

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

مع

تقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٤٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

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

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين، الدخل الشامل، التدفقات النقدية لعمليات التأمين، التدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وأحكام المادة رقم (١٢٣) من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب إلزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة المبادئ المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الإعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

رأي مطلق:

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- ١- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ونتائج عملياتها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية؛ و
- ٢- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت إنتباه:

نألفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

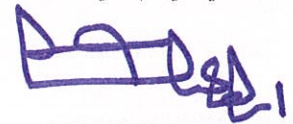
عن/ إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية
٢٩ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ
٢١ فبراير ٢٠١٢ م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	ايضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٣٤٦,٩٠٨	٥٥١,٩١٤	٤	موجودات عمليات التأمين نقد وما في حكمه
-	٥٨,٠٠٠		ودائع مرابحة
٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٨٨١	٣٠,٠٦٩	٦	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٢٠,٠٠٤	٤٠٣,٩٣٦		أقساط مستحقة - إجمالي
(٣٠,١٦٤)	(٦٤,١٠٦)		مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
٤٨٩,٨٤٠	٣٣٩,٨٣٠	٧	أقساط مستحقة، صافي
١٥,٤٧٠	٢١,٠٩٧	٨	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,١٣٠,٢٧٧	١,١٨٨,٦٠٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٤٤	٦	ذمم مدينة أخرى
٤٨,٧٦١	-	٥	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	١	الشهرة
٣٨,٧٠٣	٤١,٥٦٥	٩	أثاث، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٥٣٨,٥٥٧	٥٦٦,٩٧٤		إجمالي موجودات المساهمين
١,٦٦٨,٨٣٤	١,٧٥٥,٥٨٣		مجموع الموجودات

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
٦٥٩,٨١٩	٧٢٢,٧٣٩	١٣ أقساط غير مكتسبة
٣٥٢,٣٧٩	٣٨١,٢٦٥	١٤ مطلوبات قائمة
١,٢٦٩	٧٠٢	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,٠١٣,٤٦٧	١,١٠٤,٧٠٦	
٥٠,٥٠٨	٥٩,٥٠٣	١٥ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٤٧٧	٤,٨٤٦	١٩ التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٠٦٧,٤٥٢	١,١٦٩,٠٥٥	
٤٨,٧٦١	-	٥ مبلغ مستحق لعمليات المساهمين
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,١٣٠,٢٧٧	١,١٨٨,٦٠٩	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٣,٨٥٥	٢١,٣٥٢	١٥ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٩٠٥	١٥,٤٣٧	١٧ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢٠,٩٩٠	٣,٣٥٥	٣ و ١ مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٢,٨١٨	٤,٤٠٠	١١ مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
٤٥,٥٦٨	٤٤,٥٤٤	إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٨ رأس المال
(٢,٧٠٩)	(٢,٩١٠)	١٩ أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٢٣,٦٩٤	٣٢,١٤٣	٢٠ إحتياطي نظامي
٧٢,٠٠٤	٩٣,١٩٧	أرباح مبقاة
٤٩٢,٩٨٩	٥٢٢,٤٣٠	إجمالي حقوق المساهمين
٥٣٨,٥٥٧	٥٦٦,٩٧٤	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٦٨,٨٣٤	١,٧٥٥,٥٨٣	إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ 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 ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	ايضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
١,٧٤٩,٣٩٠	١,٩٩٣,٢٥١		الإيرادات
(٣,١٨٠)	(٢,٧٠٢)		مجمّل الأقساط المكتتبه
١,٧٤٦,٢١٠	١,٩٩٠,٥٤٩		أقساط اعاده التامين الصادر
(١٣٧,٣٠٢)	(٦٢,٩٢٠)	١٣	صافي الأقساط المكتتبه
١,٦٠٨,٩٠٨	١,٩٢٧,٦٢٩		صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبه
			صافي الاقساط المكتتبه
			المطالبات
١,٢٣٢,٢١٨	١,٥٢٣,٨٣٥		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٢٣٥)	(١,٦٩١)		المطالبات المسترده
١,٢٣٠,٩٨٣	١,٥٢٢,١٤٤		صافي المطالبات المدفوعة
٧٧,١٢٠	٢٨,٨٨٦	١٤	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
١,٣٠٨,١٠٣	١,٥٥١,٠٣٠		صافي المطالبات المتكبدة
٣٠٠,٨٠٥	٣٧٦,٥٩٩		نتائج صافي الاكتتاب
٣,٨٢٠	٢,٣٤١		إيرادات الإستثمار والعمولة
٣٨١	٦١٣		إيرادات أخرى
			المصروفات
(١٢٣,٦٨٩)	(١٨٢,١٦٩)	٢٢	بيع وتسويق
(١٠٠,١٩٩)	(١٤٢,٤٨٠)	٢٣	عمومية وإدارية
٨١,١١٨	٥٤,٩٠٤		الفائض من عمليات التأمين
(٧٣,٠٠٦)	(٤٩,٤١٤)		حصّة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
٨,١١٢	٥,٤٩٠		حصّة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
			حصّة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين في بداية السنة
٥,٩٥٢	١٤,٠٦٤		حصّة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية السنة
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤		

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٧٣,٠٠٦	٤٩,٤١٤	٢ (ب)	الإيرادات حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
(٦,٢٧٥)	(٦,٩١٦)	١١,٣ (ب)	المصروفات عمومية وإدارية
٦٦,٧٣١	٤٢,٤٩٨		
٤,٠٦٧	(٢٥٤)		(خسارة) دخل الإستثمار
٧٠,٧٩٨	٤٢,٢٤٤		صافي دخل السنة
٣٩,٩٤٢	٣٩,٨٦٥		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١,٧٧	١,٠٦	٢٩	الدخل الأساسي للسهم (بالريالات السعودية)

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

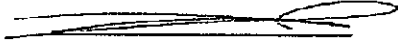
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

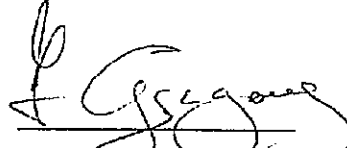
٢٠١٠م	٢٠١١م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧٠,٧٩٨	٤٢,٢٤٤
-	-
٧٠,٧٩٨	٤٢,٢٤٤

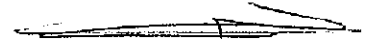
صافي دخل السنة

دخل شامل آخر

إجمالي الدخل الشامل للسنة


المدير والرئيس التنفيذي


مدير عام الشؤون المالية


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢
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 ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٨,١١٢	٥,٤٩٠		حصة حملة الوثائق في الفائض للسنة تمت تسويتها ل: إستهلاك
١١,٦٠٦	١٠,٨٩٤		صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
١٣٧,٣٠٢	٦٢,٩٢٠		مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
٣٠,١٦٤	٣٣,٩٤٢		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
(٧٠٦)	(٥,٦٢٧)	٨	خسائر (أرباح) غير محققة من إستثمارات
(٣,٢١٣)	٦٤٥	٥	
١٨٢,٢٦٥	١٠٨,٢٦٤		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
			أقساط مستحقة
(١١٢,٦٠٦)	١١٦,٠٦٨		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٩٤٢	(٩,١٨٨)		مطالبات قائمة
٧٧,١٢٠	٢٨,٨٨٦	١٤	مستحق إلى عمليات المساهمين
(٢,٤٢٥)	١٥,١٧٩		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,١٨٠	(٥٦٧)		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٢٤٢)	٨,٩٩٥		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٣,٤٧٧	١,٣٦٩		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
١٥٦,٧١١	٢٦٩,٠٠٦		
			الأنشطة الإستثمارية
(٢٥٣,٩٦٥)	(٦,٠٠٠)	٥	شراء إستثمارات
-	(٥٨,٠٠٠)		ودائع مرابحة
(٢٥٣,٩٦٥)	(٦٤,٠٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٩٧,٢٥٤)	٢٠٥,٠٠٦		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٤٦,٩٠٨	٥٥١,٩١٤	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٠,٧٩٨	٤٢,٢٤٤	
(٣,٤٢٧)	٧٦٢	٥
٦٧,٣٧١	٤٣,٠٠٦	
٦١٣	-	
٢,٥١٩	٧,٤٩٧	
٢,٨١٨	١,٥٨٢	
-	٣,٣٥٥	
٢,٤٢٥	(١٥,١٧٩)	
-	(٢٤٤)	
٧٥,٧٤٦	٤٠,٠١٧	
(١٤,٨٦٦)	(٥,٠٧٠)	١٧
٦٠,٨٨٠	٣٤,٩٤٧	
(٢٩,٢٨٤)	(١٣,٧٥٦)	
(٢,٧٠٩)	(١,٤٠١)	
-	١,٢٠٠	
(٢٩٦,٠٣٥)	-	٥
(٢٨,٠١٠)	(٢٠,٩٩٠)	٣
(٣٥٦,٠٣٨)	(٣٤,٩٤٧)	
(٢٩٥,١٥٨)	-	
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ 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 ٢٠١١م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهام مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	راس المال	إيضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤٩٢,٩٨٩	٧٢,٠٠٤	٢٣,٦٩٤	(٢,٧٠٩)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
٤٢,٢٤٤	٤٢,٢٤٤	-	-	-	صافي الدخل للسنة
-	-	-	-	-	دخل شامل آخر
٤٢,٢٤٤	٤٢,٢٤٤	-	-	-	
-	(٨,٤٤٩)	٨,٤٤٩	-	-	٢٠ المحول للإحتياطي النظامي
(٨,٢١٧)	(٨,٢١٧)	-	-	-	١٧ الزكاة للسنة
(٤,٣٨٥)	(٤,٣٨٥)	-	-	-	١٧ ضريبة الدخل للسنة
١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	-	١٩ إستبعاد جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(١,٤٠١)	-	-	(١,٤٠١)	-	١٩ أسهم إضافية مشتراة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٥٢٢,٤٣٠	٩٣,١٩٧	٣٢,١٤٣	(٢,٩١٠)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهام مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	راس المال	إيضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤٣٧,٣٥٣	٢٧,٨١٩	٩,٥٣٤	-	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
٧٠,٧٩٨	٧٠,٧٩٨	-	-	-	صافي الدخل للسنة
-	-	-	-	-	دخل شامل آخر
٧٠,٧٩٨	٧٠,٧٩٨	-	-	-	
-	(١٤,١٦٠)	١٤,١٦٠	-	-	٢٠ المحول للإحتياطي النظامي
(٧,٩٨٥)	(٧,٩٨٥)	-	-	-	١٧ الزكاة للسنة
(٤,٤٦٨)	(٤,٤٦٨)	-	-	-	١٧ ضريبة الدخل للسنة
(٢,٧٠٩)	-	-	(٢,٧٠٩)	-	١٩ اسهم محتفظ بها ضمن خطة تحفيز بواسطة الحيفظ
٤٩٢,٩٨٩	٧٢,٠٠٤	٢٣,٦٩٤	(٢,٧٠٩)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

شارع الروضة

حي الخالدية

ص.ب ٢٣٨٠٧

جدة ٢١٤٣٦

المملكة العربية السعودية.

الشركة مرخص لها بمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أسس التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥% بواسطة مساهمين سعوديين وجمهور عام وبنسبة ٢٦,٢٥% بواسطة مساهمين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودي (تداول) في ١٧ مايو ٢٠٠٨ م.

تتمثل أهداف الشركة في القيام بأعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية وفقاً للنظام الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة باكتتاب التأمين الطبي فقط.

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م إتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب.م. (البائع) تقتني الشركة بموجبها عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ م بشهرة قيمتها ٩٨ مليون ريال سعودي، حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، إضافة إلى موجودات ومطلوبات التأمين بالمبلغ المساوي لها. تم دفع ٥٠% من الشهرة للبائع خلال سنة ٢٠٠٩ م. ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم سداد النسبة المتبقية وهي ٥٠% في السنوات اللاحقة لسنة ٢٠٠٩ م من الأرباح المستقبلية للشركة بعد الحصول على موافقة ساما. قامت الشركة بسداد مبلغ الشهرة الأولي البالغ ٤٩ مليون ريال سعودي والرصيد المتبقي على قسطين بمبلغ ٢٨,٠١ مليون ريال سعودي و٢٠,٩٩ مليون ريال سعودي في ٢٠١٠ م و٢٠١١ م على التوالي بعد الحصول على موافقة ساما. وفقاً للإتفاق بين البائع والشركة، يحق للبائع الحصول على تعويض إضافي، لا يتجاوز ٥% سنوياً على المبالغ الغير مسددة المستحقة له، والتي تم تسجيلها كمستحقات خلال السنة (انظر إيضاح رقم ٣).

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

(ب) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء أساس قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة. من خلال قائمة الدخل.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فإن الشركة تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أسس الإعداد (تابع)

ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة. حسب اللوائح الداخلية للشركة فإن الفائض الناتج من عمليات التأمين يتم توزيعه كما يلي:

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

وفقاً للمادة ٧٠ من نظام مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) المطبقة، يقترح على الشركة توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في حينه ، وحسب الشروط الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة، وبشرط أن يكون عقد العميل ساري المفعول ومسدد حتى سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

(ج) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، التي تمثل عملة العرض والنشاط. كافة المعلومات المعروضة بالريال السعودي تم تدويرها لأقرب ألف ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك.

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية الهامة التي إتبعها الشركة في إعداد القوائم المالية مع تلك السياسات التي إتبعها في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير وتفسيرها والتي هي فعالة للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١١م لم يكن لها تأثير على القوائم المالية للشركة. السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

نقد وما في حكمه

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

إستثمارات

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

أقساط مستحقة

تسجل الأقساط المستحقة بإجمالي الأقساط المكتتبة من عقود التأمين ناقصاً المخصص مقابل المبالغ التي لا يمكن تحصيلها. يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تكاليف إقتناء الوثائق

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

الشهرة

تقاس الشهرة بالتكلفة وتمثل المبلغ الذي دفعته الشركة زيادة عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المعلومة القيمة المقنتاة. بعد التسجيل الأولي، الشهرة يعاد قياسها بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من الإنخفاض في القيمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو على فترات أقل لمعرفة الإنخفاض في القيمة إذا كانت الأحداث والتغيرات تشير إلى احتمال حدوث إنخفاض في القيمة.

أثاث، تجهيزات ومعدات

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

أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية	٣ إلى ٥ سنوات
تطبيقات حاسب آلي	٤ إلى ٧ سنوات

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

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تتم رسمة التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات وأعمارها.

فحص كفاية المطلوبات

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

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها مقابل المطالبات غير المسددة نظراً لأن من المتوقع أن يتم بالفعل سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الذمم الدائنة والمستحقات

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

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هنالك احتمال نشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة معتمد عليها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

الإلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

إن حسابات الشركة لإلتزامات خطة التحفيز طويلة الأجل تتم في إطار المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ تحت عنوان مخصصات للموظفين، قد تكون أو لا تكون، كونها المنفعة الأخيرة لفترة الأهلية، على شكل أسهم للشركة أو ما يعادلها من قيمة السوق. في تاريخ الأهلية، معتمداً على الإلتخابات السنوية التي يجريها الموظفون الذين هم أعضاء في خطة التحفيز طويلة الأجل (إيضاح رقم ١٩).

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

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

إذا أقدم الموظفون في آخر إنتخابات سنوية على شراء الأسهم، يتم شراء هذه الأسهم عن طريق وصي عليها، بناءً على تعليمات الشركة، كما يتم احتساب المطلوبات في تاريخ التقرير وفقاً للقيمة العادلة لتلك الأسهم في ذلك التاريخ إلى أن يستكمل الموظفون فترة الأهلية.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل يقوم أمين الحفظ بالإبقاء على بعض أسهم الشركة ضمن خطة التحفيز طويلة الأجل للموظفين. قد يتم أو لا يتم تحويل مثل هذه الأسهم للموظفين في فترة الأهلية (إيضاح رقم ١٩). يتم احتساب قيمة الأسهم التي يبقي عليها أمين الحفظ بحسب التكلفة ويتم إقطاعها من حقوق ملكية الشركة. يتم تحقق أي اعتبارات مدفوعة أو متلقاة لدى الشراء أو البيع أو إصدار الشركة لأسهم حقوق المساهمين، مباشرة في قائمة حقوق الملكية. لا يتم تحقق أي ربح أو خسارة في قائمة عمليات المساهمين لدى الشراء أو البيع أو إصدار أسهم حقوق مساهمين خاصة.

الزكاة وضريبة الدخل

تحتسب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. تقيد الزكاة على حساب المساهمين السعوديين المؤسسين والمساهمين المكتتبين في أسهم الشركة من خلال الإكتتاب العام في حين تقيد ضريبة الدخل على حساب حقوق المساهمين غير السعوديين المؤسسين.

حيث أنه سيتم إسترداد جميع مصروفات الزكاة والضريبة من المساهمين، لم يتم إجراء أي تعديل في القوائم المالية لإحتساب تأثير ضرائب الدخل المؤجلة.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية إستردادها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على إحتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الإنخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. يتحدد الإنخفاض في القيمة على الوجه التالي:

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

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشراً على إحتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل، أو عندما يكون إختبار إنخفاض القيمة السنوي للأصل مطلوب، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد. قيمة الأصل القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته في الإستخدام والتي تحدد لكل أصل بصورة مستقلة، ما لم يكن الأصل لا يولد تدفقات نقدية التي هي مستقلة إلى حد كبير من الأصول الأخرى أو مجموعة من الأصول. عند ما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد عن قيمته القابلة للإسترداد، يعتبر الأصل على أنه قد حدث إنخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكنة للإسترداد. في تقدير القيمة في الإستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة في الأصل. في تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم أخذ معاملات السوق في الأونة الأخيرة في الحسبان، إن وجدت. إذا كان لا يمكن التعرف على مثل هذه المعاملات، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. تم تأييد هذه الحسابات من قبل مضاعفات التقييم، أسعار أسهم الشركات التابعة المطروحة للتداول العام أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

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

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

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

عدم الإعتراف

يتم عدم الإعتراف بالموجود المالي (أو، عندما ينطبق، جزءاً من الموجود المالي أو جزءاً من مجموعة موجودات مالية متشابهة) إذا:

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

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود أو دخلت في الترتيب، فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد إحتفظت بالمخاطر والمكافآت من الملكية. عندما لم تقم الشركة بتحويل أو الإحتفاظ بكافة المخاطر والمكافآت من الموجود، ولا بتحويل السيطرة على الموجود، يتم الإعتراف بالموجود على مدى مشاركة الشركة المستمرة بالموجود. في هذه الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالإلتزام المرتبط به. يتم قياس الموجودات المنقولة والإلتزامات المرتبطة بها، على أساس يعكس الحقوق والإلتزامات التي إحتفظت بها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المنقولة في الحد الأدنى من القيمة الدفترية الأصلية للموجودات، والحد الأقصى الذي يمكن أن يطلب من الشركة سداه.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تحقق الإيرادات

الأقساط المكتسبة

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

إيرادات العمولات

تسجل إيرادات العمولات على الودائع قصيرة الأجل بطريقة العائد الفعلي.

توزيع الأرباح

يتم تحقق توزيع الأرباح عند إقرار حق تلقي الدفعات.

أقساط إعادة التأمين

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

المطالبات

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

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

عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

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

تقوم الشركة في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال إنخفاض أصل إعادة تأمين. إذا كان هناك أي مؤشر على صعيد إنخفاض، تقوم الشركة بعمل تقدير رسمي للمبلغ القابل للإسترداد، وإذا كانت القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين تتجاوز قيمته الممكن إستردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد حدث إنخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن إستردادها.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المصروفات

إن مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات التي تتعلق تحديداً بمندوبي المبيعات وترويج المبيعات والإعلان وأي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والجبایات التنظيمية. تصنف كافة المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

التقارير القطاعية

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

عقود الإيجار

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

العملات الأجنبية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية نقد وما في حكمه، ذمم مدينة، إستثمارات، مطالبات قائمة، ذمم دائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام سعر العمولة للبنود التي لها خصائص مخاطر مماثلة. بإستثناء القيمة العادلة للإستثمارات التي تقوم على أساس سعر السوق لأوراق المالية القابلة للتسوق، أما القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى فيتم تقديرها بإستخدام طرق مثل صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

التسوية

تتم تسوية الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نافذ لتسوية المبالغ المسجلة بعضها مقابل البعض الآخر ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم تسوية الدخل مقابل المصروفات 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 مثل هذا المعيار كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) استخدام الحكم والتقديرات

تقرير عدم التأكد

فيما يلي بحث في الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالموارد المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي، والتي لها مخاطر هامة في التسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

مخصص المطالبات القائمة

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

مخصص المبالغ المدينة المشكوك في تحصيلها

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

تكاليف الإقتناء المؤجلة

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

العمر الإنتاجي للأثاث، النجهيزات والمعدات

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

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) معايير التقارير المالية الدولية، تفسيري لجنة تفسيري معايير التقارير المالية الدولية للمعايير الجديدة أو المعدلة المتبعة من قبل الشركة:

إتبعته الشركة التعديلات والمراجعة على المعايير الحالية والتي لم يكن لها أي أثر مالي على القوائم المالية للشركة.
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي هي سارية المفعول للفترات ابتداءً من التواريخ المذكورة أدناه:

المعيار/ التفسير	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (معدل)
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - تصنيف إصدارات الحقوق
تفسير لجنة تفسيري معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٩	إطفاء المطلوبات المالية بأدوات أسهم حقوق الملكية
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧	تعديل في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات (بما في ذلك الإفصاح عن تحويل الموجودات المالية)
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية

(ز) معايير التقارير المالية الدولية وتفسيري لجنة معايير التقارير المالية الدولية للمعايير الجديدة أو المعدلة والتي لم يسري مفعولها بعد:

المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة مدرجة أدناه. وتظهر القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ سريان المفعول
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢	إفصاحات الحصص في منشآت أخرى	١ يناير ٢٠١٣ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات في ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات المتعلقة بها	١ يناير ٢٠١٢ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	١ يناير ٢٠١٣ م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- تحويل المحفظة

مبالغ مستحقة للبايع (طرف ذي علاقة) فيما يتعلق بالشهرة (إيضاح ١):

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٩,٠٠٠	٢٠,٩٩٠	الرصيد في بداية السنة
-	٣,٣٥٥	تعويض عن الشهرة المستحقة (انظر الإيضاح أدناه)
(٢٨,٠١٠)	(٢٠,٩٩٠)	المدفوع خلال السنة
٢٠,٩٩٠	٣,٣٥٥	الرصيد في نهاية السنة

وفقاً للإتفاقية بين البايع والشركة، يستحق البايع تعويض إضافي لا يتجاوز ٥% سنوياً من الرصيد مستحق الدفع للبايع. عليه، تم تسجيل مبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي مستحق الدفع للبايع خلال السنة والذي إستحق وتم تحميله للمصروفات العمومية والإدارية في قائمة عمليات المساهمين. سيتم سداد هذا المبلغ، والذي يحسب على نسبة أقل من التي يسمح بها بموجب الإتفاقية، عند إستلام الموافقة من ساما (انظر إيضاح ١ و ١١).

٤- نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٢١,٧٦٣	١٩٤,٥٥٦	عمليات التأمين
٢٢٥,١٤٥	٣٥٧,٣٥٨	نقد لدى البنوك
٣٤٦,٩٠٨	٥٥١,٩١٤	ودائع مرابحة
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م جميع الأرصدة لدى البنوك يحتفظ بها بإسم الشركة (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ٨,٦ مليون ريال سعودي بإسم طرف ذي علاقة بالنيابة عن الشركة).

يحتفظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية. هذه الودائع البنكية مسجلة بالريال السعودي ومدة الإستحقاق الأصلية لها لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٥- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
القيمة الدفترية للإستثمارات، المصنفة على أنها قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م كما يلي:

٢٠١٠ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ م (ألف ريال سعودي)	
٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩	وحدات في صندوق إستثمار مفتوح
٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤	عمليات تأمين
٥٥٦,٦٤٠	٥٦١,٢٣٣	عمليات مساهمين

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

كانت الحركة في الإستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م كما يلي:

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	عمليات التأمين
-	٢٥٧,١٧٨	الرصيد في بداية السنة
٢٥٣,٩٦٥	٦,٠٠٠	المشتريات خلال السنة
-	(٧٤,٨٣٤)	محول لعمليات المساهمين (أنظر الإيضاح أدناه)
٣,٢١٣	(٦٤٥)	(خسائر) أرباح غير محققة خلال السنة
٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٠ م	٢٠١١ م	عمليات المساهمين
-	٢٩٩,٤٦٢	الرصيد في بداية السنة
٢٩٦,٠٣٥	-	المشتريات خلال السنة
-	٧٤,٨٣٤	محول من عمليات التأمين (أنظر الإيضاح أدناه)
٣,٤٢٧	(٧٦٢)	(خسائر) أرباح غير محققة خلال السنة
٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤	الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م، فإن مبلغ ٧٤,٨٣٤ ألف ريال سعودي يمثل دفعات دائنة من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين. تم تسوية هذا المبلغ عبر تحويل إستثمارات بقيمة معادلة من عمليات المساهمين كما في ذلك التاريخ.

٦- مدفوعات مقدما وموجودات أخرى

٢٠١٠ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ م (ألف ريال سعودي)	عمليات تأمين
١٨,٨٠٠	٢٧,٢٤٧	مدفوعات مقدما
٤٤٥	٨٧٧	إيرادات مستحقة
١,٦٣٦	١,٩٤٥	ذمم مدينة أخرى
٢٠,٨٨١	٣٠,٠٦٩	
-	٢٤٤	عمليات المساهمين
-	٢٤٤	ذمم مدينة أخرى

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٧- أقساط مستحقة، صافي

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	إجمالي أقساط مستحقة
٥٢٠,٠٠٤	٤٠٣,٩٣٦	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
(٣٠,١٦٤)	(٦٤,١٠٦)	
٤٨٩,٨٤٠	٣٣٩,٨٣٠	صافي أقساط مستحقة

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها كانت كما يلي:

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة
١٩,٧٩٩	٣٠,١٦٤	مخصص إضافي خلال السنة (إيضاح ٢٢)
١٠,٣٦٥	٣٣,٩٤٢	
٣٠,١٦٤	٦٤,١٠٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تحليل أعمار الأقساط المستحقة الغير متحققة القيمة الناشئة عن عقود التأمين:

تجاوزت مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها

المجموع	تجاوزت مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها				لم تتجاوز مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها
	أكثر من إثنا عشر شهراً	من إثني عشر شهراً	فوق ثلاثة أشهر وأقل	فوق ستة أشهر	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٣٩,٨٣٠	٥,٢٧٤	٨٤,٣٦١	١١٤,٣٥١	١٢٤,٨٠٦	١١,٠٣٨
٤٨٩,٨٤٠	-	٣٢,١٣٣	١٦٤,٠٢٩	٢١١,٧٦٠	٨١,٩١٨

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

فيما يتعلق بالأقساط المستحقة، شكل ٥ من كبار العملاء ١٥,٩% (٢٠١٠ : ١٠,٥%) من هذا الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٨- تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة
١٤,٧٦٤	١٥,٤٧٠	مصرفات مؤجلة
١٥,٤٧٠	٢١,٠٩٧	إطفاء السنة
(١٤,٧٦٤)	(١٥,٤٧٠)	الرصيد في نهاية السنة
١٥,٤٧٠	٢١,٠٩٧	

٩- أثاث، تجهيزات ومعدات

المجموع	تطبيقات كمبيوتر	أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية	عمليات المساهمين تكلفة:
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٤,٠٠٧	٤١,٢١٤	١٢,٧٩٣	في ١ يناير ٢٠١٠ م
٢٩,٢٨٤	٣,٠٦٥	٢٦,٢١٩	إضافات خلال سنة ٢٠١٠ م
٨٣,٢٩١	٤٤,٢٧٩	٣٩,٠١٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
١٣,٧٥٦	٩,٦١٠	٤,١٤٦	إضافات خلال سنة ٢٠١١ م
٩٧,٠٤٧	٥٣,٨٨٩	٤٣,١٥٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
			الإستهلاك المتراكم:
٣٢,٩٨٢	٢٧,٣٥٠	٥,٦٣٢	في ١ يناير ٢٠١٠ م
١١,٦٠٦	٣,٨٣٤	٧,٧٧٢	المحمل لسنة ٢٠١٠ م
٤٤,٥٨٨	٣١,١٨٤	١٣,٤٠٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
١٠,٨٩٤	٧,٨٦٨	٣,٠٢٦	المحمل لسنة ٢٠١١ م
٥٥,٤٨٢	٣٩,٠٥٢	١٦,٤٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
			القيمة الدفترية:
٤١,٥٦٥	١٤,٨٣٧	٢٦,٧٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
٣٨,٧٠٣	١٣,٠٩٥	٢٥,٦٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

ونظراً لأن الأثاث والتجهيزات والمعدات مستخدمة لمصلحة عمليات التأمين فقد تم تحميل الإستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١٠- إحتياطي نظامي

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	عمليات المساهمين وديعة نظامية
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فقد أودعت الشركة مبلغ يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع وهي نسبة تعادل ٤٠ مليون ريال سعودي، لدى البنك الذي عينته (ساما).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١١ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

بالإضافة إلى الإيضاح ٣،١ و ٥ التفاصيل الرئيسية لمعاملات أطراف ذات علاقة والأرصدة الناتجة عنها في نهاية السنة أدناه:

الطرف ذي العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٠ م (ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين			
مساهمين	أقساط مكتتبة	٢٥,٧٩١	٢٧,٨٢٩
مساهمين	مطالبات مدفوعة	١٣,٩٦٢	١٠,٣٠٩
شركة بوبا ميدل إيست (طرف ذو علاقة)	رسوم علامة تجارية مدفوعة (إيضاح ١٦)	١,٩٣٠	٢,٨١٨
مساهم	تكاليف طبية مدفوعة لمقدم الخدمة (أنظر إيضاح (أ) أدناه)	١٠٠,٩٥٠	٦٥,٤٦١
عمليات المساهمين			
شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م. (طرف ذي علاقة)	مبلغ مدفوع عن الشهرة (إيضاح ٣)	٢٠,٩٩٠	٢٨,٠١٠
	تعويض عن الشهرة المستحقة (أنظر الإيضاح ٣ والإيضاح (ب) أدناه)	٣,٣٥٥	-
شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة (أساس - جهة ذات علاقة)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	-	٥١٣

(أ) الأطراف ذات العلاقة هم موردي مستشفيات حيث يمكن لأي من عملاء بوبا العربية المؤهلين منهم استخدام مرافق الطرف ذو العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بجميع تلك العقود مع الطرف ذو العلاقة مقدم الخدمة وفقاً للشروط التعاقدية للإتفاقية مع الطرف مقدم الخدمة والتي تتم وفقاً لشروط وأسس النشاط الإعتيادي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م بلغت المبالغ المستحقة المقدره للطرف ذو العلاقة فيما يخص سداد تكاليف طبية مبلغ ١٤,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ م: ١١,٦ مليون ريال سعودي).

(ب) بموجب العقد بين البائع والشركة، يحق للبائع الحصول على تعويضات إضافية والتي إستحققت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (أنظر إيضاح ٣). تم الإفصاح عن المبلغ المستحق للطرف ذو العلاقة فيما يتعلق بالشهرة في قائمة المركز المالي.

(ج) المعلومات المتعلقة بموظفي الإدارة الرئيسيين تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٢٤.

تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة في قائمة المركز المالي. يتضمن صافي الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م، أقساط مدينة من أطراف ذات علاقة بقيمة ١,٢٤٨ ألف ريال سعودي (٢٠١٠ م: ٢,٥٥٩ ألف ريال سعودي).

تم الإفصاح عن الزكاة وضريبة الدخل التي سيتم إستردادها من المساهمين ومقدارها ٨,٢١٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٠ م: ٧,٩٨٥ ألف ريال سعودي) و ٤,٣٨٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٠ م: ٤,٤٦٨ ألف ريال سعودي)، على التوالي في الإيضاح ١٧.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١٢- رصيد إعادة تأمين مستحق

يتألف رصيد إعادة التأمين المستحق من مبالغ دائنة لثلاثة معيدي تأمين (٢٠١٠م: ثلاثة)، تتمركز في ألمانيا وفرنسا عن عقود إعادة التأمين لتغطية الزيادة في الخسارة.

١٣- صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٠ م	٢٠١١ م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٥٢٢,٥١٧	٦٥٩,٨١٩
(٦٥٩,٨١٩)	(٧٢٢,٧٣٩)
(١٣٧,٣٠٢)	(٦٢,٩٢٠)

عمليات التأمين

الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة

الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة

صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة للسنة

١٤- صافي الحركة في مطالبات قائمة

٢٠١٠ م	٢٠١١ م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣٥٢,٣٧٩	٣٨١,٢٦٥
(٢٧٥,٢٥٩)	(٣٥٢,٣٧٩)
٧٧,١٢٠	٢٨,٨٨٦

عمليات التأمين

المطالبات القائمة في نهاية السنة

المطالبات القائمة في بداية السنة

صافي الحركة في المطالبات المتكبدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م و ٢٠١٠ م، جميع المطالبات القائمة المغطاة بواسطة عقود إعادة التأمين لتغطية الزيادة في الخسارة أقل من حد الزيادة في الخسارة ولذلك لم يتم تسجيل تغطية عقود إعادة تأمين في هذه الإحتياطات في هذه القوائم المالية .

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٥ - مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٥,٨٢٢	٥٠,٣٨٧	عمليات التأمين
٤,٦٨٦	٩,١١٦	مصروفات مستحقة
٥٠,٥٠٨	٥٩,٥٠٣	مطلوبات أخرى
٥٠٩	١,٥١٠	عمليات المساهمين
١٣,٣٤٦	١٩,٨٤٢	مصروفات مستحقة
١٣,٨٥٥	٢١,٣٥٢	مكافأة نهاية الخدمة (أنظر الإيضاح أدناه)

فيما يلي الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة خلال السنة:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١١,٢٩٣	١٣,٣٤٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٧٦	٦,٨٨٨	المحمل خلال السنة
(١,٣٢٣)	(٣٩٢)	المدفوع خلال السنة
١٣,٣٤٦	١٩,٨٤٢	الرصيد في نهاية السنة

لم يتم إجراء تقييم اكتواري نظراً لأن صافي تأثير معدلات الخصم والزيادات المستقبلية على المكافأة غير متوقع أن يكون جوهري.

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

١٦ - رسوم العلامة التجارية

خلال سنة ٢٠١٠م، أبرمت الشركة إتفاق مع طرف ذو علاقة للحصول على ترخيص إستخدام العلامات التجارية (بإستخدام كلمة بوبا مع/ أو بدون شعار) للطرف ذو العلاقة. ووفقاً لشروط الإتفاق يتعين علي الشركة دفع مبلغ قدره ١,٢ مليون ريال سعودي بالإضافة إلي مبلغ يساوي نسبة ثابتة من إجمالي الأقساط المكتسبة بعد ذلك بحد أقصى ٥% من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم ماركة تجارية.

وبالتالي، فإن المبلغ المستحق وهو ١,٩٣٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٠م: ٢,٨١٨ ألف ريال سعودي) يشتمل المبلغ الإجمالي المشار إليه أعلاه، مستحق الدفع إلى طرف ذي علاقة وأدرج في هذه القوائم المالية (أنظر إيضاح رقم ٢٢).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٧- الزكاة وضريبة الدخل

أ- الزكاة

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

المحمل للسنة

تتكون الزكاة المحملة والمتعلقة بالمساهمين السعوديين مما يلي:-

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧,٣١٧	٨,٢١٧	مخصص السنة
٦٦٨	-	تسويات للسنة السابقة
٧,٩٨٥	٨,٢١٧	المحمل للسنة
		يتكون مخصص الزكاة للسنة من الآتي:
٤٣٧,٣٥٣	٤٩٥,٦٩٨	حقوق الملكية
٥١,٩٩٧	٤٦,٨٦٥	علاوات مفتوحة وتسويات أخرى
(١٧١,٩٢٧)	(١٨٠,٤٠٨)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
٣١٧,٤٢٣	٣٦٢,١٥٥	الربح المعدل للسنة (أنظر الإيضاح أدناه)
٧٩,٤٥٦	٨٣,٥٢٦	الوعاء الزكوي
٣٩٦,٨٧٩	٤٤٥,٦٨١	العائد للمساهمين السعوديين والمؤسسين والإكتتاب العام بواقع
٢٩٢,٦٩٨	٣٢٨,٦٩٠	٧٣,٧٥%

تعود الفروق بين النتائج المالية والنتائج الزكوية بصورة رئيسية إلى بعض التعديلات التي تمت تماشياً مع الأنظمة المالية ذات الصلة.

كانت الحركة في مخصص الزكاة للسنة كالتالي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٨٣٨	٧,٣١٧	الرصيد في بداية السنة
٧,٩٨٥	٨,٢١٧	المحمل للسنة
(٦,٥٠٦)	(١,٤٤٦)	مدفوعات خلال السنة
٧,٣١٧	١٤,٠٨٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١٧- الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

ب- ضريبة الدخل

المحمل للسنة

تتكون ضريبة الدخل المحملة والمتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مما يلي:

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤,١٧١	٤,٣٨٥	مخصص السنة
٢٩٧	-	تسوية للسنة السابقة
٤,٤٦٨	٤,٣٨٥	المحمل للسنة

كانت الحركة في مخصص الضريبة للسنة كالتالي:

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤,٤٨٠	٥٨٨	الرصيد في بداية السنة
٤,٤٦٨	٤,٣٨٥	المحمل للسنة
(٤,٧٧٧)	(٥٣٥)	مدفوعات خلال السنة - تتعلق بالسنة السابقة
(٣,٥٨٣)	(٣,٠٨٩)	مدفوعات خلال السنة - تتعلق بالسنة الحالية
٥٨٨	١,٣٤٩	الرصيد في نهاية السنة

ج- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧,٣١٧	١٤,٠٨٨	زكاة مستحقة (إيضاح (أ) أعلاه)
٥٨٨	١,٣٤٩	ضريبة دخل مستحقة (إيضاح (ب) أعلاه)
٧,٩٠٥	١٥,٤٣٧	

د- وضع الربوط الزكوية

وفقاً لمتطلبات الأنظمة المالية السعودية فقد تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل عن الفترة الممتدة من ١ مايو ٢٠٠٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م والسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م، ولكن لم يتم إجراء الربوط الزكوية والضريبية للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م والسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م.

١٨- رأس المال

إن رأسمال الشركة هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى أربعين مليون سهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي (٢٠١٠م: أربعين مليون سهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي). أكتتب فيها كما يلي:

ريال	٢٠١٠م (ألف سعودي)	%	ريال	٢٠١١م (ألف سعودي)	%	
	٢٤٠,٠٠٠	%٦٠		٢٤٠,٠٠٠	%٦٠	المؤسسين المساهمين
	١٦٠,٠٠٠	%٤٠		١٦٠,٠٠٠	%٤٠	الجمهور
	٤٠٠,٠٠٠	%١٠٠		٤٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

١٩- أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

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

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

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١٩- أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل (تابع)

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

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

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

٢٠١٠ م		٢٠١١ م		
المبلغ (ألف ريال سعودي)	عدد الأسهم	المبلغ (ألف ريال سعودي)	عدد الأسهم	
--	--	٢,٧٠٩	١٤٠,٠١٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٠٩	١٤٠,٠١٧	١,٢٠٠	٦٩,٣٤٢	مشتريات خلال السنة
--	--	(١,٤٠١)	(٦٢,٠٢٧)	مبيعات خلال السنة
٢,٧٠٩	١٤٠,٠١٧	٢,٩١٠	١٤٧,٣٣٢	
١٩,٣٥		٢٢,٣٥		القيمة السوقية للأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، تم تسجيل المطلوبات بالاستناد إلى القيمة السوقية العادلة لهذه الأسهم من قبل الشركة إلى أن أنجزت فترة الأهلية من قبل أعضاء خطة التحفيز طويلة الأجل الذين اختاروا الأسهم وفقاً لإنتخاباتهم السنوية الأخيرة.

بالإضافة إلى ذلك، يعتبر مبلغ ١,٥٥٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٠ م: ٧,٦٨ ألف ريال سعودي) مستحقاً من قبل الشركة يمثل نسبة ثابتة من رواتب الموظفين والعمولة عليها، والتي لم يجري من أجلها الموظفين إنتخابات لشراء أسهم الشركة.

خلال السنة، تم تحميل مبلغ ١,٣٦٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٠ م: ٣,٤٧٧ ألف ريال سعودي) إلى قائمة عمليات التأمين بموجب الخطة أعلاه.

٢٠- الإحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تجنيب عشرين في المائة من دخل المساهمين كإحتياطي نظامي حتى يساوي الإحتياطي مائة في المائة من رأس المال المدفوع. عليه، حولت الشركة خلال السنة مبلغ ٨,٤٤٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٠ م: ١٤,١٦٠ ألف ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٢١- متطلبات تنظيمية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي (المادة ٦٦) من اللائحة التنفيذية يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاعة بنسبة ١٦% من مجموع الأقساط المكتسبة. نتيجة للتوضيح الصادر من الجهة المنظمة المتعلقة بالمادة ٦٩، يتم احتساب مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها على أساس عمر الاكتتاب وليس على أساس الفاتورة الذي كان مستحق من قبل و نتيجة لذلك انخفضت قيمة موجودات المدينين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م. وبناءً على ذلك فإن مستوى الملاعة أقل من هامش الملاعة المطلوب من قبل نظام التأمين السعودي. خلال السنة، قامت الشركة بمخاطبة مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمستوى هامش الملاعة، وقامت بتزويدهم بخطة للوصول إلى الهامش المطلوب في القريب العاجل. إدارة بوبا السعودية تثق من أنه سيتم النظر في خطة عملها بشكل إيجابي من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٢- مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٠ م (الف ريال سعودي)	٢٠١١ م (الف ريال سعودي)	
٣١,٦٩١	٤٥,٤٧٨	عمليات التأمين
٧,٨٥٢	١٨,٩٠٧	تكاليف الموظفين
٥,١٧٨	٦,٥٥٣	مصروفات تسويق
٣٤,٠٣٩	٣١,٦٢٢	تكلفة إصدار البوالص وبطاقات العضوية
٢٥,٩٩١	٣٥,١٢٤	عمولات
٢,٨١٨	١,٩٣٠	رسوم نظامية (انظر إيضاح (أ) أدناه)
		رسوم علامة تجارية (انظر إيضاح (١٦))
١٠,٣٦٥	٣٣,٩٤٢	مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها (انظر إيضاح (٧))
٥,٧٥٥	٨,٦١٣	أخرى
١٢٣,٦٨٩	١٨٢,١٦٩	

(أ) تشمل الرسوم النظامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م، رسوم إضافية لمجلس الضمان الصحي التعاوني لسنة ٢٠٠٩ م مبلغ ٥,٢٢٥ ألف ريال سعودي.

٢٣- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٠ م (الف ريال سعودي)	٢٠١١ م (الف ريال سعودي)	
٦٦,٩٥٢	١٠١,٥١٣	عمليات التأمين
٨,٥٦٣	١١,١١٩	تكلفة موظفين
١,٥٧١	٣,٥٦٧	تكاليف إصلاح وصيانة
١١,٦٠٦	١٩,٨٩٤	مصروفات سفر
٣,٥٨٤	٦,٨٠٣	إستهلاك
٧,٩٢٣	٨,٥٨٤	مصروفات إتصال
١٠٠,١٩٩	١٤٢,٤٨٠	تكاليف أخرى
		عمليات المساهمين
٢٨٧	٩٥٣	مصروفات إحتياطية
٤,٦٠٤	٦١٩	أتعاب قانونية وإستشارية
١,٠٨١	١,٣٤٣	مصروفات مجلس الإدارة (انظر إيضاح (٢٥))
٣٠٣	٣,٣٥٥	تعويضات إضافية للبائع (انظر إيضاح (٣))
٦,٢٧٥	٦,٩١٦	أخرى (انظر الإيضاح أدناه)

خلال عام ٢٠١١ م، بدأت الشركة برنامج المسؤولية الإجتماعية والذي يحتوي على توفير التغطية الصحية للأيتام في المملكة العربية السعودية. وتتحمل الشركة أقساط التأمين الصحي وما يرتبط بها من تكاليف المطالبات الطبية لعقود هؤلاء الأيتام. في ٢٠١١ م فإن التكاليف المرتبطة بالتغطية الصحية للأيتام بلغت ١٩ ألف ريال سعودي وتحمل على قائمة عمليات المساهمين كجزء من المصروفات العمومية والإدارية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٢٤- معلومات متعلقة بموظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين:
٧,٦٦١	٨,٧٧٢	مكافأة قصيرة الأجل
٢,٢١٠	٢,٣٤٣	مكافأة طويلة الأجل
٩,٨٧١	١١,١١٥	

تتضمن المنافع القصيرة الأجل رواتب ، علاوات، عمولات، مكافآت سنوية وحوافز. تتضمن المنافع طويلة الأجل مكافآت لنهاية الخدمة وخطة تحفيز طويلة الأجل.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م قام مدير تنفيذي بشراء ٧,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة عن طريق سوق الأسهم السعودي (تداول) بمبلغ ١٤٣ ألف ريال سعودي بعد الحصول على الموافقة من الجهات المختصة. تبلغ القيمة العادلة للأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م مبلغ ١٥٦ ألف ريال سعودي.

٢٥- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصروفات ذات الصلة

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٩٣	٨٧٠	أتعاب حضور أعضاء المجلس
٧٥	٨١	مصروفات المجلس واللجان الفرعية الأخرى
١١٣	٣٩٢	
١,٠٨١	١,٣٤٣	

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

٢٦- معلومات القطاعات

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

لا تتضمن عمليات القطاعات عمليات المساهمين للشركة.

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

لا تتضمن موجودات القطاعات نقد وما في حكمه ومدفوعات مقدماً وموجودات أخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مستحقات ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وحصة حملة الوثائق في الفائض من عمليات التأمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٢٦ - معلومات القطاعات (تابع)

وتمشياً مع عملية التقارير الداخلية لدى الشركة فقد إعتمدت الإدارة قطاعات العمل فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وذلك على النحو المبين أدناه:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٩٩٣,٢٥١	١,٠١٥,٥٥٥	٩٧٧,٦٩٦	مجمّل الأقساط المكتتبه
(٢,٧٠٢)	(١,٣٢٤)	(١,٣٧٨)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٩٩٠,٥٤٩	١,٠١٤,٢٣١	٩٧٦,٣١٨	صافي الأقساط المكتتبه
(٦٢,٩٢٠)	(١٠,٦٣٧)	(٥٢,٢٨٣)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبه
١,٩٢٧,٦٢٩	١,٠٠٣,٥٩٤	٩٢٤,٠٣٥	صافي الأقساط المكتتبه
١,٥٢٣,٨٣٥	٦٩٤,٢٥٩	٨٢٩,٥٧٦	مجمّل المطالبات المدفوعة
(١,٦٩١)	(٧٠٧)	(٩٨٤)	المطالبات المستردة
١,٥٢٢,١٤٤	٦٩٣,٥٥٢	٨٢٨,٥٩٢	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨,٨٨٦	١٣,١٦٠	١٥,٧٢٦	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
١,٥٥١,٠٣٠	٧٠٦,٧١٢	٨٤٤,٣١٨	صافي المطالبات المتكبدة
٣٧٦,٥٩٩	٢٩٦,٨٨٢	٧٩,٧١٧	نتيجة صافي الإكتتاب
٢,٩٥٤	--	--	إيرادات غير موزعة
(٣٢٤,٦٤٩)	--	--	مصروفات غير موزعة
٥٤,٩٠٤			الفائض من عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٧٤٩,٣٩٠	٨١٤,٧٢٤	٩٣٤,٦٦٦	مجمّل الأقساط المكتتبه
(٣,١٨٠)	(١,٤٨١)	(١,٦٩٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٧٤٦,٢١٠	٨١٣,٢٤٣	٩٣٢,٩٦٧	صافي الأقساط المكتتبه
(١٣٧,٣٠٢)	(٧٠,٣٥٠)	(٦٦,٩٥٢)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبه
١,٦٠٨,٩٠٨	٧٤٢,٨٩٣	٨٦٦,٠١٥	صافي الأقساط المكتتبه
١,٢٣٢,٢١٨	٥٢٩,٨٢٢	٧٠٢,٣٩٦	مجمّل المطالبات المدفوعة
(١,٢٣٥)	(٥١٥)	(٧٢٠)	المطالبات المستردة
١,٢٣٠,٩٨٣	٥٢٩,٣٠٧	٧٠١,٦٧٦	صافي المطالبات المدفوعة
٧٧,١٢٠	٢٦,٤٠٥	٥٠,٧١٥	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
(١,٣٠٨,١٠٣)	(٥٥٥,٧١٢)	(٧٥٢,٣٩١)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٠٠,٨٠٥	١٨٧,١٨١	١١٣,٦٢٤	نتيجة صافي الإكتتاب
٤,٢٠١	--	--	إيرادات غير موزعة
(٢٢٣,٨٨٨)	--	--	مصروفات غير موزعة
٨١,١١٨			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٢٦ - معلومات القطاعات (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م		
رئيسي	غير رئيسي	المجموع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢١٧,١٩٦	١٨٦,٧٤٠	٤٠٣,٩٣٦
(٣٥,٢٤٥)	(٢٨,٨٦١)	(٦٤,١٠٦)
١٨١,٩٥١	١٥٧,٨٧٩	٣٣٩,٨٣٠
١٠,٣٤٨	١٠,٧٤٩	٢١,٠٩٧
--	--	٨٢٧,٦٨٢
		١,١٨٨,٦٠٩
٣٦٨,٢٣٣	٣٥٤,٥٠٦	٧٢٢,٧٣٩
٢٠٧,٥٦١	١٧٣,٧٠٤	٣٨١,٢٦٥
--	--	٨٤,٦٠٥
		١,١٨٨,٦٠٩

موجودات عمليات التأمين
أقساط مستحقة - إجمالي
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
أقساط مستحقة بالصافي
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
موجودات غير موزعة
الإجمالي
مطلوبات وفائض عمليات التأمين
أقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطلوبات غير موزعة وفائض
الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م		
رئيسي	غير رئيسي	المجموع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٥٦,٣٥١	٢٦٣,٦٥٣	٥٢٠,٠٠٤
(١,٤٨٢)	(٢٨,٦٨٢)	(٣٠,١٦٤)
٢٥٤,٨٦٩	٢٣٤,٩٧١	٤٨٩,٨٤٠
٧,٠٠٨	٨,٤٦٢	١٥,٤٧٠
--	--	٦٢٤,٩٦٧
		١,١٣٠,٢٧٧
٢٩٨,٨٨٤	٣٦٠,٩٣٥	٦٥٩,٨١٩
٢٠٢,٦٨٠	١٤٩,٦٩٩	٣٥٢,٣٧٩
--	--	١١٨,٠٧٩
		١,١٣٠,٢٧٧

موجودات عمليات التأمين
أقساط مستحقة - إجمالي
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
أقساط مستحقة بالصافي
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
موجودات غير موزعة
الإجمالي
مطلوبات وفائض عمليات التأمين
أقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطلوبات غير موزعة وفائض
الإجمالي

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٧- الإرتباطات الرأسمالية والإلتزامات الطارئة

أ- إرتباطات إيجار تشغيلي.

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

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤,٣٨٨	٤,٣٨٨	خلال سنة واحدة
٢٣,٨٣٨	٢٤,٤٢٤	بعد سنة واحدة ولا يزيد عن خمس سنوات
٢٧,٣٤٩	٢٠,٩١٣	أكثر من خمس سنوات
٥٥,٥٧٥	٤٩,٧٢٥	

ب- ليس لدى الشركة إرتباطات رأسمالية معلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: لا شيء).
ج- بلغت ضمانات التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م في حدود ٠,١٧ مليون ريال سعودي، المتعلقة بأقساط التأمين المكتتبه. كما بلغ ضمان السداد في حدود ٠,٣ مليون ريال سعودي الصادرة من قبل الشركة. رهننت الشركة ودائع قصيرة الأجل بمبلغ ٠,٤٩ مليون ريال سعودي للبنك الذي تتعامل معه للحصول على الضمانات. خلال ٢٠١١م فإن الضمانات المذكورة أعلاه قد سحبت وقد تم إلغاء رهنها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م لا يوجد أي ضمانات صادرة من قبل الشركة.

٢٨- إدارة المخاطر

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

مخاطر التأمين

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

التركز الجغرافي للمخاطر

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

عدد ومبالغ المطالبات

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

مراجعة خبير اكتواري مستقل للمطالبات واحتياطات المطالبات

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

٢٨- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال في شركات التأمين الأخرى ولتقليل مخاطر التعرض المالي المتأتي عن المطالبات الكبيرة فقد أبرمت الشركة، في دورة أعمالها العادية، عقود مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتوفر عقود إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر للأعمال وتتيح للإدارة التحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتوفير قدرة أكبر على النمو. تتأثر كل عقود إعادة التأمين بعقود إعادة التأمين للخسارة الزائدة، أي مطالبة أعلى من ٢٠٠ ألف ريال تتوقف على حد خطة حملة وثائق التأمين، وإعادة التأمين يغطي الخسائر في المطالبة بين ٢٠٠ الف ريال سعودي و ٥٠٠ ألف ريال سعودي. كل المطالبات الأخرى تنشأ وتدفع بواسطة الشركة. امتثالاً للمبادئ التوجيهية من مؤسسة النقد العربي السعودي على إعادة التأمين، جميع شركات إعادة التأمين يجب ان تكون مصنفة ب "A" على الأقل من قبل وكالات التصنيف الدولية.

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

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

مخاطر (ملاءة) إدارة رأس المال

إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي الجهة المخولة تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال. وتوضع هذه المتطلبات لضمان وجود هامش كافية للملاءة. نتيجة للتوضيح الصادر من الجهة المنظمة المتعلق بتفسير المادة ٦٩، تم احتساب مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها على أساس عمر الاكتتاب و ليس على أساس الفاتورة الذي كان مستحق من قبل و نتيجة لذلك انخفضت قيمة الموجودات المدينين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. وبناءً على ذلك فإن مستوى الملاءة أقل من هامش الملاءة المطلوب من قبل نظام التأمين السعودي. لتقليل الأثر أعلاه، قامت الشركة في النصف الثاني من سنة ٢٠١١م بتطبيق وتخفيض شروط الدفع للعملاء.

وتحدد الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على نسب رأسمال سليمة لدعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر حد ممكن.

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

توضح المعلومات أدناه الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة:

٢٠١٠م	٢٠١١م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٧٩,٣٩٤	٣١٨,٤٨٨
الحد الأدنى لرأس المال النظامي (طريقة هامش الملاءة الخاصة بالأقساط)	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، كان رأس مال الشركة أقل من الحد الأدنى من متطلبات رأس المال التنظيمي، وقامت الشركة بإبلاغ الأمر إلى مؤسسة النقد العربي السعودي (أنظر إيضاح ٢١).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٨- إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين والمستحقات من أطراف ذات علاقة والوديعة النظامية والنقد وما في حكمه والمطالبات القائمة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

لا تقوم الشركة بإبرام أي معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

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

مخاطر أسعار السوق

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

ومن شأن تغيير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق وإن بقيت كافة المتغيرات الأخرى مستقرة، أن تؤثر على عمليات التأمين بقيمة ٩,٣٨٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٠م: ١٢,٨٥٩ ألف ريال سعودي) وعلى عمليات المساهمين بقيمة ١٨,٦٧٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٠م: ١٤,٩٧٣ ألف ريال سعودي) على التوالي.

مخاطر معدل العمولة

تتجم مخاطر معدل العمولة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات العمولة على ربحية الأدوات المالية وقيمتها العادلة. وتتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة على ودائعها.

تودع الشركة ودائع قابلة للتحقيق في غضون ثلاثة أشهر باستثناء تلك المرتبطة بقيود التي يطلب الحفاظ عليها وفقا للأنظمة في المملكة العربية السعودية. وتحدد الإدارة من مخاطر معدل العمولة من خلال رصد التغيرات في معدلات العمولات في عملات ودائعها.

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

عمليات التأمين

٢٠١١م			
أقل من ٣ أشهر (ألف ريال سعودي)	٣ اشهر إلى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	فترة الإستحقاق غير محددة (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
٤١٥,٣٥٨	-	-	٤١٥,٣٥٨

ودائع قصيرة الأجل

عمليات التأمين

٢٠١٠م			
أقل من ٣ أشهر (ألف ريال سعودي)	٣ اشهر إلى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	فترة الإستحقاق غير محددة (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
٢٢٥,١٤٥	-	-	٢٢٥,١٤٥

ودائع قصيرة الأجل

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٢٨- إدارة المخاطر (تابع)

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

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	عمليات التأمين ودائع مسجلة بالريال السعودي
١,١٤%	٠,٧٣%	

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

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	عمليات التأمين ريال سعودي:
التأثير على الربح (ألف ريال سعودي)	التأثير على الربح (ألف ريال سعودي)	
٢,٢٥١	٤,١٥٤	الزيادة في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
(٢,٢٥١)	(٤,١٥٤)	النقص في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس

عمليات المساهمين لا يتلقى أي عمولة محملة على أي من الأصول أو الخصوم.

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر ضئيلة في حدوث خسارة كبيرة بسبب تقلبات أسعار العملات نظراً إلى تعامل الشركة بالريال السعودي بصورة أساسية.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب للطرف الآخر في تكبد خسارة مالية. فبالنسبة إلى جميع فئات الموجودات المالية التي بحيازة الشركة، يتمثل التعرض لمخاطر الائتمان الأشد خطورة في القيمة الدفترية كما تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي. وتتركز مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بالعملاء والودائع في المملكة العربية السعودية.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٢٨ - إدارة المخاطر (تابع)

توضح المعلومات أدناه أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المركز المالي:

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٣٤٦,٩٠٨	٦٠٩,٩١٤	نقد وما في حكمه
٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩	إستثمارات
٤٨٩,٨٤٠	٣٣٩,٨٣٠	أقساط مستحقة - صافي
١,٠٩٣,٩٢٦	١,١٣٧,٤٤٣	
		عمليات المساهمين
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	نقد وما في حكمه
٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤	إستثمارات
--	٢٤٤	مستحقات أخرى
٤٨,٧٦١	--	مبلغ مستحق من عمليات التأمين
٣٦١,٨٥٤	٣٨٧,٤٠٩	

مخاطر السيولة

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

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

تتكون المطلوبات المالية للشركة من مطالبات قائمة ومبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ورصيد إعادة تأمين دائن وبعض المطلوبات الأخرى. من المتوقع أن يتم سداد جميع المطلوبات المالية (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة والمطلوبات التي تندرج ضمن خطة التحفيز طويلة الأجل والتي ليست جارية بطبيعتها) التي لا تدفع عليها عمولة خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

إن جميع موجودات الشركة هي موجودات متداولة باستثناء الشهرة والأثاث والتجهيزات والمعدات والوديعة النظامية والتي هي غير متداولة بحكم طبيعتها.

٢٩ - الأرباح للسهم الواحد

تم إحتساب الأرباح للسهم بقسمة صافي الربح للسنة المالية على عدد الأسهم العادية الصادرة المستحقة في نهاية السنة المالية. ولا يمكن تطبيق الأرباح المخفضة للسهم الواحد على الشركة.

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ- القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بموجبه مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والذمم المدينة والإيرادات المستحقة ، وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين دائنة ومبلغ مستحق لطرف ذي علاقة يتصل بالشهرة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م لم يكن لدى الشركة أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة (٢٠١٠م: صفر) باستثناء الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاح رقم ٥).

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

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

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو اساليب تقييم والتي تعتمد مدخالته الهامة على أي بيانات سوق ملحوظة.

المستوى ٣: تقنيات تقييم والتي لا تنبني مدخالته الهامة على أي بيانات سوق ملحوظة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٠م، الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة هي في نفس المستوى ١.

٣١- أرقام المقارنة

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

٣٢- الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية بتاريخ ٩ فبراير ٢٠١٢م الموافق ١٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ.