مرابحة
٥٤٤,٠٩٠	٨٢٠,٧٧٦	٦	استثمارات
٩٨٠,٥٤٣	٨٧٠,٩٨٢	٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٣٥٦	٥,١٤٦	١٤	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
١,٧٢٠	١,٠٣٠	١٥	حصة معيدي التأمين في مطالبات قائمة
١٣١,٥٤٦	١٥٧,٥٣٥	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٢,٢٨١	٧١,٠٧٦	٩	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٤,٩٢١,٣٨٢	٤,٩٤٩,٥٠٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٩٣,٨٠٠	١١٩,٥٠٠	٤	نقد وما في حكمه
٩٨٧,٤٩٤	١,٠٣٢,٨٠٦	٥	ودائع مرابحة
٧١٤,٣٣٠	٩٠٠,٩١٤	٦	استثمارات
١٧,٤٤٥	١٢,٩٩٣	٨	ذمم مدينة أخرى
٩٠,٩٤٥	١٣٣,٤٩٧	١٠	أثاث وتجهيزات ومعدات، بالصافي
١٤٨,٤٧٧	٢٠٠,٠٠٠		مستحق من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣	الشهرة
٣,٥٨٥	٥,١٢١	١١	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٢,٢٣٤,٠٧٦	٢,٥٨٢,٨٣١		مجموع موجودات المساهمين
٧,١٥٥,٤٥٨	٧,٥٣٢,٣٣٧		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEL ASIKOV
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٣,٠٩٤,٩٩٠	٣,٠٩١,٠٧٩	١٤	أقساط غير مكتسبة
١,٣٢١,٦٢٢	١,٣٤١,٥٣٦	١٥	مطالبات قائمة
١٥,١١٧	٣٩,٦١٣	١٣	ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
١٧١,٢٩٢	١٣٧,٩٨٤	١٦	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤٨,٤٧٧	٢٠٠,٠٠٠		مستحق إلى عمليات المساهمين
٤,٧٥١,٤٩٨	٤,٨١٠,٢١٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١٦٩,٨٨٤	١٣٨,٥٨١		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين
-	٧١٣	٦	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٤,٩٢١,٣٨٢	٤,٩٤٩,٥٠٦		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٦٢,١٤٠	٧٤,٠٨٣	١٦	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١٦,٩٥٣	١٤٨,٧٠٤	١٨	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٣,٥٨٥	٥,١٢١	١١	فائدة مستحقة على ودیعة نظامية
٢٤,٣٤٤	٣٣,٥٨٦	١٢	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٢٠٧,٠٢٢	٢٦١,٤٩٤		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٤٠٣,٩٠٢	٥٠٤,٠٢٥	٢١	احتياطي نظامي
-	(١,٨٨٠)	٦	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١٦,٩٣١	١٧,٢٢٠	٢٠	دفعات على أساس السهم
(٢٣,٤٠٤)	(٢٨,٩١٥)	٢٠	أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين
٨٢٩,٦٢٥	١,٠٣٠,٨٨٧		أرباح مبقاة
٢,٠٢٧,٠٥٤	٢,٣٢١,٣٣٧		مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٣٤,٠٧٦	٢,٥٨٢,٨٣١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٧,١٥٥,٤٥٨	٧,٥٣٢,٣٣٧		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADED AHMOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			الإيرادات
٧,٩٣٨,٦٣٠	٧,٧٣٢,٩٦١	١٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦٧,٤٥٩)	(٦٨,٣٤٨)	١٤	أقساط صادرة لمعيدي التأمين
٧,٨٧١,١٧١	٧,٦٦٤,٦١٣		صافي الأقساط المكتتبة
(٢٠٣,٨٥٥)	٧,٧٠١		صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٧,٦٦٧,٣١٦	٧,٦٧٢,٣١٤		صافي الأقساط المكتسبة
			المطالبات
٥,٩٤٤,٧٩٣	٦,٤٢٨,٦١٧	١٥	المطالبات المدفوعة
(٣٤,٨٩٣)	(٤٤,٢١٨)	١٥	المطالبات المستردة
٥,٩٠٩,٩٠٠	٦,٣٨٤,٣٩٩		صافي المطالبات المدفوعة
٢٦٨,٥٤٥	٢٠,٦٠٤		صافي الحركة في المطالبات القائمة
٦,١٧٨,٤٤٥	٦,٤٠٥,٠٠٣		صافي المطالبات المتكبدة
١,٤٨٨,٨٧١	١,٢٦٧,٣١١		صافي نتيجة الاكتتاب
			المصرفوات
(٥٣٥,٧١١)	(٤٩٥,٠٠١)	٢٢	بيع وتسويق
(٣٧٩,٤٩٠)	(٣٦٨,٠٨٣)	٢٣	عمومية وإدارية
٨٠,١٨٨	٩٩,٦٦٨	٢٤	إيرادات الاستثمار والعمولة
٩١	٢٤		إيرادات أخرى
٦٥٣,٩٤٩	٥٠٣,٩١٩		الفائض من عمليات التأمين
(٥٨٨,٥٥٤)	(٤٥٣,٥٢٧)	(٢) ٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٦٥,٣٩٥	٥٠,٣٩٢	(٢) ٢	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١٥٤,٢٩٩	١٦٩,٨٨٤		حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين في بداية السنة
(٤٩,٨١٠)	(٨١,٦٩٥)		توزيع الفائض خلال السنة
١٦٩,٨٨٤	١٣٨,٥٨١		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية السنة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHOOF

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الفائض الشامل لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)
٦٥,٣٩٥	٥٠,٣٩٢
-	٧١٣
<u>٦٥,٣٩٥</u>	<u>٥١,١٠٥</u>

صافي الفائض للسنة

فائض شامل آخر

ينود يجب إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة عمليات التأمين

والفائض المتراكم

أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

مجموع الفائض الشامل للسنة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
٥٨٨,٥٥٤	٤٥٣,٥٢٧	٢ (ب)	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٧,٩٦٢)	(١١,٠٥٣)	٢٣	المصروفات عمومية وإدارية
٥٨٠,٥٩٢	٤٤٢,٤٧٤		
٥٠,٢٣٧	٥٨,٥٧٣	٢٤	إيرادات الاستثمار والعمولة
(١٢٤)	(٤٣٣)		خسائر أخرى
٦٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦١٤		صافي الدخل للسنة
٧٩,٨٢٦	٧٩,٧٨٣	٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٧,٩٠	٦,٢٧	٢٩	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


NADER ASHOUT
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

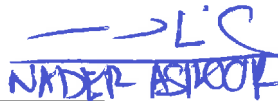
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٦٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦١٤	صافي الدخل للسنة
		دخل شامل آخر
		<u>ينود يجب إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة عمليات</u>
		<u>المساهمين</u>
-	(١,٨٨٠)	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
<u>٦٣٠,٧٠٥</u>	<u>٤٩٨,٧٣٤</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


NADER ASIRKO
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

إيضاح	رأس المال (الف ريال سعودي)	احتياطي نظامي (الف ريال سعودي)	احتياطي القيمة مناخلة للبيح (الف ريال سعودي)	دفعات على أساس السهم (الف ريال سعودي)	اسم محتفظ بها موجب خطة اسهم الموظفين (الف ريال سعودي)	أرباح مقفلة (الف ريال سعودي)	مجموع حقوق المساهمين (الف ريال سعودي)
	٨٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٩٠٢	-	١٦,٩٣١	٨٢٩,٦٢٥	٢,٣٢١,٣٣٧	
٢١	-	-	(١,٨٨٠)	-	٥٠٠,٦١٤	٥٠٠,٦١٤	
١٨	-	-	-	-	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	
١٨	-	-	-	-	(٤٨٠,٦٢)	(٤٨٠,٦٢)	
٢٦	-	-	-	-	(٣١,١٦٧)	(٣١,١٦٧)	
٢٠	-	-	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	
٢٠	-	-	-	-	(٥,٥١١)	(٥,٥١١)	
	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٤,١٢٥	(١,٨٨٠)	١٧,٢٢٠	١,٠٣٠,٨٨٧	٢,٣٢١,٣٣٧	
إيضاح	رأس المال (الف ريال سعودي)	احتياطي نظامي (الف ريال سعودي)	احتياطي القيمة مناخلة للبيح (الف ريال سعودي)	دفعات على أساس السهم (الف ريال سعودي)	اسم محتفظ بها موجب خطة اسهم الموظفين (الف ريال سعودي)	أرباح مقفلة (الف ريال سعودي)	مجموع حقوق المساهمين (الف ريال سعودي)
	٨٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦١	-	٩,٦٠٠	٥٩٢,٢٨٠	١,٦٦٦,٥٤٠	
٢١	-	١٢٦,١٤١	-	-	٦٣٠,٧٠٥	٦٣٠,٧٠٥	
١٨	-	-	-	-	-	-	
١٨	-	-	-	-	(١٢٦,١٤١)	-	
٢٦	-	-	-	-	(١٠٢,١٦٠)	(١٠٢,١٦٠)	
٢٦	-	-	-	-	(٣٥,١٩٤)	(٣٥,١٩٤)	
١٢	-	-	-	-	(١١٠,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	
٢٠	-	-	-	-	(٣١,٣٠٤)	(٣١,٣٠٤)	
٢٠	-	-	-	-	(١,١٦٩)	(١,١٦٩)	
	٨٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٩٠٢	-	١٦,٩٣١	٨٢٩,٦٢٥	٢,٣٢١,٣٣٧	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASKAR

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٦٥,٣٩٥	٥٠,٣٩٢		حصة حملة الوثائق من الفائض للسنة
(٤٩,٨١٠)	(٨١,٦٩٥)		تعديلات على البنود التالية:
١٤,٥٦١	١٦,٨٢٧	٢٣,١٠	توزيع الفائض
٣٥,٣٢٦	٣,٧١٨	٢٢,٤٧	استهلاك
(٢,٣٧٩)	-		مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها، صافي إيراد استثمار
٦١٤	(٣,٥٥٩)	٦	(أرباح) / خسائر محققة من الاستثمارات
(٢,٢٣٨)	(٥,٠٠٧)	٦	(أرباح) غير محققة من الاستثمارات
٢٠٤,٣١١	(٣,٩١١)		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٥٦)	(٣,٧٩٠)		حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
٦,١٣٤	١,٢٠٥		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٢٧١,٤٥٨	(٢٥,٨٢٠)		
(٢٦٦,٤٢٠)	١٠٥,٨٤٣		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٠,٠٦٣)	(٢٥,٩٨٩)		أقساط تأمين مدينة
٢٦٧,٢٥٣	١٩,٩١٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٢٩٢	٦٩٠		مطالبات قائمة
١٣٣,٩١٦	٣٤,٦٩٦		حصة معيدي التأمين في مطالبات قائمة
١٥,١١٧	٢٤,٤٩٦		مستحق إلى عمليات المساهمين
(٩٠,٨٥٧)	(٣٣,٣٠٨)		ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٢٩١,٦٩٦	١٠٠,٥٢٢		مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥٠٤,٥٨٢)	(٩٥٨,٧٢٤)	٦	الأنشطة الاستثمارية
١٤٩,٦٣٨	٦٩١,٣١٧	٦	شراء استثمارات
٤,٧٠٩,٠٧٠	٣,٠٥٧,٨١٦	٥	متحصلات من بيع استثمارات
(٤,٧١٩,٣٥٧)	(٢,٩١٢,٥٧٧)	٥	متحصلات من ودائع مرابحة مستحقة خلال السنة
(٣٦٥,٢٣١)	(١٢٢,١٦٨)		إيداع في ودائع مرابحة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧٣,٥٣٥)	(٢١,٦٤٦)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٠٥,٥٦٥	١٣٢,٠٣٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٣٢,٠٣٠	١١٠,٣٨٤	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	٧١٣		معاملات غير نقدية
			أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHOUR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة يوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
٦٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦١٤		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للسنة
			تعديلات على البنود التالية:
٧,٢٣١	٢٨٩	٢٠	مصروف الدفع على أساس الأسهم
(٣,٧٥٠)	-		إيراد استثمار
١,٢٦٤	(٨,٢٥٧)	٦	(أرباح) / خسائر محققة من استثمارات
٨,٥٨٩	(٧,٢٨٩)		(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات
١٥,٣٣٥	١٢,٦٧٣	١٦	مصروف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢٤	٤٣٣		خسائر استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
٦٥٩,٥٩٨	٤٩٨,٤٦٣		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥,٧٥٤)	٤,٤٥٢		ذمم مدينة أخرى
٢,٢٧٤	٤,٧٩٠		مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٩,٠٢٦)	٩,٢٤٢		مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(١٣٣,٩١٦)	(٣٤,٦٩٦)		مستحق من عمليات التأمين
٥٠٣,١٧٦	٤٨٢,٢٥١		
(٤,٠٩١)	(٥,٥٢٠)	١٦	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
(٦٢,٩٧٨)	(٤٧,٤٧٨)	١٨	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٤٣٦,١٠٧	٤٢٩,٢٥٣		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية
(٢٨,٤٩٨)	(٥٩,٨٢٠)	١٠	شراء اثاث وتجهيزات ومعدات
٣٥	٨		متحصلات من بيع اثاث وتجهيزات ومعدات
(٨٦٥,٨٢٧)	(١,٤٦٢,٨٤٨)	٦	شراء استثمارات
٥٨٥,١٧٩	١,٢٨٩,٩٣٠	٦	متحصلات من بيع استثمارات
١,٦٧٠,١٠٤	٩٨٧,٤٩٤	٥	متحصلات من ودائع مرابحة مستحقة خلال السنة
(٢,١٥٧,٥٩٨)	(١,٠٣٢,٨٠٦)	٥	إيداع في ودائع مرابحة
(١٠,٣٠٣)	(٥,٥١١)	٢٠	شراء أسهم محفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين
(٨٠٦,٩٠٨)	(٢٨٣,٥٥٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٦٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة
٣١,٣٠٤	-	١٢	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
(١٢٨,٦٩٦)	(١٢٠,٠٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٩٩,٤٩٧)	٢٥,٧٠٠		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٩٣,٢٩٧	٩٣,٨٠٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٣,٨٠٠	١١٩,٥٠٠	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية
-	١,٨٨٠		خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
١٣٧,٣٥٤	٧٩,٢٢٩		زكاة وضريبة دخل مقيدة على الأرباح المبقة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHOUR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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 والصناعة 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). يقع المركز الرئيسي المسجل للشركة في:

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

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتها التجارية:

رقم السجل التجاري	الفرع
١٠١٠٢٧٤٦٩٦	الرياض
٢٠٥١٠٤١٢٧٤	الخير
٤٠٣١٠٦٨٤٨٦	مكة المكرمة
٥٨٥٥٠٣٦٥٤٧	خميس مشيط
٢٠٥٥٠٢٣٧٩٢	الجبيل
٤٠٣٠٢٩٥٥٩٦	جدة
٤٦٥٠٠٨٢٠٣٥	المدينة المنورة
١١٣١٠٥٧٤٧٥	بريدة
٢٢٥٢٠٦٧٥٦٦	الإحساء

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). تم تسجيل الشركة في سوق الاسهم السعودية "تداول" في ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

تتمثل أغراض 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.

٢. أساس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(١) أساس القياس

تُعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة العمليات والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. تعرض الشركة قائمة المركز المالي بشكل عام حسب ترتيب السيولة. إن كافة الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الوديعة النظامية، والحوافز على الاستثمار/الحوافز المستحقة على الوديعة النظامية والالتزامات المترتبة بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل، ومن المتوقع أن تُسترد وتُسد على التوالي خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) بيان الالتزام

إن القوائم المالية للشركة تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وبموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن المؤسسة بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م بدلاً من المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢١) - "الرسوم" وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة. وبما أن السياسة المحاسبية للشركة بخصوص الزكاة والضريبة كانت دائماً تتوافق مع التوجيهات الجديدة للمؤسسة، فإن تطبيق التعميم لم ينتج عنه أي تغييرات في السياسات المحاسبية والمعالجة المحاسبية أو المبالغ التي تم الإفصاح عنها في السنوات الحالية أو السابقة.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة الاحتفاظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيُحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل مباشر لأي من هاتين العمليتين في دفاتر الحسابات الخاصة بكل منهما. يتم تحديد أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة. بموجب النظام الأساسي للشركة، يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

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

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

طبقاً للمادة (٧٠) من اللوائح التنفيذية للمؤسسة، تقترح الشركة بعد موافقة المؤسسة توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي إلى حملة الوثائق في وقت محدد، وحسب المعايير التي يضعها مجلس الإدارة.

(٣) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة التالية التي تبنتها الشركة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م فيما عدا السياسات المحاسبية التي تتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع وتكاليف اقتناء ووثائق مؤجلة، والمعايير الجديدة والتعديلات المدخلة على المعايير وتفسيراتها المطبقة والتي تعتبر سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعد هذا التاريخ. إن المعايير الجديدة والتعديلات المدخلة على المعايير وتفسيراتها والتي تعتبر سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعد هذا التاريخ كما هو مذكور في الإيضاح ٢ (٦) لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة. كما تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للتوافق مع العرض للسنة الحالية. إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي على النحو التالي:

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) الاستثمارات

(١) الاستثمارات المتاحة للبيع

هي استثمارات غير مشتقة تم تحديدها كاستثمارات متاحة للبيع أو غير مصنفة كقئة 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 يتعدى قياس قيمها العادلة بصورة يُعتد بها فيتم إدراجها بالتكلفة. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال قائمة الفائض الشامل لعمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى أن يتم بيع تلك الاستثمارات أو خفض الاستثمارات نتيجة هبوط القيمة حيث يتم إعادة تصنيف أي أرباح أو خسائر متراكمة سبق تسجيلها في حقوق الملكية إلى قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين للسنة ويتم الإفصاح عنها كأرباح/(خسائر) من استثمارات غير معدة للمتاجرة.

(٢) الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إن كانت مصنفة كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو معدة لذلك عند الاعتراف الأولي. تسجل تكاليف المعاملة المتعلقة بهذه الاستثمارات مباشرة في قائمة الدخل عند تكبدها. يتم لاحقاً إعادة تقييم القيمة العادلة لتلك الاستثمارات حيث يتم تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين.

ب) تكاليف اقتناء الوثائق

يتم رسمة العمولات لموظفي المبيعات والتكاليف المباشرة الإضافية التي يتم تكبدها والمتعلقة باقتناء وتجديد عقود التأمين. يتم رسمة تكاليف الاقتناء واطوائها طوال مدة عقد التأمين حال تحقق الإيراد والإفصاح عنها ضمن بند مصروفات البيع والتسويق في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم احتساب التغيرات في العمر المتوقع لتلك الوثائق أو نموذج الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة للأصل 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 عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم أخذ تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة بالاعتبار أيضاً عند تقييم اختبار كفاية الالتزام لكل فترة تقرير مالي.

نتيجة لما ذكر أعلاه، تم تسجيل بعض التكاليف كجزء من تكاليف اقتناء الوثائق وبالتالي تم رسملتها. لم يكن تأثير ذلك على القوائم المالية للسنوات السابقة جوهرياً.

ج) الأدوات المالية - التسجيل الأولي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واستثمارات وأقساط تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة ومستحق من عمليات التأمين ووديعة نظامية ودم مدينة أخرى. أما المطلوبات المالية فتتكون من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع ومبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الأدوات المالية – التسجيل الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تاريخ الاعتراف

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

قياس الأدوات المالية

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

د) النقد وما في حكمه

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

هـ) ودائع المرابحة

تُدرج ودائع المرابحة والتي لها تاريخ استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة بداية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة، بينما الودائع التي لا يتجاوز تاريخ استحقاقها ثلاثة أشهر يتم الإفصاح عنها ضمن النقد وما في حكمه.

و) أقساط تأمين مدينة

يتم إدراج الأقساط المدينة كإجمالي للأقساط المستحقة القبض المكتتبه بموجب عقود التأمين ناقصاً 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 ضمن مواعيدها المستحقة الأصلية. يتم شطب الديون المعدومة حال تكديدها. تظهر تحصيلات المبالغ التي سبق شطبها لاحقاً في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم كإيرادات أخرى.

ز) 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 مراجعة الشهرة سنوياً أو أكثر لمعرفة الانخفاض في حال أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمالية انخفاض القيمة الدفترية. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبالغ القابلة للاسترداد بواسطة وحدة تحقق النقد (أو مجموعة وحدات تحقق النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد لوحدة تحقق النقد (أو مجموعة وحدات تحقق النقد) أقل من القيمة الدفترية لوحدة تحقق النقد (أو مجموعة وحدات تحقق النقد) التي تتعلق بها الشهرة، يتم حينها إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة عمليات المساهمين. لا يمكن عكس قيد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) أثاث وتجهيزات ومعدات

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

سنوات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٣ إلى ٥	تطبيقات حاسب آلي
٤ إلى ٧	سيارات
٤	

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 عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس فعلي وبالمثل فإنه يتم إدراج الخسائر الناتجة من الانخفاض في القيمة - إن وجدت - في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم تحميل مصروفات الاصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تتم رسمة المصروفات لاحقاً فقط إذا كان هناك احتمال أن تكون المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالمصروفات عائدة على الشركة. تُدرج الأرباح / الخسائر من بيع الأثاث والتجهيزات والمعدات في قائمة عمليات المساهمين.

ط) فحص كفاية المطلوبات

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

ي) 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.

ك) 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 بشكل يعتمد عليه.

ل) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م) الدفع على أساس السهم

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

عند إلغاء منح الاسهم (وليس احتجازها)، يتم التعامل معها على أنها استحققت في تاريخ الإلغاء، ويتم فوراً الاعتراف بالمصروفات التي لم يتم الاعتراف بها سابقاً.

ن) أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

تقوم الشركة بشراء الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين للتحوط ضد التغيرات السلبية في القيمة العادلة للأسهم بين تاريخ المنح وتاريخ تحويل تلك 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 المساهمين. عند بيع الاسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين أو في حال أعيد إصدارها لاحقاً، فإن المبلغ المستلم يدرج كزيادة في حقوق الملكية ويعرض الفائض الناتج أو العجز في المعاملة ضمن علاوة السهم.

س) الانخفاض في قيمة 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 دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد التسجيل الأولى للأصل (حدث تسبب في خسارة) وأن حدث الخسارة هذا (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. وفي حال وجود هذا الدليل، فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تُدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. قد يتضمن دليل انخفاض القيمة مؤشرات على أن الدائنين أو مجموعة من الدائنين يواجهون صعوبات مالية كبيرة أو تعثر وتأخر في سداد الدفعات أو احتمالية تعرضهم للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية وبيانات يمكن ملاحظاتها تدل على وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في المتأخرات أو الأحوال الاقتصادية التي تتناسب مع حالات التعثر في السداد. يتحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

أ) في 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 المطبق.

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشراً على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل معين. في حال وجود هذا 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 المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته في الاستخدام والتي تحدد لكل أصل بصورة مستقلة -أيهما أعلى، ما لم يكن الأصل لا ينتج تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الأصول الأخرى أو عن مجموعة من الموجودات. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل على أنه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته للقيمة الممكن استردادها. عند تقدير القيمة عند الاستخدام، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية 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، يتم 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 منفصل لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد في الشركة والتي يتم تخصيص الموجودات الفردية لها. تغطي تلك الموازنات والحسابات المتوقعة بشكل عام فترة من ثلاث إلى خمس سنوات. وبالنسبة للفترات الأطول فإنه يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويُطبق على التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

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

بالنسبة للموجودات، فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم عكس خسارة الانخفاض المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ أن تم تسجيل آخر خسارة انخفاض. يكون عكس القيد محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد ولا تتجاوز قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك وكأنه لم يتم تحقيق خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس القيد في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان الأصل مسجلاً بالقيمة المعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع هذا الانعكاس كزيادة في إعادة التقييم. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة، إن وجدت، في الفترات المستقبلية.

ف) إلغاء قيد الموجودات المالية

الأصل المالي

يتم إلغاء قيد الأصل المالي (أو حيثما ينطبق - جزءاً من الأصل المالي أو جزءاً من مجموعة أصول مالية مماثلة) إذا:

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

٢. أساس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) الغاء قيد الموجودات المالية (تتمة)

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

الالتزام المالي

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

ص) تحقق الإيرادات

الأقساط المكتسبة

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

إيرادات الاستثمار والعمولة

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

ق) أقساط إعادة التأمين

تُسجل أقساط إعادة التأمين المسندة كمصروفات عندما تُستحق الدفع.

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

ر) المطالبات

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

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

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

٢. أساس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش) عقود التأمين

إن 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 حالة أضرار بعض الأحداث المستقبلية غير المؤكدة (الحدث المؤمن عليه) عكسياً على حاملي الوثيقة. وبصفة عامة تحدد الشركة ما إذا كان عليها مخاطر تأمينية جوهرية وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة بالمنافع المستحقة في حالة 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 كافة الحقوق والالتزامات.

ت) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

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

ث) المصروفات

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

خ) التقارير القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة التي:

- تمارس أنشطة الأعمال التي 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 ادائها، و
- تتوفر معلومات مالية منفصلة بشأنها.

ذ) عقود الإيجار

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

ض) العملات الأجنبية

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

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ظ) المقاصة

يتم إجراء مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حقاً نظامياً نافذاً 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 عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير كما هو موضح تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

غ) توزيع ارباح نقدية على المساهمين

تقوم الشركة بإثبات أي التزام لإجراء توزيعات نقدية على مساهمي الشركة عندما يكون هذا التوزيع مسموحاً به ولا يكون التوزيع وفقاً لقرار الشركة. يتم إدراج مبلغ مقابل للتوزيع مباشرة في بند حقوق المساهمين. يتم السماح بالتوزيع عند إقراره من قبل المساهمين والمؤسسة.

أ) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

لا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب أثر ضرائب الدخل المؤجلة حيث أن الزكاة وضريبة الدخل هما مطلوبات من قبل المساهمين حسب توجيهات المؤسسة.

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

أ) مخصص المطالبات القائمة

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

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) احتياطي العجز في أقساط التأمين

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 الاكتواري للشركة والخبير الاكتواري المستقل في الاعتبار العلاقة بين المطالبات وأقساط التأمين والمتوقع تطبيقها كل شهر، ودرجة التأكد في نهاية كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لاحتياطي العجز في أقساط التأمين.

ج) مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

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

د) تكاليف الاقتناء المؤجلة

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

هـ) العمر الانتاجي للأثاث والتجهيزات والمعدات

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

و) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ز) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تمارس الشركة الاجتهاد في تقدير الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ كل تقرير مالي. يتضمن هذا الاجتهاد تحديد الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة بأقل من تكلفتها. إن تحديد ما هو "جوهرى" أو "دائم" يتطلب اجتهاداً حيث تقوم الشركة بتقييم - من بين عوامل أخرى - التقلبات العادية في أسعار الأسهم. تعتبر الشركة أيضاً أن هناك انخفاضاً في القيمة عندما يكون هناك دليلاً 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 وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) 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 وعليه يتم تسجيله في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم او قائمة عمليات المساهمين كمخصص للانخفاض في قيمة الاستثمارات. لا يمكن عكس الخسارة المسجلة سابقاً من الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم من خلال قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو عمليات المساهمين. تقوم الشركة بمراجعة أوراق الدين المصنفة كمتاحة للبيع في كل تاريخ تقرير مالي لتقييم فيما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها.

ح) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وأنها على قناعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب. علاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي أمور جوهرية قد تلقي بالاشك على قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، فإنه يتم الاستمرار بإعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ي) انخفاض قيمة الشهرة

تقاس الشهرة بدايةً بالتكلفة باعتبارها الزائد عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقتناة والقابلة للتحديد. بعد التسجيل الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو بوتيرة أكبر لمعرفة الانخفاض في قيمتها إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة الدفترية للشهرة. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة بقياس القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وحيثما كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المحققة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة، فيتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الشهرة عندئذٍ، ولا يمكن عكس خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة قيد الاستعمال أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع -أيهما أعلى. وعند تقييم القيمة قيد الاستعمال يتم خصم التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية وصولاً إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الوقتية للمال والمخاطر المرتبطة بالأصل.

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات المتصلة بها التي تبنتها الشركة:

قامت الشركة بتطبيق التعديلات والمراجعات التالية للمعايير المطبقة الموجودة، عندما يكون ذلك ممكناً والتي تم إصدارها من قبل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ("المجلس").

المعيار / التعديلات	البيان
التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٧)	تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح": المطبقة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعد ذلك التاريخ. تقدم هذه التعديلات إفصاحاً إضافياً سوف يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح للمجلس الدولي للمعايير المحاسبية الذي يستمر في استكشاف كيفية تحسين الإفصاح من خلال القوائم المالية. لا يوجد تأثير جوهري لهذا التطبيق على القوائم المالية بخلاف بعض الإفصاحات الإضافية.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	توضح التعديلات من ان متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) تطبق على حصة المنشأة في شركة تابعة، شركة محاصة او شركة زميلة (أو جزء من حصتها في شركة محاصة او شركة زميلة) مصنفة (أو مدرجة في مجموعة الاستبعاد المصنفة) كاحتفظ بها للبيع أو للتوزيع. يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي. لا يوجد تأثير لهذا التعديل على القوائم المالية.

٧) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات المتصلة بها التي لم تدخل حيز التنفيذ

يظهر الجدول أدناه المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ صدور هذه القوائم المالية للشركة. فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير والتعديلات، عندما يكون ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

يسرى مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية

المعيار / التفسير	البيان	يسرى مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيراد من عقود العملاء	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم	١ يناير ٢٠١٨م
تفسير لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢)	معاملات العملات الأجنبية والدفع المقدم	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)	التعديلات السنوية لسنة ٢٠١٦م لدورة المعايير الدولية للتقارير المالية من ٢٠١٤م - ٢٠١٦م	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٤٠)	تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٤٠) الاستثمارات العقارية	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٢٨)	حصص طويلة الاجل في شركة زميلة أو شركات محاصة	١ يناير ٢٠١٩م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	عقود الأيجار	١ يناير ٢٠١٩م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) والمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٢) والمعيار الدولي للمحاسبة رقم (٢٣)	التعديلات السنوية لدورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥م - ٢٠١٧م	١ يناير ٢٠١٩م

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات المتصلة بها التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

تقوم الشركة حالياً بتقييم آثار تطبيق المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات والتفسيرات على القوائم المالية للشركة. من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على أي شركة إلى تحوّل جزء جوهري من الموجودات المالية المصنفة حالياً على أنها متاحة للبيع ليعاد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل / الفائض الشامل الآخر. من المتوقع زيادة المخصصات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية المدبنة المقاسة بالقيمة العادلة وتسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر بسبب تطبيق منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. تتوقع الشركة أن تكون مؤهلة للإعفاء المؤقت المتاح لشركات التأمين وستنظر بعملية تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى وقت بحيث لا يتجاوز ذلك ١ يناير ٢٠٢١م.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) " إيرادات العقود مع العملاء"، يدخل هذا المعيار حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد هذا التاريخ. يمثل هذا المعيار نموذجاً من خمس خطوات لتحديد متى يتم الاعتراف بالإيرادات وما هو المبلغ الواجب الاعتراف به. قد يكون لتطبيق هذا المعيار تأثير جوهري على كيفية ومتى يتم الاعتراف بالإيرادات (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق معايير عقود الإيجار وعقود التأمين والأدوات المالية)، مع تقديرات وأحكام جديدة واحتمالية الاعتراف بالإيرادات المعجلة أو المؤجلة. تقوم الشركة حالياً بتقييم نتائج وتأثيرات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) وتعتقد الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) " عقود التأمين" صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) في ١٨ مايو ٢٠١٧م بتاريخ دخول حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠٢١م. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) توجيهات شاملة للمحاسبة على عقود التأمين وعقود الاستثمار بمزايا مساهمة اختيارية. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة القصيرة الأجل وغيرها من العقود، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) خصم الزامي لاحتياطات الخسارة ومخاطر التعديل للمخاطر غير المالية والذي يتطلب الإفصاح عن مستويات الثقة الموازية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) بتغيير عرض إيرادات عقود التأمين بحيث لن يتم عرض إجمالي أقساط التأمين المكتتبه ضمن الربح أو الخسارة. ليس من الممكن من الناحية العملية تحديد التأثير المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) وذلك في تاريخ نشر هذه القوائم المالية.

٣. الشهرة

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

طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، تقوم إدارة الشركة بإجراء فحص سنوي للشهرة لتحديد مقدار الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة المذكورة اعلاه. قامت الإدارة بإجراء فحص للشهرة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من العمليات بناءً على القيمة قيد الاستعمال. إن الافتراضين الرئيسيين المستخدمين في الفحص هما معدل الخصم والتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية من أنشطة الأعمال كما يلي:

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

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
١٣٢,٠٣٠	١١٠,٣٨٤	عمليات التأمين نقد لدى البنوك
٩٣,٨٠٠	١١٩,٥٠٠	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، أصدرت الشركة ضمانات تنفيذ إلى عملاء مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٣٢,٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٥,٦٨ مليون ريال سعودي) مودعة لدى البنوك. تم إدراج هذا الإيداع المقيد ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

تتم تسوية المبالغ المستحقة الدفع / المستحقة القبض من عمليات المساهمين من خلال تحويل نقد أو مبالغ موازي للموجودات (بالقيمة العادلة) بين العمليات في تاريخ التقرير المالي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، قامت عمليات التأمين بتحويل نقد بمبلغ ٤٢٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٨٨,٦ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

٥. ودائع مرابحة

يوجد لدى الشركة ودائع مرابحة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. هذه الودائع هي ودائع مرابحة بالإضافة إلى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي بمدة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر إلى أكثر من سنة وإيرادات مالية بنسب تتراوح من ٢,١٥% إلى ٤% سنوياً (٢٠١٦م: ٢,٧٥% إلى ٤,١٥% سنوياً).

فيما يلي حركة وداائع المرابحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٣,٠٤٧,٥٢٩	٣,٠٥٧,٨١٦	عمليات التأمين
(٤,٧٠٩,٠٧٠)	(٣,٠٥٧,٨١٦)	الرصيد في بداية السنة
٤,٧١٩,٣٥٧	٢,٩١٢,٥٧٧	ودائع مرابحة مستحقة خلال السنة
٣,٠٥٧,٨١٦	٢,٩١٢,٥٧٧	ودائع مرابحة مودعة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٥٠٠,٠٠٠	٩٨٧,٤٩٤	عمليات المساهمين
(١,٦٧٠,١٠٤)	(٩٨٧,٤٩٤)	الرصيد في بداية السنة
٢,١٥٧,٥٩٨	١,٠٣٢,٨٠٦	ودائع مرابحة مستحقة خلال السنة
٩٨٧,٤٩٤	١,٠٣٢,٨٠٦	ودائع مرابحة مودعة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

جميع الودائع التي تم ايداعها في العام ٢٠١٦م استحققت خلال العام ٢٠١٧م بينما الودائع المعاد استثمارها في عام ٢٠١٧م لديها تواريخ استحقاق بعد العام ٢٠١٧م.

٦. استثمارات

أ) عمليات التأمين

تتكون استثمارات عمليات التأمين مما يلي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٥٤٤,٠٩٠	٤١١,٤٤١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤٠٩,٣٣٥	(انظر الإيضاح (١) أدناه)
٥٤٤,٠٩٠	٨٢٠,٧٧٦	استثمارات متاحة للبيع (انظر الإيضاح (٢) أدناه)

خلال السنة، قامت الشركة بعمل دراسة مفصلة للمحفظة الاستثمارية بهدف صياغة وتطبيق سياسة استثمارية جديدة، والتي صادقت عليها المؤسسة لاحقاً، ونتيجة لذلك تم تطبيق التغييرات التالية من قبل الإدارة:

القيمة المدرجة للأداة المالية كما في تاريخ التغيير (ألف ريال سعودي)	التصنيف الجديد	تصنيف السنة السابقة	نوع التغيير	نوع الاستثمار
١٧١,٣٧٩	متاحة للبيع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (محتفظ بها للمتاجرة)	إعادة تصنيف	سندات دين
٣٧,٤٦٨	لا ينطبق	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (محتفظ بها للمتاجرة)	بيع	سندات دين

أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تم تحديد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في عمليات التأمين عند الاعتراف الأولي وتتكون هذه الاستثمارات من الآتي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٣٠٠,٤٣٧	٣٧٩,٤١٦	صناديق استثمار
٢٤٣,٦٥٣	٣٢,٠٢٥	سكوك
٥٤٤,٠٩٠	٤١١,٤٤١	

٦. استثمارات (تتمة)

أ) عمليات التأمين (تتمة)

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الصكوك مما يلي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
١٣٢,٥٣٠	٢٥,٠٢٥	صكوك ذات معدل متغير
١١١,١٢٣	٧,٠٠٠	صكوك ذات معدل ثابت
٢٤٣,٦٥٣	٣٢,٠٢٥	

(٢) استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
-	٣٧,٥٠١	صناديق استثمار
-	٣٧١,٨٣٤	صكوك
-	٤٠٩,٣٣٥	

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع في الصكوك مما يلي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
-	٦٥,٣٠٢	صكوك ذات معدل متغير
-	٣٠٦,٥٣٢	صكوك ذات معدل ثابت
-	٣٧١,٨٣٤	

فيما يلي الحركة في الاستثمارات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
١٨٥,١٤٣	٥٤٤,٠٩٠	الرصيد في بداية السنة
٥٠٤,٥٨٢	٩٥٨,٧٢٤	مشتراة خلال السنة
(١٤٩,٦٣٨)	(٦٩١,٣١٧)	مباعة خلال السنة
٢,٣٧٩	-	إيرادات مكتسبة خلال السنة، صافي
(٦١٤)	٣,٥٥٩	أرباح / (خسائر) محققة خلال السنة
٢,٢٣٨	٥,٧٢٠	أرباح غير محققة خلال السنة
٥٤٤,٠٩٠	٨٢٠,٧٧٦	الرصيد في نهاية السنة

٦. استثمارات (تتمة)

ب) عمليات المساهمين

تتكون استثمارات عمليات المساهمين مما يلي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٧١٤,٣٣٠	٤٩٥,٩٦٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤٠٤,٩٤٨	(انظر الإيضاح (١) أدناه)
٧١٤,٣٣٠	٩٠٠,٩١٤	استثمارات متاحة للبيع (انظر الإيضاح (٢) أدناه)

قامت الشركة خلال السنة بعمل دراسة مفصلة للمحفظة الاستثمارية كما هو مبين في الإيضاح (٦ أ) أعلاه، ونتيجة لذلك تم تنفيذ التغييرات التالية من قبل الإدارة على الاستثمارات المتعلقة بعمليات المساهمين:

نوع الاستثمار	نوع التغيير	تصنيف السنة السابقة	التصنيف الجديد	القيمة المدرجة للأداة المالية كما في تاريخ التغيير (ألف ريال سعودي)
سندات دين	إعادة تصنيف	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (محتفظ بها للمتاجرة)	متاحة للبيع	١٤٣,٥٢٥
سندات دين	بيع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (محتفظ بها للمتاجرة)	لا ينطبق	١١٢,٤٠٤

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تم تحديد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين عند الاعتراف الأولي وتتكون هذه الاستثمارات مما يلي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
١٠٠,٣٧٠	١٠٠,٩٠٠	استثمارات في محفظة اختيارية
٢٥١,٨٨٧	٢٩٩,٩٨٧	صناديق استثمار
٣٦٢,٠٧٣	٩٥,٠٧٩	صكوك
٧١٤,٣٣٠	٤٩٥,٩٦٦	

٦. استثمارات (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

يتم الاستثمار بالمحفظة الاختيارية لعمليات المساهمين بالأنواع التالية من الأوراق المالية والاستثمارات كما في نهاية السنة:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٩٢,٢٧٧	٩٧,٩٨٣	أسهم
٨,٠٩٣	٢,٩١٧	موجودات أخرى، صافي
١٠٠,٣٧٠	١٠٠,٩٠٠	

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الصكوك ما يلي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٢١٩,٣٠٧	٧٦,٠٧٩	صكوك ذات معدل متغير
١٤٢,٧٦٦	١٩,٠٠٠	صكوك ذات معدل ثابت
٣٦٢,٠٧٣	٩٥,٠٧٩	

(٢) استثمارات متاحة للبيع

يتم تحديد الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين عند الاعتراف الأولي وتتكون مما يلي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
-	٣٨٨,٧٢٧	صكوك
-	١٦,٢٢١	صناديق أخرى
-	٤٠٤,٩٤٨	

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في الصكوك ما يلي:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
-	٢٢٥,٤٦٤	صكوك ذات معدل متغير
-	١٦٣,٢٦٣	صكوك ذات معدل ثابت
-	٣٨٨,٧٢٧	

٦. استثمارات (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

(٢) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

فيما يلي الحركة في الاستثمارات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٤٣٩,٧٨٥	٧١٤,٣٣٠	الرصيد في بداية السنة
٨٦٥,٨٢٧	١,٤٦٢,٨٤٨	مشتراة خلال السنة
(٥٨٥,١٧٩)	(١,٢٨٩,٩٣٠)	مباعة خلال السنة
٣,٧٥٠	-	إيرادات مكتسبة خلال السنة، صافي
(١,٢٦٤)	٨,٢٥٧	أرباح / (خسائر) محققه خلال السنة
(٨,٥٨٩)	٥,٤٠٩	أرباح / (خسائر) غير محققه خلال السنة
٧١٤,٣٣٠	٩٠٠,٩١٤	الرصيد في نهاية السنة

جميع الاستثمارات مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

٧. أقساط تأمين مدينة، بالصافي

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
١,١٢٣,٥٤٠	١,٠١٣,٦٥٦	عمليات التأمين
(١٤٢,٩٩٧)	(١٤٢,٦٧٤)	إجمالي أقساط تأمين مدينة
٩٨٠,٥٤٣	٨٧٠,٩٨٢	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
		أقساط تأمين مدينة، بالصافي

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

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
١١٤,٢٦٦	١٤٢,٩٩٧	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٣٢٦	٣,٧١٨	مخصص مكون خلال السنة (الإيضاح ٢٢)
(٦,٥٩٥)	(٤,٠٤١)	مستخدم خلال السنة
١٤٢,٩٩٧	١٤٢,٦٧٤	الرصيد في نهاية السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٧. أقساط تأمين مدينة - بالصافي (تتمة)

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

تجاوزت تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها

المجموع	أكثر من اثني عشر شهراً	أكثر من ستة أشهر وحتى اثني عشر شهراً	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	
				ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨٧٠,٩٨٢	١٧,٨٣٩	٩٣,٣٩٧	١٤٨,٤٢٣	٦١١,٣٢٣	٢٠١٧م
٩٨٠,٥٤٣	١٢,٤١٦	١١٤,٦٤٤	٢٣٦,١٧٩	٦١٧,٣٠٤	٢٠١٦م

تتضمن اقساط التأمين المدينة مبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢,١ مليون ريال) مستحق من جهات ذات علاقة (انظر الإيضاح ١٢).

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

٨. مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٦م	٢٠١٧م	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	مبالغ مدفوعة مقدماً
٤٠,١١٨	٣٧,٩٩٣	إيرادات مستحقة
٤٤,٤٢٥	٦٠,٤٦٦	إيداعات مقيدة (انظر الإيضاح ٤)
١٥,٦٧٦	٣٢,٦٨٣	ذمم مدينة أخرى
٣١,٣٢٧	٢٦,٣٩٣	
١٣١,٥٤٦	١٥٧,٥٣٥	
		عمليات المساهمين
		ذمم مدينة أخرى
١٧,٤٤٥	١٢,٩٩٣	

٩. تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة
٧٨,٤١٥	٧٢,٢٨١	مدفوعات ومستحقات خلال السنة
١٥١,١٧١	١٥٠,٤٣٦	إطفاء خلال السنة
(١٥٧,٣٠٥)	(١٥١,٦٤١)	الرصيد في نهاية السنة
٧٢,٢٨١	٧١,٠٧٦	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٠. أثاث وتجهيزات ومعدات، بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ*	سيارات	تطبيقات كمبيوتر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧٥,٢٤٩	٢٠,٤٣١	٢١٢	٨٥,٦٧١	٦٨,٩٣٥	التكلفة:
٢٨,٤٩٨	١٥,٤٤٥	—	٨,٦٧٧	٤,٣٧٦	في ايناير ٢٠١٦م
(٣٥٣)	—	—	—	(٣٥٣)	إضافات خلال السنة
٢٠٣,٣٩٤	٣٥,٨٧٦	٢١٢	٩٤,٣٤٨	٧٢,٩٥٨	استبعاد خلال السنة
٥٩,٨٢٠	٤٨,٢٤٥	—	٩,٥٨٨	١,٩٨٧	في ايناير ٢٠١٧م
(٥٧٣)	—	—	—	(٥٧٣)	اضافات خلال السنة
—	(١١,٦٥٩)	—	١٠,٦٥٧	١,٠٠٢	استبعاد خلال السنة
٢٦٢,٦٤١	٧٢,٤٦٢	٢١٢	١١٤,٥٩٣	٧٥,٣٧٤	محول خلال السنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
٩٨,٠٨٢	—	١٩١	٦٦,٠٩٣	٣١,٧٩٨	الاستهلاك المتراكم:
١٤,٥٦١	—	٢١	٨,٦٣٢	٥,٩٠٨	في ايناير ٢٠١٦م
(١٩٤)	—	—	—	(١٩٤)	مخصص محمل للسنة**
١١٢,٤٤٩	—	٢١٢	٧٤,٧٢٥	٣٧,٥١٢	استبعاد خلال السنة
١٦,٨٢٧	—	—	١٠,٣٥٠	٦,٤٧٧	في ايناير ٢٠١٧م
(١٣٢)	—	—	—	(١٣٢)	مخصص محمل للسنة**
١٢٩,١٤٤	—	٢١٢	٨٥,٠٧٥	٤٣,٨٥٧	استبعاد خلال السنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
١٣٣,٤٩٧	٧٢,٤٦٢	—	٢٩,٥١٨	٣١,٥١٧	صافي القيم الدفترية:
٩٠,٩٤٥	٣٥,٨٧٦	—	١٩,٦٢٣	٣٥,٤٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

* تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ أعمال إنشاء يتم تنفيذها على مباني الشركة بالإضافة للأنظمة الحاسوبية تحت التطوير.

** بما أنه يتم استخدام الأثاث والتجهيزات والمعدات لصالح عمليات التأمين فقد تم تحميل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١١. وديعة نظامية

٢٠١٦م	٢٠١٧م	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	وديعة نظامية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين التي حددتها المؤسسة، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بقيمة ٨٠ مليون ريال سعودي لدى بنك حددته المؤسسة. يتم دفع العمولات المستحقة على هذه الوديعة إلى المؤسسة علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة المؤسسة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٢. معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت التي تسيطر عليها تلك الجهات أو التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي تتأثر بتلك الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام الاعتيادية والتي تمت بموافقة الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها في نهاية السنة:

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		
٢,١٥٦	٢٢٦	٢٩,١٤٥	٢٩,٨٨٤	إجمالي أقساط مكتتبه	مساهمون
*(٣,٨٤٤)	*(١٣,٠٩٦)	٣,١٠٥	٩,٢٥٢	اقساط تأمين مسندة	مساهمون
(٧٦٣)	(١,١١٨)	١١,٨٢٢	١٣,٩٩٤	مطالبات مدفوعة	مساهمون
				تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	مساهمون
(٧٧٩)	(١٣٨)	٧٧٩	١,٢٣٧	مصرفات معاد	مساهمون
-	-	١,٣٩٧	٢٨٤	تحميلها إلى/ من جهة ذات علاقة - بالصافي	مساهمون
*(١,١٦٩)	*(١,١٦٩)	٣١,٣٠٤	-	مساواة في توزيع الضريبة بالصافي	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)
*(١٩,٣٣١)	*(١٩,٣٢١)	١٩,٣٣١	١٩,٣٢١	رسوم علامة تجارية (انظر الإيضاح ١٧)	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)
-	-	١٥٠	١١٩	خدمات مراجعة شرعية	عضو مجلس إدارة (الجهة ذات علاقة)**

* المبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة بلغت ٣٣,٥٨٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢٤,٣٤٤ ألف ريال سعودي).
** اعتباراً من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م، لم يعد عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس خدمات المراجعة الشرعية حيث أن المعاملات والأرصدة أعلاه هي حتى ذلك التاريخ المذكور.

أ (معلومات متعلقة بكبار موظفي الإدارة:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	مكافأة كبار موظفي الإدارة
١٩,٠٥٤	٢٠,٠٩٩	منافع قصيرة الأجل
٧,٩٢٩	٥,٢٣٤	منافع طويلة الأجل
٢٦,٩٨٣	٢٥,٣٣٣	

تتضمن المنافع القصيرة الأجل الرواتب والبدلات والعمولات والمكافآت السنوية والحوافز، بينما تتكون المنافع الطويلة الأجل من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وبرنامج الحوافز طويل الأجل.

١٢. معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

(ب) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات متعلقة بها:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح أ ادناه)
٩٦	(٩٦)	أتعاب حضور اجتماعات المجلس (إيضاح ب ادناه)
٧٧٦	٧٤٠	مصروفات أخرى لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه (إيضاح ج ادناه)
<u>٣,٧٧٢</u>	<u>٣,٥٤٤</u>	

(أ) يتم دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي للشركة وسياسة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة التي وافق عليها المساهمون.

(ب) وفقاً لسياسة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس المعتمدة لا يتم دفع / قيد استحقاق دفع أتعاب حضور الاجتماعات بواسطة الشركة. نتيجة لذلك، لم يتم دفع أتعاب حضور اجتماعات مستحقة خلال سنة ٢٠١٦م ولكن تم عكسها خلال سنة ٢٠١٧م.

(ج) تتضمن المصروفات الأخرى للمجلس واللجان المنبثقة عنه أتعاب حضور اجتماعات لجان لأعضاء من خارج مجلس الإدارة وذلك وفقاً لسياسة مكافأة أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس والتي وافق عليها المساهمون، ويتضمن ذلك أيضاً مصروفات أخرى متعلقة باجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه.

١٣. أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع

يبلغ رصيد إعادة التأمين المستحق لمعيدي التأمين، مركزهم الرئيسي في فرنسا وألمانيا، ٣٩,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٥,١ مليون ريال سعودي) وذلك مقابل فائض الخسارة في عقد إعادة التأمين.

١٤. صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٦م			٢٠١٧م			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢,٨٨٩,٧٧٩	(٩٠٠)	٢,٨٩٠,٦٧٩	٣,٠٩٣,٦٣٤	(١,٣٥٦)	٣,٠٩٤,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير
٧,٨٧١,١٧١	(٦٧,٤٥٩)	٧,٩٣٨,٦٣٠	٧,٦٦٤,٦١٣	(٦٨,٣٤٨)	٧,٧٣٢,٩٦١	الأقساط المكتسبة (الصادرة) خلال السنة
<u>(٧,٦٦٧,٣١٦)</u>	<u>٦٧,٠٠٣</u>	<u>(٧,٧٣٤,٣١٩)</u>	<u>(٧,٦٧٢,٣١٤)</u>	<u>٦٤,٥٥٨</u>	<u>(٧,٧٣٦,٨٧٢)</u>	الأقساط المكتسبة خلال السنة
<u>٣,٠٩٣,٦٣٤</u>	<u>(١,٣٥٦)</u>	<u>٣,٠٩٤,٩٩٠</u>	<u>٣,٠٨٥,٩٣٣</u>	<u>(٥,١٤٦)</u>	<u>٣,٠٩١,٠٧٩</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٤. صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

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

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
(٧,٩٣٨,٦٣٠)	(٧,٧٣٢,٩٦١)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة
٧,٧٣٤,٣١٩	٧,٧٣٦,٨٧٢	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٢٠٤,٣١١)	٣,٩١١	

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

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٦٧,٤٥٩	٦٨,٣٤٨	أقساط معيدي التأمين المسندة خلال السنة
(٦٧,٠٠٣)	(٦٤,٥٥٨)	أقساط معيدي التأمين المتكبدة خلال السنة
٤٥٦	٣,٧٩٠	

١٥. الحركة في المطالبات القائمة

صافي الحركة في المطالبات القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦م			٢٠١٧م			
مستحق من معيدي التأمين	صافي	إجمالي	مستحق من معيدي التأمين	صافي	إجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٠٣٥,٤٣٣	(٣,٠١٢)	١,٠٣٨,٤٤٥	١,٣٠٠,٦١٣	(١,٧٢٠)	١,٣٠٢,٣٣٣	الرصيد في ١ يناير متمثلاً بـ: مطالبات قائمة تتضمن مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٥,٩٢٤	-	١٥,٩٢٤	١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	مخصص معالجة المطالبات
١,٠٥١,٣٥٧	(٣,٠١٢)	١,٠٥٤,٣٦٩	١,٣١٩,٩٠٢	(١,٧٢٠)	١,٣٢١,٦٢٢	
(٥,٩٠٩,٩٠٠)	٣٤,٨٩٣	(٥,٩٤٤,٧٩٣)	(٦,٣٨٤,٣٩٩)	٤٤,٢١٨	(٦,٤٢٨,٦١٧)	مطالبات (مدفوعة) // مستردة مطالبات متكبدة
٦,١٧٨,٤٤٥	(٣٣,٦٠١)	٦,٢١٢,٠٤٦	٦,٤٠٥,٠٠٣	(٤٣,٥٢٨)	٦,٤٤٨,٥٣١	
١,٣١٩,٩٠٢	(١,٧٢٠)	١,٣٢١,٦٢٢	١,٣٤٠,٥٠٦	(١,٠٣٠)	١,٣٤١,٥٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر الرصيد في ٣١ ديسمبر متمثلاً بـ: مطالبات قائمة تتضمن مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١,٣٠٠,٦١٣	(١,٧٢٠)	١,٣٠٢,٣٣٣	١,٣٢١,٦١٧	(١,٠٣٠)	١,٣٢٢,٢٤٧	
١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	مخصص معالجة المطالبات
١,٣١٩,٩٠٢	(١,٧٢٠)	١,٣٢١,٦٢٢	١,٣٤٠,٥٠٦	(١,٠٣٠)	١,٣٤١,٥٣٦	المجموع

١٥. الحركة في المطالبات القائمة (تتمة)

تحليل حجم المطالبات في سنة المعالجة

يعكس الجدول التالي التكلفة النهائية للمطالبات، بما فيها المطالبات التي تم التبليغ عنها والمطالبات المتكبدة التي لم يبلغ عنها عن كل سنة معالجة متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز مالي، إضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يوفر التغير في التزامات التأمين قياساً لقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبات النهائية. وتهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطي 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 لاحتياطيات المطالبات لسنوات معالجة سابقة. للمحافظة على احتياطيات كافية، تقوم الشركة بنحويل معظم هذه الاحتياطيات المحررة إلى احتياطيات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات اقل استحقاقاً وهناك عدم تيقن حول القيمة النهائية لتلك المطالبات.

سنة المعالجة – إجمالي المطالبات القائمة				
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	المجموع
ألف ريال سعودي				
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:				
٣,٦٨٧,٥٨٣	٥,٣٩٩,١٧٠	٦,٣١٩,٩٢٩	٦,٥٧٧,٩١٩	
٣,٦٤٨,٥١٨	٥,٢٧٥,٣٥٥	٦,٢١٠,٢٦٨	-	
٣,٦٣٥,٣٦٨	٥,٢٧٥,٩٨٠	-	-	
٣,٦٤٠,٠٢٨	-	-	-	
٣,٦٤٠,٠٢٨	٥,٢٧٥,٩٨٠	٦,٢١٠,٢٦٨	٦,٥٧٧,٩١٩	٢١,٧٠٤,١٩٥
(٣,٦٣٧,٩٧١)	(٥,٢٦٩,٢٢١)	(٦,١٧٥,٥٢٢)	(٥,٢٩٩,٢٣٤)	(٢٠,٣٨١,٩٤٨)
٢,٠٥٧	٦,٧٥٩	٣٤,٧٤٦	١,٢٧٨,٦٨٥	١,٣٢٢,٢٤٧
مخصص معالجة المطالبات				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر				
١٩,٢٨٩				
١,٣٤١,٥٣٦				
سنة المعالجة – صافي المطالبات القائمة				
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	المجموع
ألف ريال سعودي				
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:				
٣,٦٧٣,٣٧٨	٥,٣٤٨,٢٧٥	٦,٣١٨,٢٠٩	٦,٥٧٦,٨٨٩	
٣,٦٤٨,٤٥١	٥,٢٧٥,٣٥٥	٦,٢١٠,٢٦٩	-	
٣,٦٣٥,٣٦٨	٥,٢٧٥,٩٨٠	-	-	
٣,٦٤٠,٠٢٨	-	-	-	
٣,٦٤٠,٠٢٨	٥,٢٧٥,٩٨٠	٦,٢١٠,٢٦٩	٦,٥٧٦,٨٨٩	٢١,٧٠٣,١٦٦
(٣,٦٣٧,٩٧١)	(٥,٢٦٩,٢٢١)	(٦,١٧٥,٥٢٣)	(٥,٢٩٩,٢٣٤)	(٢٠,٣٨١,٩٤٩)
٢,٠٥٧	٦,٧٥٩	٣٤,٧٤٦	١,٢٧٧,٦٥٥	١,٣٢١,٢١٧
مخصص معالجة المطالبات				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر				
١٩,٢٨٩				
١,٣٤٠,٥٠٦				

١٦. مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٩٦,٢٤٨	٧٩,٣٩٠	عمليات التأمين
٣٥,٩٠٣	٣٦,٠٠٤	مصروفات مستحقة الدفع
٣٩,١٤١	٢٢,٥٩٠	دفعات مقدمة من حملة الوثائق
١٧١,٢٩٢	١٣٧,٩٨٤	مطلوبات أخرى
٢,٨٢٤	٧,٦١٤	عمليات المساهمين
٥٩,٣١٦	٦٦,٤٦٩	مصروفات مستحقة الدفع
٦٢,١٤٠	٧٤,٠٨٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (انظر الإيضاح (أ) أدناه)

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

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
٤٨,٠٧٢	٥٩,٣١٦	الرصيد في بداية السنة
١٥,٣٣٥	١٢,٦٧٣	المخصص المحمل خلال السنة
(٤,٠٩١)	(٥,٥٢٠)	المدفوع خلال السنة
٥٩,٣١٦	٦٦,٤٦٩	الرصيد في نهاية السنة

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

١٧. رسوم العلامة التجارية

خلال سنة ٢٠١٠م، أبرمت الشركة اتفاقاً مع جهة ذات علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام العلامة التجارية الخاصة بالجهة ذات العلاقة (كلمة بوبا سواء بالشعار أو بدونه). وفقاً لشروط الاتفاقية، فإن رسوم العلامة التجارية تكون مستحقة الدفع بنسب متغيرة مرتبطة بنتائج الشركة بحد أقصى ٥% من ارباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية، وبالتالي تم تسجيل استحقاق إلى الجهة ذات العلاقة بمبلغ ١٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٩,٣ مليون ريال سعودي) في هذه القوائم المالية (انظر الإيضاحين ١٢ و ٢٢).

١٨ . الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

المخصص المحمل للسنة

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:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٩٠,٠٠٠	٥٢٦,٠٠٠	رأس المال
٥٢٣,٦٥٥	٧٣٢,١٤٤	ارباح مبقاه افتتاحية واحتياطي وفائض
١١٩,٧٢٥	١٣٣,٠٢١	مخصصات افتتاحية
٤٩٤,٣٧٨	٣٥٢,٨٧٦	صافي الدخل المعدل
(٦٥,٠٤٥)	(٨٦,٧٢٠)	أثاث وتجهيزات ومعدات وشهرة
(٣,٩٥٥,٧٥٠)	(٣,٧٨١,٩٨٧)	استثمارات
(١٣١,٢٧٥)	(١١٧,٠٣٥)	أخرى
(٢,٤٢٤,٣١٢)	(٢,٢٤١,٧٠١)	
٤٩٤,٣٧٨	٣٥٢,٨٧٦	الدخل المعدل للمساهمين السعوديين وعموم المساهمين*

* كما هو مفصّل عنه في إيضاح ١٩، تغيرت نسبة المساهمين السعوديين والمساهمين من الاكتتاب العام من ٧٣,٦٥% إلى ٦٥,٧٥% في العام الحالي. حيث تم احتساب الدخل المعدل بمعدل متناسب بالأخذ بعين الاعتبار نسبة المساهمين قبل وبعد التغيير.

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

يتكون مخصص الزكاة المحمل المتعلق بالمساهمين السعوديين مما يلي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٢,٣٥٩	٨,٨٢٢	مخصص الزكاة بواقع ٢,٥%
٢٥,٩٢٧	٣٩,٢٤٠	مخصص تعديل تقدير الزكاة
٦٣,٨٧٤	-	تعديل سنوات سابقة
١٠٢,١٦٠	٤٨,٠٦٢	المخصص المحمل للسنة

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٩,٧٤٥	١٠٨,٩٤٢	الرصيد في بداية السنة
١٠٢,١٦٠	٤٨,٠٦٢	مخصص المحمل للسنة
(١٢,٩٦٣)	(١٢,٦٧٨)	مدفوعات خلال السنة
١٠٨,٩٤٢	١٤٤,٣٢٦	الرصيد في نهاية السنة

١٨. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب) ضريبة الدخل

المخصص المحمل للسنة

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	مخصص ضريبة الدخل للسنة
٣٥,١٩٤	٣١,١٦٧	

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

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة مخصص المحمل للسنة مدفوعات خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
٢٢,٨٣٢	٨,٠١١	
٣٥,١٩٤	٣١,١٦٧	
(٥٠,٠١٥)	(٣٤,٨٠٠)	
٨,٠١١	٤,٣٧٨	

ج) الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	زكاة مستحقة الدفع (الإيضاح (أ) أعلاه) ضريبة دخل مستحقة الدفع (الإيضاح (ب) أعلاه)
١٠٨,٩٤٢	١٤٤,٣٢٦	
٨,٠١١	٤,٣٧٨	
١١٦,٩٥٣	١٤٨,٧٠٤	

د) وضع الزكاة وضريبة الدخل

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٦م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

استلمت الشركة الربوط النهائية للفترات المالية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٢م وربوطاً أولية للفترتين ٢٠١٣م و٢٠١٤م متضمنة مطالبات إضافية بإجمالي ٤٠ مليون ريال سعودي تعود بشكل رئيسي لعدم السماح بخصم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط لدى الهيئة. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠١١م و٢٠١٢م فقد تسلمت الشركة قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح الهيئة كالتزام زكاة اضافي بمقدار ١٧ مليون ريال سعودي حيث قامت الشركة بتقديم اعتراض على القرار لدى لجنة الاستئناف العليا. تعتقد إدارة الشركة وبقوة بأحقية موقفها وتتوقع صدور قرار من لجنة الاستئناف العليا لصالح الشركة، وبالرغم من ذلك قامت الشركة بقيد مخصص اضافي احتياطي للزكاة.

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

لم تقم الهيئة بعد بإصدار أي ربوط زكوية عن السنتين ٢٠١٥م و٢٠١٦م.

١٩. رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ٨٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٦م: ٨٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد)، عائدة إلى الجهات التالية:

نسبة المساهمة في رأس المال	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	نسبة المساهمة في رأس المال	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)
المساهمين الرئيسيين	٤١٨,٧١٠	٥٢,٣%	٤٢٠,٠٠٠
المساهمين من الاكتتاب العام	٣٨١,٢٩٠	٤٧,٧%	٣٨٠,٠٠٠
	٨٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%	٨٠٠,٠٠٠

بتاريخ ١٩ رمضان ١٤٣٨هـ الموافق ٤ يونيو ٢٠١٧م وبعد الحصول على الموافقات المطلوبة اشترت شركة بوبا انفسمئنتس اوفر سيز ليمتد نسبة ٨,٠% في رأسمال شركة بوبا العربية من شركة أساس للرعاية الصحية -مجموعة ناظر. تمتلك شركة بوبا انفسمئنتس اوفر سيز ليمتد حالياً نسبة ٣٤,٢٥% ومجموعة ناظر تملك نسبة ١٨,٠٩%.

٢٠. الدفع على أساس الأسهم

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

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

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

يتم إدراج إجمالي مصروفات البرنامج لخدمات الموظفين المستلمة ضمن بند "الرواتب ومصروفات الموظفين ذات العلاقة" مع زيادة مقابلة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) "مدفوعات على أساس الأسهم". يتم تجميع أي توزيعات أرباح على أسهم المكافأة خلال فترة الاستحقاق وتحويلها إلى المشاركين حال المنح. تعتمد الشركة تاريخ المنح هو نفسه تاريخ اتمام شراء أسهم في تاريخ كل منح والاحتفاظ بها لدى الوسيط الاستثماري - وهو الأهلي كابيتال في الوقت الحالي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠. الدفع على أساس الأسهم (تتمة)

فيما يلي تفاصيل عمليات برنامج خدمات الموظفين:

المبلغ ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح	عدد الأسهم المسلمة / (المباعة) - بالأسهم	الشهر/الفترة
٨,٩٠١	٢٢٧	٣٢,١١٠	يوليو ٢٠١٥م
٤,٢٠٠	٢٢١	١٨,٩٩٣	نوفمبر ٢٠١٥م
-	-	٥١,١٠٣	ديسمبر ٢٠١٥م*
١٠,٦٩٣	١١٥	٩٢,٦٦٩	مارس ٢٠١٦م
(٣٩٠)	١٣٩	(٢,٨١٤)	مارس ٢٠١٦م
(٤,٧٦١)	١٣٩	(٣٤,٣٤٦)	مارس ٢٠١٧م
(٧٨٨)	١١٥	(٦,٨٢٥)	مارس ٢٠١٧م
١١,٠٦٠	١١٥	٩٦,٤٩١	يونيو ٢٠١٧م**
٢٨,٩١٥		٢٤٧,٣٨١	المجموع

* خلال ديسمبر ٢٠١٥م، أصدرت الشركة أسهم مكافأة بواقع سهم مقابل كل سهم مصدر ونتيجة لذلك تم استلام ٥١,١٠٣ سهماً إضافياً من أسهم البرنامج.

** تمت الموافقة رسمياً على دورة البرنامج ٢٠١٧م - ٢٠١٩م وعملية شراء الأسهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد يوم الاثنين ١٢ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ٨ مايو ٢٠١٧م) حسب القوانين والأنظمة الجديدة في المملكة العربية السعودية.

٢١. الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنيد ٢٠% من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي من صافي الدخل حتى يساوي هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع، بالتالي قامت الشركة بإجراء تحويل بمبلغ ١٢,١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٢٦,١٤ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. يبلغ مستوى الاحتياطي النظامي ٥٠٤,٠٢ مليون ريال سعودي والذي يمثل ٦٣% من رأس المال المدفوع (٢٠١٦م: ٤٠٣,٩ مليون ريال سعودي والذي يمثل ٥٠,٤٩%).

٢٢. مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
١١٨,٨٣٣	١١٧,٢٧٤	تكاليف موظفين
٣٠,٧٤٦	٢٦,٥٣٠	مصروفات تسويق
١١,٢٠٣	١٠,٤٧٢	تكلفة استحقاق
١٨١,٠٥٠	١٨٣,٠٥٧	مصروفات عمولات
١١٩,٠٧٩	١١٥,٩٩٤	رسوم نظامية
١٩,٣٣١	١٩,٣٢١	رسوم علامة تجارية (انظر الإيضاحين ١٢ و ١٧)
٣٥,٣٢٦	٣,٧١٨	مخصص الأقساط المدينة المشكوك في تحصيلها (الإيضاح ٧)
٢٠,١٤٣	١٨,٦٣٥	أخرى
٥٣٥,٧١١	٤٩٥,٠٠١	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٣. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٢٧٠,٧٥٩	٢٧٠,٦٤٠	تكاليف موظفين
٢٦,٠٣٦	٢٩,٨٠٩	إيجارات وتكاليف اصلاح وصيانة
٧,٨٤١	٦,١٣٠	مصروفات سفر
١٤,٥٦١	١٦,٨٢٧	استهلاك (انظر الإيضاح ١٠ (أ))
٦,٥٧٧	٨,٩٣٤	مصروفات اتصالات
٥٣,٧١٦	٣٥,٧٤٣	اخرى
٣٧٩,٤٩٠	٣٦٨,٠٨٣	

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٣,٧٧٢	٣,٥٤٤	مصروفات مجلس الإدارة (انظر الإيضاح ١٢ (ب))
٣,٦٧٤	٣,٨١٩	مصروفات برنامج المسؤولية الاجتماعية
٥١٦	٣,٦٩٠	اخرى
٧,٩٦٢	١١,٠٥٣	

٢٤. إيرادات الاستثمار والعمولة

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٧٨,٥٦٤	٩١,١٠٢	إيرادات عمولة
١,٦٢٤	٨,٥٦٦	أرباح محققة / غير محققة من استثمارات
٨٠,١٨٨	٩٩,٦٦٨	

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٦٠,٠٩٠	٤٣,٠٢٧	إيرادات عمولة
(٩,٨٥٣)	١٥,٥٤٦	أرباح / (خسائر) محققة / غير محققة من استثمارات
٥٠,٢٣٧	٥٨,٥٧٣	

٢٥. المعلومات القطاعية

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 لفتتين من العملاء بناءً على عدد الأفراد المشمولين بالتغطية. إن قطاع العملاء الرئيسيين يمثل قاعدة عريضة من أفراد الشركات الكبرى، أما بقية العملاء فلا يعتبرون عملاء رئيسيين. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة الى الرئيس التنفيذي للشركة، وهو المسئول عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية تماشياً مع القرارات الاستراتيجية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

٢٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع ومصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى والتزامات دفعات على أساس الأسهم وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
٧,٧٣٢,٩٦١	٣,٠٠٥,٥٦٣	٤,٧٢٧,٣٩٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦٨,٣٤٨)	(٢٤,٩٦٧)	(٤٣,٣٨١)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين
٧,٦٦٤,٦١٣	٢,٩٨٠,٥٩٦	٤,٦٨٤,٠١٧	صافي الأقساط المكتتبة
٧,٧٠١	(٣,٤٣٦)	١١,١٣٧	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٧,٦٧٢,٣١٤	٢,٩٧٧,١٦٠	٤,٦٩٥,١٥٤	صافي الأقساط المكتسبة
٦,٤٢٨,٦١٧	٢,٣٠٥,٣٨٧	٤,١٢٣,٢٣٠	المطالبات المدفوعة
(٤٤,٢١٨)	(١٥,٩١٨)	(٢٨,٣٠٠)	المطالبات المستردة
٦,٣٨٤,٣٩٩	٢,٢٨٩,٤٦٩	٤,٠٩٤,٩٣٠	صافي المطالبات المدفوعة
٢٠,٦٠٤	٣٦,٧٧٩	(١٦,١٧٥)	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٦,٤٠٥,٠٠٣	٢,٣٢٦,٢٤٨	٤,٠٧٨,٧٥٥	صافي المطالبات المكتسبة
١,٢٦٧,٣١١	٦٥٠,٩١٢	٦١٦,٣٩٩	صافي نتيجة الاكتتاب
٩٩,٦٩٢			إيرادات غير مصنفة
(٨٦٣,٠٨٤)			مصروفات غير مصنفة
٥٠٣,٩١٩			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
٨٧٠,٩٨٢	٣٥٩,٣٠٥	٥١١,٦٧٧	موجودات عمليات التأمين
٥,١٤٦	٥,١٤٦	-	أقساط تأمين مدينة - صافي
١,٠٣٠	٩٣	٩٣٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٧١,٠٧٦	٣٩,٠٩٢	٣١,٩٨٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٤,٠٠١,٢٧٢			تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٤,٩٤٩,٥٠٦			موجودات غير مصنفة
			المجموع
			المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
٣,٠٩١,٠٧٩	١,٨٥٤,٦٤٧	١,٢٣٦,٤٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٣٤١,٥٣٦	٤٨٢,٩٥٣	٨٥٨,٥٨٣	مطالبات قائمة
٥١٦,٨٩١			مطلوبات وفائض غير مصنف
٤,٩٤٩,٥٠٦			المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
٩٨٠,٥٤٣	٣٦٤,٦٩٢	٦١٥,٨٥١	موجودات عمليات التأمين
١,٣٥٦	١,٣٥٦	-	أقساط تأمين مدينة - صافي
١,٧٢٠	١٦٠	١,٥٦٠	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٧٢,٢٨١	١٥,١٠٨	٥٧,١٧٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٨٦٥,٤٨٢			تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٤,٩٢١,٣٨٢			موجودات غير مصنفة
			المجموع
			المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
٣,٠٩٤,٩٩٠	١,٧٤٨,٤٩٤	١,٣٤٦,٤٩٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٣٢١,٦٢٢	٤٨٤,١٤٣	٨٣٧,٤٧٩	مطالبات قائمة
٥٠٤,٧٧٠			مطلوبات وفائض غير مصنف
٤,٩٢١,٣٨٢			المجموع

٢٦. توزيعات الأرباح

بتاريخ ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ (الموافق ١٣ مارس ٢٠١٧م)، اقترح مجلس إدارة الشركة دفع توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بواقع ١,٥ ريال سعودي للسهم وبإجمالي ١٢٠ مليون ريال سعودي للمساهمين، حيث تم تقديم هذا الاقتراح والموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد يوم الاثنين ١٢ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ٨ مايو ٢٠١٧م)، وبناءً عليه تم استكمال دفع توزيعات الأرباح في ٢٥ شعبان ١٤٣٨هـ الموافق ٢١ مايو ٢٠١٧م (٢٠١٦م: تمت الموافقة على توزيع ١٦٠ مليون ريال سعودي بتاريخ ١٧ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٤ أبريل ٢٠١٦م) وتم استكمال دفع توزيعات الأرباح في ٢٢ رمضان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١٦م)).

٢٧. الالتزامات والارتباطات المحتملة

(أ) التزامات عقود إيجار تشغيلي:

فيما يلي الحد الأدنى لمبالغ دفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	
١٣,٩١١	١٩,٤٠١	خلال سنة واحدة
٤٧,٣٦١	٧٢,٥٧١	بعد سنة واحدة ولا يزيد عن خمس سنوات
٢٩,٤٢٢	٧٧,٧٩٢	أكثر من خمس سنوات
٩٠,٦٩٤	١٦٩,٧٦٤	

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بلغت خطابات الضمان ٣٢,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٥,٧ مليون ريال سعودي) الصادرة للعملاء نيابة عن الشركة. تعهدت الشركة بأرصدة بنكية مساوية لمبلغ ضمانات الأداء إلى البنك للحصول على هذه الضمانات.

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

٢٨. إدارة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة

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

المراجعة الداخلية

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

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

مخاطر التأمين

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

التركز الجغرافي للمخاطر

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

عدد ومبالغ المطالبات

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

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

مراجعة خبير اكتواري مستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات

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

الافتراضات الرئيسية

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

الاجراءات المعمول بها لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

الإجراءات المعمول بها لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات (تتمة)

بشكل عام، تخضع تقديرات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لدرجة أعلى من عدم التأكد مقارنة بالتكلفة المقدرة للمطالبات التي تم إشعار الشركة بها وتوافرت معلومات عن حالة المطالبة. تأخذ إجراءات التقدير في الاعتبار نموذج التقرير للمطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تحديد المطالبات من الأقساط بحيث يكفي مجموع مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي الأرباح غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط، إن كانت مطبقة أو مطلوبة نتيجة لاختبار فحص المطالبات) لتغطية المطالبات المتوقعة المستقبلية والمصروفات المتوقعة تحقيقها للوثائق غير المنتهية في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المتوقع المستقبلي باستخدام التقديرات والافتراضات المبينة على الخبرة خلال فترة انتهاء العقود وتوقعات الأحداث اللاحقة التي يعتقد أنها معقولة. إن تفاصيل تقدير احتياطيات المطالبات القائمة وفروقات الأقساط مبينة في الإيضاح (٥).

الحساسية

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

التغير في الافتراضات	زيادة / (نقص) في صافي المطالبات	نقص / (زيادة) في عمليات التأمين والفاوض المتراكم	نسبة الخسارة النهائية - عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥% +	٣٨٣,٦١٦+	٣٨٣,٦١٦+	٢٠١٧م
٥% -	٣٨٣,٣٦٦+	٣٨٣,٣٦٦+	٢٠١٦م

مخاطر إعادة التأمين

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

يبلغ التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة مبلغ ١,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١,٧ مليون ريال سعودي) (انظر الإيضاح ١٥)

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إدارة رأس المال (الملاءة)

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

تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية عن طريق تقييم مخاطر حالات العجز بين مستويات رأس المال القائمة والمطلوبة على أساس منتظم. ويتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل أي مبلغ توزيعات ارباح مدفوع إلى المساهمين أو أن تزيد رأس المال من خلال السوق المالية السعودية.

بموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (المادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي) يتعين على الشركة الحفاظ على حد أدنى من هامش الملاءة يعادل أكثر من: الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وهامش ملاءة الأقساط أو هامش ملاءة المطالبات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، كان مستوى ملاءة الشركة أكثر من الحد الأدنى لهامش الملاءة بموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	الحد الأدنى لرأس المال النظامي
١,٢٥٩,٣٨٧	١,٤٢٣,٥٦٠	

المخاطر المالية

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

لا تبرم الشركة أي معاملات تتعلق بالمشتقات المالية.

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

مخاطر أسعار السوق

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

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

إن تغييراً بنسبة ٥% في قيمة الاستثمارات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة سيؤثر على عمليات التأمين وعمليات المساهمين بمبلغ ٤١,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢٧,٢ مليون ريال سعودي) ٤٥,٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٣٥,٧ مليون ريال سعودي) على التوالي.

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة

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

تودع الشركة ودائع مرابحة واستثمارات في صكوك قابلة للاسترداد خلال فترة من ثلاثة أشهر إلى أكثر من ثلاث سنوات باستثناء تلك الودائع المقيدة التي يجب الإبقاء عليها وفقاً لأنظمة المملكة العربية السعودية والتي لا تكتسب الشركة عليها أي عمولة. تحد الإدارة من مخاطر سعر العمولة من خلال رصد التغيرات في معدلات أسعار العمولة بالعمولات المسجلة بها ودائعها.

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

عمليات التأمين

٢٠١٧م		ألف ريال سعودي			
المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	٣ أشهر وحتى سنة واحدة	أقل من ٣ شهور	
٢,٩١٢,٥٧٧	١٨٠,٠٠٠	٤٢١,٥٢٨	١,٦٩٤,١١٣	٦١٦,٩٣٦	ودائع مرابحة
٤٠٣,٨٥٩	٢٥٤,٧٩٥	٥١,٢٢٢	٦٦,٣٧٢	٣١,٤٧٠	استثمارات في صكوك

٢٠١٦م		ألف ريال سعودي			
المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	٣ أشهر وحتى سنة واحدة	أقل من ٣ شهور	
٣,٠٥٧,٨١٦	-	-	٢,١٣٦,٣٣٥	٩٢١,٤٨١	ودائع مرابحة
٢٤٣,٦٥٣	١١٠,٤٥٣	٣٧١	٦٠,١١٢	٧٢,٧١٧	استثمارات في صكوك

عمليات المساهمين

٢٠١٧م		ألف ريال سعودي			
المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	٣ أشهر وحتى سنة واحدة	أقل من ٣ شهور	
١,٠٣٢,٠٨٦	٢٠,٠٠٠	٣٥٥,٠٨٧	٤٧٧,١٣٤	١٨٠,٥٨٥	ودائع مرابحة
٤٨٣,٨٠٦	٣٢٤,٩٠٠	١٣٣,٩٠٦	-	٢٥,٠٠٠	استثمارات في صكوك

٢٠١٦م		ألف ريال سعودي			
المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	٣ أشهر وحتى سنة واحدة	أقل من ٣ شهور	
٩٨٧,٤٩٤	-	-	٦٩٩,١٦٧	٢٨٨,٣٢٧	ودائع مرابحة
٣٦٢,٠٧٣	١٤٢,٤٩٨	١,١١٤	١٧٠,٣١٣	٤٨,١٤٨	استثمارات في صكوك

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة (تتمة)

لم يكن لدى الشركة ودائع بعملات غير الريال السعودي.

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

عمليات التأمين		٢٠١٧م	٢٠١٦م
		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
الزيادة في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس	٢٩,١٢٥	٣٠,٥٧٢	
النقص في اسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس	(٢٩,١٢٥)	(٣٠,٥٧٢)	
عمليات المساهمين		٢٠١٧م	٢٠١٦م
		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
الزيادة في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس	١٠,٣٢٨	٩,٨٨٩	
النقص في اسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس	(١٠,٣٢٨)	(٩,٨٨٩)	

مخاطر العملة الأجنبية

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
١٣٢,٠٣٠	١١٠,٣٨٤	نقد وما في حكمه
٣,٠٥٧,٨١٦	٢,٩١٢,٥٧٧	ودائع مرابحة
٥٤٤,٠٩٠	٨٢٠,٧٧٦	استثمارات
٩٨٠,٥٤٣	٨٧٠,٩٨٢	أقساط مدينة، صافي
١,٧٢٠	١,٠٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٥,٦٧٦	٣٢,٦٨٣	ذمم مدينة أخرى
٤,٧٣١,٨٧٥	٤,٧٤٨,٤٣٢	

٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٩٣,٨٠٠	١١٩,٥٠٠	نقد وما في حكمه
٩٨٧,٤٩٤	١,٠٣٢,٨٠٦	ودائع مرابحة
٧١٤,٣٣٠	٩٠٠,٩١٤	استثمارات
١٧,٤٤٥	١٢,٩٩٣	ذمم مدينة أخرى
٣,٥٨٥	٥,١٢١	فوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٨٩٦,٦٥٤	٢,١٥١,٣٣٤	

يقدم الجدول التالي معلومات بخصوص احتمالية تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للأطراف المقابلة. يشمل تصنيف الاستثمار درجات تصنيف من AAA إلى BBB- وفقاً لتصنيف أس آند بي و/أو Aaa إلى Baa3 (بحسب وكالة مودي) وتعطى للشركات ذات التصنيف الائتماني الجيد. يعتبر التصنيف الأقل من الحد المذكور أعلاه خارج نطاق درجة الاستثمار والذي يمثل درجة أعلى من خطر التعثر وفقاً لتصنيف الوكالات. يتم التعامل مع الذمم المدينة خارج نطاق درجة الاستثمار على انها مضي موعداً استحقاتها ولكن لم تنخفض قيمتها.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

موجودات مالية من عمليات التأمين

درجة غير استثمارية				
المجموع	مضى موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة استثمارية	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٠,٣٨٤	-	-	١١٠,٣٨٤	نقد وما في حكمه
٢,٩١٢,٥٧٧	-	-	٢,٩١٢,٥٧٧	ودائع مرابحة
٨٢٠,٧٧٦	-	-	٨٢٠,٧٧٦	استثمارات
٨٧٠,٩٨٢	٢٥٩,٦٥٩	٦١١,٣٢٣	-	أقساط مدينة، صافي
١,٠٣٠	-	-	١,٠٣٠	حصة معيدي التأمين من
٣٢,٦٨٣	-	-	٣٢,٦٨٣	المطالبات القائمة
٤,٧٤٨,٤٣٢	٢٥٩,٦٥٩	٦١١,٣٢٣	٣,٨٧٧,٤٥٠	ذمم مدينة أخرى
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
١٣٢,٠٣٠	-	-	١٣٢,٠٣٠	نقد وما في حكمه
٣,٠٥٧,٨١٦	-	-	٣,٠٥٧,٨١٦	ودائع مرابحة
٥٤٤,٠٩٠	-	-	٥٤٤,٠٩٠	استثمارات
٩٨٠,٥٤٣	٣٦٣,٢٣٩	٦١٧,٣٠٤	-	أقساط مدينة، صافي
١,٧٢٠	-	-	١,٧٢٠	حصة معيدي التأمين من
١٥,٦٧٦	-	-	١٥,٦٧٦	المطالبات القائمة
٤,٧٣١,٨٧٥	٣٦٣,٢٣٩	٦١٧,٣٠٤	٣,٧٥١,٣٣٢	ذمم مدينة أخرى
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

موجودات مالية لعمليات المساهمين

درجة غير استثمارية				
المجموع	مضى موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة استثمارية	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٩,٥٠٠	-	-	١١٩,٥٠٠	نقد وما في حكمه
١,٠٣٢,٨٠٦	-	-	١,٠٣٢,٨٠٦	ودائع مرابحة
٩٠٠,٩١٤	-	-	٩٠٠,٩١٤	استثمارات
١٢,٩٩٣	-	١٢,٩٩٣	-	ذمم مدينة أخرى
٥,١٢١	-	-	٥,١٢١	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
٨٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢,١٥١,٣٣٤	-	١٢,٩٩٣	٢,١٣٨,٣٤١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

درجة غير استثمارية		درجة استثمارية		
المجموع	مضى موعد استحقاقها ولكن لم تتخفص قيمتها	مقبول	درجة استثمارية	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٣,٨٠٠	-	-	٩٣,٨٠٠	نقد وما في حكمه
٩٨٧,٤٩٤	-	-	٩٨٧,٤٩٤	ودائع مرابحة
٧١٤,٣٣٠	-	-	٧١٤,٣٣٠	استثمارات
١٧,٤٤٥	-	١٧,٤٤٥	-	ذمم مدينة اخرى
٣,٥٨٥	-	-	٣,٥٨٥	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
٨٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٨٩٦,٦٥٤	-	١٧,٤٤٥	١,٨٧٩,٢٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

فيما يتعلق بإجمالي الأقساط المدبنة، فإن أكبر ٥ حسابات قائمة تمثل نسبة ١٠,٤% من الرصيد الختامي الإجمالي لأقساط مدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (٢٠١٦م: أكبر ٥ حسابات تمثل نسبة ١٤% من الرصيد الختامي الإجمالي لأقساط مدينة). يزيد إجمالي القسط المكتتب من أحد العملاء الرئيسيين عن نسبة ٥% من إجمالي الأقساط المكتتبه.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتسعى الإدارة إلى توفير السيولة الكافية لتسديد أي التزامات حال نشؤها.

تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة من التحليل حيث أنها لا تعتبر التزام تعاقدي. يُظهر الجدول التالي ملخصاً بالمطلوبات المالية للشركة بناءً على الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

٢٠١٧م

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٣٤١,٥٣٦	-	١,٣٤١,٥٣٦	مطالبات قائمة
٣٩,٦١٣	-	٣٩,٦١٣	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
١٣٧,٩٨٤	-	١٣٧,٩٨٤	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	مستحق لعمليات المساهمين
١,٧١٩,١٣٣	-	١,٧١٩,١٣٣	
			المطلوبات المالية لعمليات المساهمين
٧٤,٠٨٣	٦٦,٤٦٩	٧,٦١٤	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤٨,٧٠٤	١٣٧,٨٦٣	١٠,٨٤١	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٥,١٢١	٥,١٢١	-	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
٣٣,٥٨٦	-	٣٣,٥٨٦	مستحق لجهات ذات علاقة
٢٦١,٤٩٤	٢٠٩,٤٥٣	٥٢,٠٤١	
١,٩٨٠,٦٢٧	٢٠٩,٤٥٣	١,٧٧١,١٧٤	مجموع المطلوبات المالية

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٦م

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	مطالبات قائمة
١,٣٢١,٦٢٢	-	١,٣٢١,٦٢٢	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
١٥,١١٧	-	١٥,١١٧	مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٧١,٢٩٢	-	١٧١,٢٩٢	مستحق لعمليات المساهمين
١٤٨,٤٧٧	-	١٤٨,٤٧٧	
١,٦٥٦,٥٠٨	-	١,٦٥٦,٥٠٨	
			المطلوبات المالية لعمليات المساهمين
٦٢,١٤٠	٥٩,٣١٦	٢,٨٢٤	مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١٦,٩٥٣	٨٩,٨٠١	٢٧,١٥٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٥٨٥	٣,٥٨٥	-	فائدة مستحقة على ودیعة نظامية
٢٤,٣٤٤	-	٢٤,٣٤٤	مستحق لجهات ذات علاقة
٢٠٧,٠٢٢	١٥٢,٧٠٢	٥٤,٣٢٠	
١,٨٦٣,٥٣٠	١٥٢,٧٠٢	١,٧١٠,٨٢٨	مجموع المطلوبات المالية

وضع السيولة

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

٢٩. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية السنة، ولا يتم تطبيق الربح المخفض للسهم على الشركة. يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم بعد خصم الاسهم المشتراه ضمن برنامج الحوافز طويلة الأجل.

٣٠. القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وباستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٦)، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة.

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب) تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (أي دون تعديل أو إعادة تجميع).
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.
المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، فإن كافة الأدوات المالية المبينة بقيمتها العادلة تعتبر من المستوى الثاني للأدوات. تحدد الشركة المستوى الثاني للقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناءً على صافي قيمة الاستثمارات بنهاية الفترة بواسطة مدير الصندوق. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٣١. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠١٨م).