

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
جدة - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

فهرس

صفحة	
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة تدفقات عمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١١ - ٤٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

السادة المساهمون
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم، عميات المساهمين، الدخل الشامل للمساهمين، التغييرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٣٥ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدّمنا لينا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكيد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد إن 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 ٢٠١٥م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

نفت إنتباه

نلفت الإنتباه أيضاً إلى أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن / الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه

وحيد صلاح بكرى قزاز

محاسب قانوني مرخص رقم ٢٤٧

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه

إبراهيم عبود باعشن

محاسب قانوني مرخص رقم ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية

٨ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ

الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٦م



شركة بويبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	إيضاح
		موجودات عمليات التأمين
١,٣٨٤,٢٨١	٢٠٥,٥٦٥	٤ نقد وما في حكمه
١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩	٥ ودائع مرابحة
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٨,٦٨٧	٧٤٩,٤٤٩	٧ القساط تأمين مدينة - بالصافي
٣٩,٧٣٣	٩٠٠	١٤ حصة سعودي التأمين في قساط غير المكتسبة
١٣,٤٣٢	٣,٠١٢	١٥ حصة سعودي التأمين في المطالبات القائمة
٧٠,٨١٥	٩١,٤٨٣	٨ مدفوعات مقمماً وموجودات اخرى
٥٦,٦٠١	٧٨,٤١٥	٩ تكاليف اقتناء وثائق موجلة
٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٣٦١,٤٩٦	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	٤ نقد وما في حكمه
٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠	٥ ودائع مرابحة
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٤٦	٣,٥٦٣	٨ نم مدينة اخرى
٦٠,٦٦٧	٧٧,١٦٧	١٠ أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣ الشهرة
٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	١١ ودیمة نظمية
١,١٦٢,٢٩٠	١,٧٩١,٨١٢	مجموع موجودات المساهمين
٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,١٥٣,٣٠٨	مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	إيضاح
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات صلتيات التأمين
٢,٣٨٣,٣٥٨	٢,٨٩٠,٦٧٩	١٤ أقساط غير مكتسبة
٨١٢,٥٣٠	١,٠٥٤,٣٦٩	١٥ مطلوبات قائمة
٣,٢٥٣	-	١٣ رصيد اعادة تأمين مستحق الدفع
٢٦٣,٤٦٨	٢٦٢,١٤٩	١٦ مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٢,٧٥٤	-	٢٠ التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الاجل
٣,٤٨٥,٣٦٣	٤,٢٠٧,١٩٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين المتراكمة
٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٣٦١,٤٩٦	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكمة
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤٢,٣٩٨	٥٠,٤٩٤	١٦ مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	١٨ زكاة وضريبة دخل مستحقة
٤٤,٤٩٠	٣٢,٢٠١	١٢ مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
١١٠,٧٩١	١٢٥,٢٧٢	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٤٥٥,٥٥٥	٨٥٥,٥٥٥	١٩ رأس المال
١٤٨,٧٤٦	٢٧٧,٧٦١	٢١ احتياطي نظمي
-	٩,٦٥٠	٢٠ دفعات على اساس الاسهم
-	(١٣,١٠١)	٢٠ أسهم مملوكة ضمن خطة اسهم الموظفين
٥٠٢,٧٥٣	٥٩٢,٢٨٠	ارباح مبقاه
١,٠٥١,٤٩٩	١,٦٦٦,٥٤٠	مجموع حقوق المساهمين
١,١٦٢,٢٩٠	١,٧٩١,٨١٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,١٥٣,٣٠٨	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكمة وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٥,٧٤٠,٤٤٩	٧,٣٢٨,٠١٦	الإيرادات
(٨١,٨٠٧)	(٤٧,٤٦٤)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٥,٦٥٨,٦٤٢	٧,٢٨٥,٥٥٢	أقساط الصادر لمعدي التأمين
(١,٠٦٣,٥٦٧)	(٥٤٦,١٥٤)	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٥٩٥,٠٧٥	٦,٧٣٩,٣٩٨	١٤ الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
		صافي الأقساط المكتتبة
		المطلوبات
٣,٢٨٩,١٢٨	٥,٠٠٧,٦٩٧	إجمالي المطلوبات المدفوعة
(٢,٨٣٣)	(٤٨,٩١٠)	المطلوبات المستردة
٣,٢٨٦,٢٩٥	٤,٩٥٨,٧٨٧	صافي المطلوبات المدفوعة
٣٦٢,٧١٠	٢٥٢,٢٥٩	١٥ الحركة في صافي المطلوبات القائمة
٣,٦٤٩,٠٠٥	٥,٢١١,٠٤٦	صافي المطلوبات المتكبدة
٩٤٦,٠٧٠	١,٥٢٨,٣٥٢	صافي نتيجة الاكتتاب
		المصرفات
(٣٦٠,٧٣٧)	(٥٠٥,٣٦٧)	٢٢ بيع وتمويق
(٢٨٩,٥٤٣)	(٣١٨,٧٧٤)	٢٣ عمومية وإدارية
١٨,٨٤٤	٢٦,٢٦١	٢٤ إيرادات الاستثمار والصنونة
١٢,٦٣٥	٧٠٤	٢٥ إيرادات أخرى
٣٢٧,٢٦٩	٧٣١,١٧٦	الفائض من عمليات التأمين
(٢٩٤,٥٤٢)	(٦٥٨,٠٥٨)	٢ ب حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣٢,٧٢٧	٧٣,١١٨	٢ ب حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١	حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية السنة
٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩	حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية السنة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
قائمة عمليات المساهمين
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢٩٤,٥٤٢	٦٥٨,٠٥٨	٢ ب الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٤,٠٧١)	(٥,٢٦٧)	٢٣ المصروفات عمومية وإدارية
٢٩٠,٤٧١	٦٥٢,٧٩١	
١٠,٨٠٤	(٧,٧١٤)	٢٤ (خسائر) إيرادات الاستثمار
٣٠١,٢٧٥	٦٤٥,٠٧٧	صافي دخل السنة
٧٩,٧٩٦	٧٩,٩٨١	٣٢ المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣,٧٨	٨,٠٧	٣٢ الربح الاساسي والمنخفض للسهم (بالريال السعودي)

عضو مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
٣٠١,٢٧٥	٦٤٥,٠٧٧		صافي الدخل السنة
			دخل / (مصروف) شامل آخر
			بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
(١٠,٤١٩)	(١٣,٦٠٢)	١٨	مخصص الزكاة
٢٦,٣٢٣	-	١٨	عكس مخصص زكاة لسنة سابقة خلال السنة
(١٧,٥٥٠)	(٣٦,١٥٣)	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٢	٢٣,٢٢٠	٢٩	ضريبة الدخل المستردة من مساهمين غير سعوديين خلال السنة
٣٠٥,٨١١	٦١٨,٥٤٤		مجموع الدخل الشامل للسنة

عضو مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أرباح مبقاه	أسهم مملوكة ضمن خطة اسهم للموظفين	دفعات على اسس الأسهم	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٠٥١,٤٩٩	٥٠٢,٧٥٣	-	-	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إجمالي الدخل الشامل صافي الدخل للسنة
٦٤٥,٠٧٧	٦٤٥,٠٧٧	-	-	-	-	
(١٣,٦٠٢)	(١٣,٦٠٢)	-	-	-	-	١٨ مخصص الزكاة للسنة
(٣٦,١٥٣)	(٣٦,١٥٣)	-	-	-	-	١٨ مخصص ضريبة الدخل للسنة
٢٣,٢٢٠	٢٣,٢٢٠	-	-	-	-	٢٩ ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
-	(١٢٩,٠١٥)	-	-	١٢٩,٠١٥	-	٢١ المحول إلى الإحتياطي للنظامي
-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	معاملات مع مساهمين الشركة إصدار أسهم منحة
(١٣,١٠١)	-	(١٣,١٠١)	-	-	-	٢٠ شراء أسهم مملوكة بموجب خطة تحتفظ طويلة الأجل
٩,٦٠٠	-	-	٩,٦٠٠	-	-	٢٠ مخصص خطة تحتفظ طويلة الأجل
١,٦٦٦,٥٤٠	٥٩٢,٢٨٠	(١٣,١٠١)	٩,٦٠٠	٢٧٧,٧٦١	٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أرباح مبقاه	أسهم مملوكة ضمن خطة اسهم الموظفين	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٧٣١,٠٦٠	٢٤٩,٦٢١	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إجمالي الدخل الشامل صافي الدخل للسنة
٣٠١,٢٧٥	٣٠١,٢٧٥	-	-	-	١٨ مخصص الزكاة للسنة
(١٠,٤١٩)	(١٠,٤١٩)	-	-	-	١٨ عكس مخصص زكاة سنوات سابقا خلال السنة
٢٦,٣٢٣	٢٦,٣٢٣	-	-	-	١٨ مخصص ضريبة الدخل للسنة
(١٧,٥٥٠)	(١٧,٥٥٠)	-	-	-	٢٩ ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
٦,١٨٢	٦,١٨٢	-	-	-	
-	(٦٠,٢٥٥)	-	٦٠,٢٥٥	-	٢١ المحول إلى الإحتياطي للنظامي معاملات مع مساهمين الشركة
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٩ أرباح موزعة
(٣,٧٦١)	-	(٣,٧٦١)	-	-	٢٠ شراء أسهم مملوكة بموجب خطة تحتفظ طويلة الأجل
١٠,٨١٣	-	١٠,٨١٣	-	-	٢٠ بيع جزئي لأسهم ضمن خطة تحتفظ طويلة الأجل
٢٧,٥٧٦	٢٧,٥٧٦	-	-	-	٢٠ أرباح بيع أسهم ضمن خطة تحتفظ طويلة الأجل
١,٠٥١,٤٩٩	٥٠٢,٧٥٣	-	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣٢,٧٢٧	٧٣,١١٨	الأنشطة التشغيلية حصة حملة للوثائق من فائض السنة تسويات: الاستهلاك
١٢,٢١٦	١٤,٣٤١	٢٣
٢٥,٦٢٦	٣٨,٥٧١	٧
(١,٩٧٩)	(٧,٠٣١)	٦
(٣,٨٦٠)	٦,١٨٤	٦
٦٤,٧٣٠	١٢٥,١٨٣	
(٢١٤,٢١٨)	(١٨٩,٣٣٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة : الاساط تأمين مدينة
(٤٢,٩٢٣)	(٢٠,٦٦٨)	مدفوعات مقدماً وموجودات اخرى
١,٠٦٠,٢٨٩	٥٠٧,٣٢١	الاساط تأمين غير مكتسبة
٣,٢٧٨	٣٨,٨٣٣	حصة معيدي التأمين من الاساط غير مكتسبة
(٩,٩٢٣)	(٢١,٨١٤)	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٣٦٢,٤٣٤	٢٤١,٨٣٩	١٥
٢٧٦	١٠,٤٢٠	١٥
(١٢,٢١٦)	(١٤,٣٤١)	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٢,٧٤٨	(٣,٢٥٣)	مستحق من صليات المساهمين
١٨٤,٣٥٥	(١,٣١٩)	رصيد اعادة تأمين مستحق الدفع
٨,٠٠٣	(٢٢,٧٥٤)	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
١,٤٠٦,٨٣٣	٦٥٠,١١٤	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الاجل صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,٠١٣,٢٦٢)	(٤١٨,٥٥٧)	٦
١,٠١٥,٢٤٠	٤٢١,٨٢١	٦
-	٢,٤٠٨	٦
١,٧٩٥,٣٦١	١,٦٣٧,٣٥٢	٥
(٢,٠٥٢,١٥٨)	(٣,٤٧١,٨٥٤)	٥
(٢٥٤,٨١٩)	(١,٨٢٨,٨٣٠)	
١,١٥٢,٠١٤	(١,١٧٨,٧١٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٣٢,٢٦٧	١,٣٨٤,٢٨١	٤
١,٣٨٤,٢٨١	٢٠٥,٥٦٥	٤
		النقد ومافي حكمه في بداية السنة
		النقد ومافي حكمه في نهاية السنة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣٠١,٢٧٥	٦٤٥,٠٧٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للسنة
-	٩,٦٠٠	٢٠ تسويات:
(٨,٢٤٠)	(٣,٥٨٨)	٦ مصاريف دفعات على اساس الاسهم
(١٦٨)	١٨,٣٨١	٦ (ارباح) محققة من استثمارات
١١,٨٤١	١٢,٢٧٦	١٦ خسائر / (ارباح) غير محققة من استثمارات
-	٢٣٠	مصروف مكافأة نهاية خدمة للموظفين
٣٠٤,٧٠٨	٦٨١,٩٧٦	خسائر بيع اثاث وتجهيزات ومعدات
(٩٣١)	(٤,٣٣٠)	١٦ مكافأة نهاية خدمة للموظفين المدفوعة
٣٠٣,٧٧٧	٦٧٧,٦٤٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(٤٢٧)	(١,٨١٧)	٦٠ نزم مدينة اخرى
٦٩	١٥٠	٦٠ مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
(١٥,٠٠٠)	(١٢,٢٨٩)	٦٠ مبالغ مستحقة الي اطراف ذات علاقة
١٢,٢١٢	١٤,٣٤١	٦٠ مستحق الي عمليات التأمين
٣٠٠,٦٣٥	٦٧٨,٠٣١	١٨ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٢,٧٤٣)	(٣١,٠٨١)	١٨ صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢٨٧,٨٩٢	٦٤٦,٩٥٠	الأنشطة الاستثمارية
(٢٩,٨٢٤)	(٣١,٠٨٨)	٦٠ شراء اثاث وتجهيزات ومعدات
-	١٧	٦٠ متحصل من بيع اثاث وتجهيزات ومعدات
(١٢٧,٦٧٦)	-	٦٠ شراء استثمارات
١٢٧,٨٤٤	-	٦٠ متحصل من بيع استثمارات
-	(٤٠,٠٠٠)	٥٠ زيادة في الاحتياطي التنظيمي
٤١٦,١٧٧	٤٤,٧٣٠	٥٠ المحصل من وديعة المراجعة المستحقة خلال السنة
(٣٣٣,٩١٤)	(٥٠٠,٠٠٠)	٥٠ ايداع ودائع مراجعة
(٣,٧٦١)	(١٣,١٠١)	٢٠ شراء اسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الاجل
٢٨,٣٨٩	-	٢٠ المتحصل من بيع جزئي لاسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الاجل
٨٧,٢٣٥	(٥٣٩,٤٤٢)	٢٠ صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٠٠)	-	٢٩ الأنشطة التمويلية
٦,١٨٢	٢٣,٢٢٠	٢٩ توزيعات ارباح مدفوعة
(١٢,٨١٨)	٢٣,٢٢٠	٢٩ ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
٣٦١,٣٠٩	١٣٠,٧٢٨	٤ صافي النقد للزيادة في النقد ومظلي حكمه
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	٤ النقد ومظلي حكمه في بداية السنة
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	٤ النقد ومظلي حكمه في نهاية السنة
١,٦٤٦	٤٩,٧٥٥	معاملات غير نقدية
		٤ زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل

مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

شارع الامير سعود الفيصل
مقابل مبنى الخطوط الجوية السعودية

ص.ب ٢٣٨٠٧

جدة ٢١٤٣٦

المملكة العربية السعودية

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وارقام سجلاتها التجارية

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

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

تتمثل اغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والانشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية وفقا لعقد تاسيس الشركة والانظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تكتتب الشركة في التأمين الطبي فقط.

٢ . أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ . أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تعرض الشركة قوائم مركزها المالي على نطاق واسع على اساس السيولة. لم تعرض الشركة قائمة الدخل الشاملة لعمليات التأمين حيث لا يوجد لعمليات التأمين أي إيرادات او مصروفات شاملة أخرى. يتوقع استرداد كافة الموجودات والمطلوبات المالية ماعدا الاحتياطي النظامي وتسويتها على التوالي خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ التقرير المالي.

ب . أسس الإعداد

تم اعداد القوائم المالية الاولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وفقا لمتطلبات نظام التأمين السعودي يتعين على الشركة ان تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. اما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الايرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لاي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط يتم تحديد اسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الادارة ومجلس الادارة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢ . أسس الإعداد (تتمة)

ب . بيان التوافق (تتمة)

وفقا لنظام الشركة الاساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:	
المساهمون	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	<hr/>
	١٠٠%

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

وفقا للمادة ٧٠ من انظمة مؤسسة النقد العربي السعودي ساما المطبقة سوف تقوم الشركة بعد موافقة ساما بتوزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة الى حملة الوثائق في وقت معين، وحسب معايير مجلس الادارة وبشرط ان يكون عقد العميل ساريا ومسددا حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

ج . العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د . ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة التالية التي تبنتها الشركة في اعداد القوائم المالية للشركة مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ان المعايير الجديدة والتعديلات المدخلة على المعايير وتفسيراتها والتي تعتبر سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٥ لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة. ان السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية كما يلي:

الادوات المالية – التسجيل الأولي والقياس اللاحق

تتكون الادوات المالية من الموجودات والالتزامات المالية تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه، وودائع مرابحة واقساط مستحقة واسهم اعادة تأمين لمطالبات معلقة واحتياطي نظامي واستثمارات وذمم مدينة اخرى اما الالتزامات المالية فتتكون من مطالبات قائمة وارصدة اعادة التأمين مستحقة الدفع والتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الاجل وحصّة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين ومبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة وبعض المطلوبات الاخرى.

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية أولاً في تاريخ المعاملة أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفا في الاحكام التعاقدية للاداء. عمليات الشراء والبيع هي مشتريات أو مبيعات الأدوات المالية التي تتطلب تسوية لأداة ضمن إطار زمني يتم تحديده عموما بالنظم أو بالعرف السائد في السوق.

القياس الاولي للادوات المالية

يتم قياس جميع الادوات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة بالاضافة الى أي تكاليف اضافية مباشرة متعلقة بالإقتناء او اصدار هذا ينطبق على الموجودات المالية والالتزامات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يستند تصنيف الادوات المالية بالإدراج الاولي للغرض الذي تم فيه إقتناء للأدوات المالية وخصائصها.

٢. أسس الإعداد (تتمة) د. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والارصدة لدى البنوك وودائع المربحة التي لا تتجاوز مدة استحقاقها الاصلية ثلاثة اشهر.

ودائع المربحة

في البداية تدرج ودائع المربحة التي يحل تاريخ إستحقاقها الأصلي بعد ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

استثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إن كانت مصنفة كأوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة أو إن كانت معدة لذلك عند الإقضاء. تدرج التكاليف المباشرة في قائمة الدخل عن تحقيقها لاحقاً. يتم إعادة تقييم تلك الإستثمارات بقيمتها العادلة متضمنة كافة التغيرات للقيمة العادلة المسجلة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين.

ذمم الأقساط المدينة

تظهر الأقساط المدينة بالمبلغ الإجمالي المدين للبوالص الصادرة بموجب وثيقة التأمين مطروحاً منها علاوة أية مبالغ غير القابلة للتحويل. يتم احتساب مبلغ علاوة المبالغ غير القابلة للتحويل عند وجود أدلة موضوعية تشير لعدم مقدرة الشركة على تحصيل المبلغ وفقاً لشروط التعاقد. يتم إعدام الديون المصروفة فور تحققها. اية تحصيلات لاحقة للمبالغ التي سبق إعدامها يتم إظهارها كإيرادات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وكإيرادات أخرى.

تكاليف اقتناء الوثائق

تتم رسمة عمولة موظفي المبيعات الداخليين والتكاليف المباشرة الاضافية التي يتم انفاقها فيما يتعلق بالحصول على عقود التأمين وتجديدها باعتبارها اصلا غير ملموس يتم لاحقا اطفاء التكاليف المؤجلة لاقتناء الوثائق على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها هذه التكاليف وذلك حال اكتساب الاقساط.

الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئياً عند الزيادة في القيمة العادلة للمبلغ المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها. بعد الاثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم مراجعة انخفاض الشهرة سنوياً أو أكثر في كثير من الأحيان في حالة وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة الدفترية. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) التي تم توزيع الشهرة، خسارة انخفاض القيمة هي المعترف بها في قائمة عمليات المساهمين. خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يمكن عكسها في الفترات المستقبلية.

٢ . أسس الإعداد (تتمة) د . ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثاث وتجهيزات ومعدات

يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات مبدئياً في قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة يحسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات وفيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك:

السنوات
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية ٣ إلى ٥
تطبيقات حاسب الي ٤ إلى ٧
سيارات ٤

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك ويتم تعديلها حسب ما 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 تسجيل الاستهلاك المحمل للسنة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس فعلي وبالمثل فإن الخسائر الناتجة من الانخفاض في القيمة ان وجدت تسجل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. أما التحسينات التي تزيد في المنافع الاقتصادية المستقبلية قيمة الموجودات أو أعمارها ذات الصلة جوهرياً. الأرباح والخسائر من بيع الأثاث والتجهيزات والمعدات تدرج في قائمة عمليات المساهمين.

فحص كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت المطلوبات التأمين المدركة كافية أم لا وذلك عن طريق استخدام تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر التقييم ان 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.

الذمم الدائنة والمستحقات

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

المخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة

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

٢ . أسس الإعداد (تتمة) د . ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزام بموجب خطة التحفيز الطويلة الأجل

يتم قياس حقوق المعاملات المسددة للعاملين بالرجوع الى قيمتها العادلة بتاريخ المنح. أن تاريخ المنح هو تاريخ المتفق عليه بين الشركة والعامل للمشاركة في ترتيبات الدفع، نظراً لوجود تفاهم مشترك بين الشركة ونظرائها خلال شروط وترتيبات الإتفاق. تتحقق تكلفة حقوق المعاملات المسددة إضافة الى زيادة الحقوق المرتبطة بها كإحتياطي لحصص السداد خلال فترة تنفيذ شروط الخدمة أو الداء وتنتهي بتاريخ أحقية العاملين المعنيين بالمنح (تاريخ التحويل).

إن المصاريف المتراكمة المتحققة لحقوق المعاملات المسددة في كل تاريخ حتى يعكس في تاريخ التحويل مدى إنتهاء مدة فترة التحويل وأفضل تقدير للشركة لعدد الأسهم التي ستصدر في النهاية. تظهر قائمة عمليات التأمين المتحققة في بداية ونهاية الفترة.

في حالة خسارة منح (على سبيل المثال عند الإيفاء بشروط المنح) تقوم الشركة بعكس مصاريف هذا المنح والتي سبق تحقيقها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. عند إلغاء حقوق المعاملات المسددة (غير الخاسرة) يعالج كما لو كانت محولة بتاريخ الإلغاء وأية مصاريف غير محققة بعد المنح تتحقق فوراً.

أسهم محتفظ بها تحت خطة تحفيز العاملين

تقوم الشركة بشراء أسهم يحتفظ بها تحت خطة تحفيز العاملين من أجل وقايتها من إنعكاس التغيرات في قيمة الأسهم العادلة ما بين تاريخ المنح وتاريخ تحويل تلك الأسهم للعاملين. عند إعادة شراء الأسهم المحققة كعائد ومبلغها قد دفع، والمتضمنة التكلفة المحققة المرتبطة بها مباشرة بإعتبارها خفض للأرباح. الأسهم المعاد شراؤها تصنف كأسهم محتفظ بها تحت خطة تحفيز العاملين في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. عند بيع الأسهم المحتفظ بها تحت خطة تحفيز العاملين أو أعيد إصدارها لاحقاً فإن المبلغ المستلم يتحقق كزيادة في الحقوق والفائض الناتج أو العجز في المعاملة. يظهر ضمن علاوات الأسهم.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما اذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي او مجموعة من الموجودات المالية ويعتبر الاصل المالي او مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت فقط في حال كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد او اكثر من الاحداث التي وقعت بعد الاثبات الاولى للاصل (حدث تسبب في خسارة) وحدث الخسارة هذا (او الاحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للاصل المالي او لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق في حال وجود هذا الدليل فان أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تتدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم او قائمة عمليات المساهمين قد يتضمن دليل انخفاض القيمة مؤشرات على ان الدائنين او مجموعة من الدائنين يواجهون صعوبات مالية كبيرة او عدم تأخر في سداد الدفعات او احتمالية تعرضهم للافلاس او اجراء اعادة هيكلة مالية وبيانات يمكن ملاحظاتها تدل على وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في المتأخرات او الاحوال الاقتصادية التي تتناسب مع حالات التخلف عن السداد يتحدد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فان الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فان الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العمولة الاصيلي المطبق.

٢ . أسس الإعداد (تتمة)

د . ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ماذا كان هناك مؤشر على احتمال حدوث انخفاض في قيمة اصل معين في حال وجود هذا الدليل او عندما يكون اختبار انخفاض القيمة السنوي للاصل مطلوباً تقوم الشركة بتقدير قيمة الاصل القابلة للاسترداد قيمة الاصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للاصل او وحدة منتجة النقد ناقصا تكاليف البيع او قيمته في الاستخدام والتي تحدد لكل اصل بصورة مستقلة ابهما اكبر مالم يكن الاصل لاينتج تدفقات نقدية مستقلة الى حد كبير عن الاصول الاخرى او عن موجودات عند مآزير القيمة الدفترية للاصل او وحدة انتاج النقد عن قيمته القابلة للاسترداد. يعتبر الاصل على انه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته القيمة الممكن استردادها عند تقدير القيمة عند الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية الى قيمتها الحقيقية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة بعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة في الاصل عند تحديد القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع يتم اخذ معاملات السوق في الاونه الاخيرة بعين الاعتبار ان وجدت اذا كان لايمكن التعرف على هذه المعاملات يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة تم تاييد هذه الحسابات من قبل مضاعفات التقييم واسعار اسهم الشركات التابعة المطروحة للتداول العام او مؤشرات القيمة العادلة الاخرى المتاحة. تبنى الشركة احتسابها للانخفاض في القيمة على موازنات وتوقعات مفصلة يتم اعدادها بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات انتاج النقد بالشركة ويتم تخصيصها للموجودات الفردية حسابات هذه الموازنات والتوقعات تغطي عادة فترة خمس سنوات لفترات اطول يتم احتساب معدل نمو على المدى الطويل ويطبق على مشاريع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة من العمليات المستمرة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين في بنود المصروفات بما يتفق مع وظيفة الموجودات المنخفضة في القيمة باستثناء الممتلكات التي تم اعادة تقييمها من قبل وتم اخذ اعادة التقييم الى الدخل الشامل الاخر في هذه الحالة يتم تسجيل الانخفاض في القيمة في دخل شامل اخر في حدود مبلغ أي اعادة تقييم سابق. بالنسبة للموجودات ماعدا الشهرة يتم اجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي ما اذا كان هناك أي مؤشر على ان خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقا قد لم تعد موجودة او قد انخفضت في حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد يتم عكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقا فقط اذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ ان تم التعرف على خسارة الانخفاض السابقة عكس خسارة الانخفاض المحدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للاصل قيمته القابلة للاسترداد ولا تتجاوز قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي بعد خصم الاستهلاك كانه لم يتم تحقيق خسارة انخفاض في القيمة للاصل في السنوات السابقة يتم تسجيل هذا الانعكاس في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين الا اذا كان الاصل مسجلا بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم التعامل مع هذا الانعكاس كزيادة في اعادة التقييم لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة ان وجدت في الفترات المستقبلية.

الغاء القيد الاصل

الموجودات المالية

يتم الغاء قيد الاصل المالي (او عندما ينطبق جزء من الاصل المالي او جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) اذا:

- ١- انتهت صلاحية حقوق الحصول على تدفقات نقدية من الموجود
- ٢- حولت الشركة حقها في استلام التدفقات النقدية من الاصل او افترضت التزاما ببيع التدفقات النقدية الواردة بالكامل دون تاخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيبات سواء (أ) حولت الشركة بشكل جوهري جميع مخاطر ومكافآت الاصل. (ب) لم تقم الشركة بتمويل ولم تحتفظ بكافة مخاطر ومكافآت الاصل ولكن بنقل السيطرة على الموجود.

٢ . أسس الإعداد (تتمة)
د . ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الغاء القيد الأصل (تتمة)

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها باستلام التدفقات النقدية من اصل او دخلت في اتفاق فانها تقوم بتقييم ما اذا كانت والى أي مدى قد احتفظت بالمخاطر والمكافآت من الملكية عندما لم تقم الشركة بتحويل ولم تحتفظ بكافة المخاطر والمكافآت من الاصل ولم تحول السيطرة عليية يتم اثبات الاصل على مدى مشاركة الشركة المستمرة بالسوق المالي في هذه الحالة تعترف الشركة ايضا بالالتزام المرتبط به يتم قياس الموجودات المنقولة والالتزامات المرتبطة بها على اساس يمكن الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة تقاس المشاركة المستمرة التي تاخذ شكل ضمان على الموجودات المنقولة في الحد الادني من القيمة الدفترية الاصلية للموجودات والحد الاقصى الذي يمكن ان يطلب من الشركة سداده.

الالتزام المالي

يتم الغاء قيد الالتزام المالي عندما يتم الاعفاء من الالتزام المحدد في العقد او الغاؤه او انتهاء مدته.

تحقق الإيرادات

الاقساط المكتسبة

تقوم الشركة باصدار عقود تامين قصيرة الاجل فقط لتقديم خدمات رعاية صحية في المملكة العربية السعودية تسجل الاقساط في الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها ويتم ذلك على اساس توزيع نسبي تمثل الاقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الاقساط المكتسبة المتعلق بفترة تغطية التامين غير المنتهية يسجل التغيير في مخصص الاقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التامين والفائض المتراكم لكي يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الاستثمارات والعمولات

تتكون إيرادات او خسائر الاستثمارات من الأرباح والخسائر غير محققة ومحققة من الاستثمارات يتم اثبات إيرادات العمولات على ودائع المراجعة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

اقساط اعادة التامين

تسجل اقساط اعادة التامين المشطوبة كمصروفات عندما تستحق الدفع.
تحمل اقساط اعادة التامين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على اساس التوزيع النسبي.

المطالبات

تحمل المطالبات، والتي تتكون من المبالغ المستحقة لحملة العقود والاطراف 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 المركز المالي.

تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة اضافة لذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبده ولم يتم الابلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي واي فرق بين المخصصات كما في تاريخ قائمة المركز المالي والمبالغ المسدده والمخصصات للسنة التالية يضاف في حساب الاككتاب لتلك السنة.
لا تقوم الشركة بخصم التزامات مطالبات التامين غير المدفوعة حيث ان كافة المطالبات يتوقع دفعها لاحقا خلال سنة من تاريخ المركز المالي.

٢. أسس الإعداد (تتمة) د. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

وثائق التأمين

ان وثائق التأمين هي تلك الوثائق التي تقوم الشركة (المصدر لتلك الوثائق) بقبول تحمل جزء هام من اخطار التأمين عن طرف اخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حالة ان بعض الاحداث المستقبلية غير المؤكدة (الموضوع المؤمن عليه) والذي يؤثر عكسيا على حاملي الوثيقة. وبصفة عامة تقوم الشركة بتحديد ان كان لها مخاطر تامينية المادية وذلك بمقارنة العوائد المدفوعة بالعوائد المستحقة في حالة عدم تحقق الحدث موضوع التأمين.

عند يتم تصنيف الوثيقة كوثيقة تأمين تظل كوثيقة تأمين صالحة لمدتها حتى لو انخفضت المخاطر موضوع التأمين بشكل مادي خلال الفترة الا اذا انتهت او ابطلت كافة الحقوق والالتزامات.

عقود اعادة التأمين المحتفظ بها

لتقليل التعرض المالي من المطالبات الكبرى تقوم الشركة بابرام اتفاقيات اعادة تأمين على الخسارة الزائدة مع معيدي التأمين معروفة عالميا يتم تقدير المطالبات المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع التزام المطالبة ووفقا لعقد اعادة التأمين تظهر هذه المبالغ ان وجدت تحت بند "حصّة معيدي التأمين من المطالبات القائمة" في قائمة المركز المالي الى ان توافق الشركة على المطالبة وتسدها عند سداد المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة الى مبالغ مستحقة من (الى) معيدي التأمين.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ماذا كان هناك أي مؤشر على احتمال انخفاض اصل اعادة تأمين اذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض في القيمة تقوم الشركة باعادة تقييم رسمي للمبلغ القابل للاسترداد واذا كانت القيمة الدفترية لاصل اعادة التأمين تزيد من المبلغ القابل للاسترداد عندئذ يعتبر الاصل على انه قد حدث انخفاض قيمته ويتم تخفيض قيمته الى القيمة القابلة للاسترداد.

المصرفات

مصرفات البيع والتسويق هي تلك المصرفات التي تتعلق بترويج المبيعات والاعلان و مندوبي المبيعات واي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والرسوم التنظيمية. تصنف كافة المصرفات الاخرى كمصرفات عمومية وادارية.

التقارير القطاعية

ان القطاعات التشغيلية هي العنصر الاساسي لاي منشأة :
- ذلك يشمل أنشطة الأعمال التي تدر إيرادات وتتكبد مصروفات (بما فيها الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع قطاعات اخرى لنفس المنشأة).

- التي تخضع نتائجها التشغيلية بشكل دوري للمراجعة من قبل الرئيس صاحب القرار في شئون التشغيل بالمنشأة لاتخاذ قرارات حول المصادر الواجب توزيعها للقطاعات ومتابعة ادائهم والتي تفصل المعلومات المالية المتوفرة.

عقود الإيجار

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

العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودية يتم تسجيل المعاملات التي تتم بعملات اجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية لتعكس مايعادلها بالريال السعودي بسعر الصرف الفوري بتاريخ القوائم المالية يتم ادراج جميع الفروقات الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم او في قائمة عمليات المساهمين.

٢ . أسس الإعداد (تتمة) د . ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المسجلة ويكون هناك نية للمقاصة على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الدخل 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.

توزيع أرباح نقدية على المساهمين

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

الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية فإن الزكاة وضريبة الدخل هي من مطلوبات المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين عن حصتهم في حقوق الملكية و/أو صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة في لوائح الزكاة يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل للسنة. يتم حساب أي مبالغ إضافية ان وجدت عند استكمال الربوط النهائية عندما يتم تحديد هذه المبالغ تقتطع الشركة ضرائب عن معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بموجب أنظمة ضرائب الدخل السعودية.

يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاه لأنها من مطلوبات المساهمين ان ضريبة الدخل المحملة على الأرباح المبقاه بالزيادة عن نسبة حصة المساهمين السعوديين من الزكاة للسهم الواحد يتم استردادها من المساهمين غير السعوديين وقيداً لى الأرباح المبقاه. لا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب اثر ضرائب الدخل المؤجلة نظراً لان الزكاة وضريبة الدخل هما التزامات من قبل المساهمين في المملكة العربية السعودية.

هـ . الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب اعداد القوائم المالية للشركة من الادارة وضع احكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للايرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات، والايضاحات المرفقة. يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات الى النتائج التي تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات او المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. يتم اعادة النظر في الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة وفقاً للخبرة التاريخية وامور اخرى بما فيها التوقعات للاحداث المستقبلية المعتمد بمنطقيتها وفقاً للظروف. نورد فيما يلي الافتراضات والتقديرات الهامة المستخدمة في اعداد تلك القوائم المالي.

مخصص المطالبات القائمة

الادارة مطالبة باعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والاطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة الى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات متفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الادارة مما يؤدي الى 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، ان وجدت، على اساس كل حالة على حدة تقوم الادارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحققة، والمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على اساس 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.

٢ . أسس الإعداد (تتمة)

هـ. الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

احتياطي فروقات الأقساط

ان تقدير فروقات الأقساط للنشاط الصحي حساس للغاية لعدد من الافتراضات المرتبطة للشروط والاحداث المستقبلية.إنها مبنية على نسبة الخسائر المتوقعة للجزء المتبقى من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين. الوصول الى تقدير لنسبة الخسائر المتوقعة يقوم خبير التأمين باخذ العلاقة بين المطالبات التامينية والأقساط المتوقع تطبيقها على اساس شهري.

مخصص المبالغ المدينة المشكوك في تحصيلها

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

تكاليف الإقتناء المؤجلة

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

العمر الانتاجي للاثاث والتجهيزات والمعدات

تقوم ادارة الشركة بتقدير العمر الانتاجي التقديري للاثاث والتجهيزات والمعدات لاحتساب الاستهلاك تحدد هذه التقديرات بعد الاخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات او يلي ناتج عن الاستعمال العادي. تقوم الادارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية سنوياً، ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى ما ايقنت الادارة عمر الاستخدام يختلف عن التقديرات السابقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مبدأ الإستمرارية

قدمت إدارة الشركة تقييماً عن قدراتها على الإستمرار وفقاً لمفهوم الإستمرارية وأقتنعت بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب علاوة على ذلك فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية قد تؤدي الى شك كبير على قدرة الشركة في الإستمرار . لذلك فقد تم إعداد القوائم المالية على اساس مبدأ الإستمرارية .

٢ . ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و. المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة

تبنت الشركة المعايير الجديدة و التعديلات التالية علي المعايير المستخدمة حاليا و الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية .

المعيار / التفسير	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	توفر هذه التعديلات اعفاء - عند استيفاء شروط معينة من المتطلبات المقترحة في التعديلات التي جاءت في سنة ٢٠١١م بخصوص مساهمات الموظفين/ اطراف ثالثة لفترات الخدمة الخاضعة للمعادلة المتعلقة بمنافع البرنامج او على اساس القسط الثابت . يتيح التعديل الحالي الخيار في حال الوفاء بالشروط - لتقليص كلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١	تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة يوضح التعديل انه يسمح للمنشأة التي تقوم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة وليس الزاما عليها تطبيق المعيار الجديد او المعدل الذي لم يدخل منه وبعد حيز التطبيق ولكن متاح التطبيق المبكر.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	لتوضيح تعريف شرط الاستحقاق من خلال تعريف مستقل لكل من شرط الاداء و شرط الخدمة .
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣	تجميع الاعمال لتوضيح تصنيف وقياس الثمن المحتمل في عملية تجميع اعمال كما تم تعديله ايضا لتوضيح بان المعيار لاينطبق على محاسبة وتاسيس جميع انواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ .
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨	قطاعات التشغيل ليشترط بوضوح الإفصاح عما تتخذه الإدارة من تقديرات عند تطبيق اسس تجميع قطاعات التشغيل .
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	لتوضيح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الاجل التي لا يترتب عليها او منها فائدة بقيمتها المفوترة دون خصم اذا كان تأثير الخصم غير جوهري كما تم تعديله ايضا لتوضيح ان استثناء المحفظة من المحتمل ان ينطبق على العقود في مجال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بغض النظر عما اذا كانت مستوفية لتعريف الاصل المالي او الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديل للمعيار الدولي رقم ١٦ " الممتلكات والالات والمعدات " ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة توضح التعديلات متطلبات نموذج اعادة التقييم باقرار ان اعادة تعديل الاستهلاك المتراكم (الاطفاء) ليس دائما يتناسب مع التغير في اجمالي القيمة الدفترية للاصل

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢ . ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية ولجنة تفسير التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير المطبقة (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الجهات ذات العلاقة – تم توسيع نطاق تعريف الجهة ذات العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر خدمات موظفي الإدارة الرئيسيين إلى المنشأة المعدة للتقارير المالية سواء تم تقديم هذه الخدمات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية يوضح ان على المنشأة تحديد فيما اذا كانت الممتلكات المستحوذ عليها هي ممتلكات للاستثمار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ والقيام باعداد تقييم منفصل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ لتحديد اذا كان الاستحواذ يشكل تجميعا للاعمال.

يظهر الجدول ادناه المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المطبقة حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. مدرج ادناه قائمة بالمعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول ان تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير كلما امكن ذلك ممكنا عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان	يسرى مفعوله اعتبارا من الفترات والتواريخ التالية او بعدها
معيار المحاسبي الدولي رقم ١	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الادوات المالية. تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ – منشآت استثمار تطبيق استثمار موحد	١ يناير ٢٠١٨ ١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة او المشروع المشترك.	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ حساب اقتناء الفوائد في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	حسابات نظامية مؤجلة ايرادات من عقود مع عملاء تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨ توضيح للطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء	١ يناير ٢٠١٦ ١ يناير ٢٠١٧ ١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	اثار النباتات الزراعية تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية مستقلة.	١ يناير ٢٠١٦ ١ يناير ٢٠١٦

تقوم الشركة حاليا بتقديم تأثير المعايير او التعديلات او التفسيرات المذكور اعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- الشهرة

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ اتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش. م.ب.م (البائع) (طرف ذو علاقة) تستحوذ الشركة بموجبها على عمليات التأمين الخاصة بالبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ وقد تمت الموافقة على عملية الاستحواذ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ونتج عنها شهرة بقيمة ٩٨ مليون ريال سعودي تم دفع كامل المبلغ للبائع في سنوات سابقة بعد الحصول على الموافقة اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقوم إدارة الشركة بمراجعة ما إذا كان هناك انخفاض في تلك الشهرة. ان القيمة المستردة للنشاط تم تحديده وفقاً للقيمة المستخدمة. ان الافتراضيين الأساسيان المستخدمان في إختبار الإنخفاض في القيمة هما سعر الخصم والتدفقات النقدية المستقبلية من النشاط.

تم استخدام ٨% كمتوسط لسعر الخصم لخصم التدفقات المستقبلية. تم استخدام معدل النمو المقدر ما بين ١٢% و ١٣% للسنوات الثلاث الأولى. فيما بعد تم استخدام ٣% كسعر نمو في الاحتساب النهائي. باستخدام المعدلات أعهلاً فإن القيمة المستردة بناءً على القيمة المستخدمة أعلى من قيمتها الدفترية وبالتالي لا يوجد إنخفاض في قيمة الشهرة يجب الإعتراف به في ٢٠١٥.

٤- نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١,٣٨٤,٢٨١	٢٠٥,٥٦٥
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧

عمليات التأمين

نقد لدى البنوك (إيضاح ٦- أ)

عمليات المساهمين

نقد لدى البنوك (إيضاح ٦- ب)

٥- ودائع مرابحة

يتم الاحتفاظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية. تلك الودائع بالريال السعودي وتتراوح مدد إستحقاقها بين ثلاثة أشهر وسنة.

فيما يلي الحركة على ودائع المرابحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٠٢٧
(١,٧٩٥,٣٦١)	(١,٦٣٧,٣٥٢)
٢,٠٥٢,١٥٨	٣,٤٧١,٨٥٤
١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩

عمليات التأمين

الرصيد في بداية السنة

ودائع مرابحة استحققت خلال السنة

ودائع مرابحة أودعت خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥. ودائع مرابحة (تتمة)

٢٠١٤	٢٠١٥
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠
(٤١٦,١٧٧)	(٤٤,٧٣٠)
٣٣٣,٩١٤	٥٠٠,٠٠٠
٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠

عمليات المساهمين
الرصيد في بداية السنة
ودائع مرابحة استحققت خلال السنة
ودائع مرابحة أودعت خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٦. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تم تصنيفها عند الإعراف الأولى:

٢٠١٤	٢٠١٥
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١٥١,٤٨٣	١٤٧,٨٦٣
٣٨,٤٨٥	٣٧,٢٨٠
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣

استثمارات في المحافظ المميزة
صكوك صادرة عن شركة تحت اشراف الحكومة

ان المحافظ المميزة هي استثمار في اوراق مالية صادرة عن شركات ، مؤسسات مالية ومنشآت حكومية في المملكة العربية السعودية والمسعرة بالريال السعودي والدولار الامريكي .
فيما يلي الحركة على الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات التأمين خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨
١,٠١٣,٢٦٢	٤١٨,٥٥٧
(١,٠١٥,٢٤٠)	(٤٢١,٨٢١)
-	(٢,٤٠٨)
١,٩٧٩	٧,٠٣١
٣,٨٦٠	(٦,١٨٤)
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣

عمليات التأمين
الرصيد في بداية السنة
مشتراه خلال السنة
مستبعدة خلال السنة
ايرادات مستلمة خلال السنة
ارباح محققه خلال السنة
(خسائر) / ارباح غير محققة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

عمليات المساهمين

تتمثل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين تتمثل في محفظة مميزة بلغت ٤٣٩,٧٨٥ ألف ريال سعودي في أوراق مالية صدرت عن مؤسسات مالية ومنشآت حكومية وصناديق مشتركة في المملكة العربية السعودية المسعرة بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

فيما يلي الحركة في الاستثمارات لعمليات المساهمين خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	عمليات المساهمين
١٢٧,٦٧٦	-	الرصيد في بداية السنة
(١٢٧,٨٤٤)	-	مشتراه خلال السنة
١٦٨	٣,٥٨٨	مستبعدة خلال السنة
٨,٢٤٠	(١٨,٣٨١)	ارباح محققه خلال السنة
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	(خسائر) ارباح غير محققه خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

تم تسوية المبالغ المستحقة من / إلى عمليات المساهمين من خلال تحويل نقدي مساوي للقيمة الفعلية بين العمليات في تاريخ كل تقرير خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم تحويل ٦٠٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٧٦,٩ مليون ريال سعودي) من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين.

٧- اقساط التأمين مدينة - صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٦٧٦,٥٤٥	٨٦٣,٧١٥	اجمالي اقساط تأمين مدينة
(٧٧,٨٥٨)	(١١٤,٢٦٦)	مخصص اقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٥٩٨,٦٨٧	٧٤٩,٤٤٩	اقساط تأمين مدينة ، صافي

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٥٢,٥٥٠	٧٧,٨٥٨	الرصيد في بداية السنة
٢٥,٦٢٦	٣٨,٥٧١	مخصص مكون خلال السنة
(٣١٨)	(٢,١٦٣)	مخصص مستخدم خلال السنة
٧٧,٨٥٨	١١٤,٢٦٦	الرصيد في نهاية السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧- اقساط التأمين المدينة - صافي (تتمة)

فيما يلي تحليل اعمار ذمم اقساط التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها والناشئة عن عقود التأمين:

تجاوزت تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها					
لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	أكثر من ثلاثة اشهر وحتى ستة اشهر	أكثر من ستة اشهر وحتى اثني عشر شهرا	أكثر من اثني عشر شهرا	المجموع	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤٦٩,٢٧٤	١٨٣,٤٨٦	٧٨,٠٦٨	١٨,٦٢١	٧٤٩,٤٤٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٥٤,٣٤١	١٩٧,٨٣١	٣٦,٢٢٤	١٠,٢٩١	٥٩٨,٦٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٨ . مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٣٠,٨٠٥	٢٨,٧١٧	مصاريف مدفوعة مقدما
١٥,٤٢١	٢٧,٨٩٧	ايرادات مستحقة
٢٣,٣٨٤	١٧,١٢١	ايداعات مقيدة (انظر ايضاح ٣٠ ب)
١,٢٠٥	١٧,٧٤٨	ذمم مدينة اخرى
٧٠,٨١٥	٩١,٤٨٣	
١,٧٤٦	٣,٥٦٣	عمليات المساهمين
		ذمم مدينة اخرى

٩ . تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٤٦,٦٧٨	٥٦,٦٠١	الرصيد في بداية السنة
١٧٢,٢٨٢	١٧٤,٣١٣	مدفوعات ومستحقات خلال السنة
(١٦٢,٣٥٩)	(١٥٢,٤٩٩)	اطفاء خلال السنة
٥٦,٦٠١	٧٨,٤١٥	الرصيد في نهاية السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠. أثاث وتجهيزات ومعدات

المجموع	اعمال راسمالية قيد التنفيذ	سيارات	تطبيقات كمبيوتر	اثاث وتجهيزات معدات مكتبية	التكلفة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١١٤,٧٤٢	-	٢١٢	٦٢,٧٥٩	٥١,٧٧١	في ايناير ٢٠١٤
٢٩,٨٢٤	٨,١٣٩	-	٥,٩٩١	١٥,٦٩٤	اضافات خلال السنة
-	-	-	٤,٢٤١	(٤,٢٤١)	تحويلات
١٤٤,٥٦٦	٨,١٣٩	٢١٢	٧٢,٩٩١	٦٣,٢٢٤	في ايناير ٢٠١٥
٣١,٠٨٨	١٢,٢٩٢	-	١٢,٦٨٠	٦,١١٦	اضافات خلال السنة
(٤٠٥)	-	-	-	(٤٠٥)	تحويلات
١٧٥,٢٤٩	٢٠,٤٣١	٢١٢	٨٥,٦٧١	٦٨,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					الاستهلاك المتراكم
٧١,٦٨٣	-	٨٥	٤٦,٩٣٩	٢٤,٦٥٩	في ايناير ٢٠١٤
١٢,٢١٦	-	٥٣	٨,٠٠٨	٤,١٥٥	المحمل خلال السنة
-	-	-	٢,٤٤٢	(٢,٤٤٢)	تحويلات
٨٣,٨٩٩	-	١٣٨	٥٧,٣٨٩	٢٦,٣٧٢	في ايناير ٢٠١٥
١٤,٣٤١	-	٥٣	٨,٧٠٤	٥,٥٨٤	المحمل خلال السنة
(١٥٨)	-	-	-	(١٥٨)	تحويلات
٩٨,٠٨٢	-	١٩١	٦٦,٠٩٣	٣١,٧٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					صافي القيمة الدفترية
٧٧,١٦٧	٢٠,٤٣١	٢١	١٩,٥٧٨	٣٧,١٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٠,٦٦٧	٨,١٣٩	٧٤	١٥,٦٠٢	٣٦,٨٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أ- بما أنه يتم استخدام الأثاث والتجهيزات والمعدات في عمليات التأمين، فلقد تم تحميل الإستهلاك على قائمة التأمين والفائض المتراكم.

١١. ودیعة نظامیة

٢٠١٤	٢٠١٥
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠

عمليات المساهمين

ودیعة نظامیة

وفقاً لمتطلبات قوانين التأمين المعمول بها في المملكة العربية السعودية فقد قامت الشركة بإيداع مبلغ يعادل ١٠% من راس المال المدفوع البالغ ٨٠ مليون ريال سعودي لدى احد البنوك المحددة من قبل مؤسسة النقد السعودي. خلال الربع الرابع من عام ٢٠١٥ قامت الشركة برفع الوديعة النظامية الى ٩٠ مليون كنتيجة لزيادة راس المال. ان العمولات الناجمة عن تلك الوديعة مستحقة على مؤسسة النقد السعودي كما انه لايجوز سحب هذه الوديعة بدون الحصول على موافقة مؤسسة النقد السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

بالإضافة الى المعاملات في الإيضاحات ٦، ٢٦، و ٢٧، فيما يلي التفاصيل للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والارصدة الناتجة عنها في نهاية السنة.

٢٠١٤	٢٠١٥	طبيعته المعامله	الأطراف ذات العلاقة
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		عمليات التأمين
٣٠,٥٢٨	٣٤,٤٦٥	اقساط مكتتبه	مساهمون
٧٤,٨٥٨	٢,٦٦٩	اقساط تأمين صادرة (انظر ايضاح أ ادناه)	مساهمون
٧,٠٨٥	١٠,٦٢٩	مطالبات مدفوعة	مساهمون
٦٠٩	٧٥١	مصاريف علاج اعيد تحميلها على طرف ذي علاقة (انظر الايضاح (ب) ادناه)	مساهمون
١٦٨	-	خدمات علاقات عامة (انظر الإيضاح (ج) ادناه)	مساهمون
٢,٥١٧	٥,٥١٩	مصاريف معاد تحميلها لطرف ذو علاقة (انظر الإيضاح (د) ادناه)	مساهمون
١١,٥٠٥	١٦,٩٤٨	اتعاب علامة تجارية (انظر ايضاح ١٧)	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القبضة (شركة منتسبة)
١٥٠	١٥٠	خدمات مراجعة شرعية (انظر ايضاح هـ) ادناه	عضو مجلس ادارة(جهة ذات علاقة)

أ. إن أقسام التأمين الصادرة هي لمعيد تأمين ذات علاقة كجزء جوهري من الأقساط المكتتبه لأحد عملاء الشركة. إن حصة معيد التأمين في أقساط التأمين الغير مكتسبة والمطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ٩٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٩,٧ مليون ريال سعودي) و ٣,٠١٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٤: ١٣,٤ مليون ريال سعودي) على التوالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان المستحق للطرف ذو العلاقة عن إعادة التأمين لأقساط التأمين ١٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٣,٢ مليون ريال سعودي).

ب. هذه الأطراف ذات العلاقة هي مستشفيات حيث يسمح لأي من عملاء بوبا العربية المؤهلين منهم استخدام مرافق الأطراف ذات العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بجميع تلك العقود مع الأطراف ذات العلاقة مقدمي الخدمة وفقا للشروط التعاقدية للاتفاقية. خلال ٢٠١٤، باع احد الأطراف ذات العلاقة حصته في الشركة بالتالي لم يعد طرف ذو علاقة اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغ المستحق التقديري واجب السداد للأطراف ذات العلاقة مقابل التكاليف الطبية ٢٩٥ الف ريال سعودي.

ج. يملك احد المساهمين ٤٥% من الاسهم في تراكس شركة علاقات عامة، والتي قامت بتقديم خدمات عامة للشركة حتى عام ٢٠١٤.

د. بعض العاملين بالشركة ، وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، عملوا في احد المشاريع المملوكة لاحد مساهمي الشركة. وعليه فقد تم استرداد تكلفة هذه العمالة للفترة المذكورة من هذا الطرف ذو العلاقة والبالغة ٥,٥١٩ الف ريال سعودي وجرى سدادها خلال هذه الفترة (٢,٥١٧ الف ريال سعودي عن عام ٢٠١٤).

هـ. يملك احد اعضاء مجلس الادارة نسبة واحد بالمائة في هيئة المراجعة الشرعية، شركة مراجعة شرعية متعاقدة مع بوبا العربية لتقديم خدمات مراجعة شرعية.

و. تم الافصاح عن المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي. ليس هناك أقساط تأمين مدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣. رصيد اعادة تأمين مستحق الدفع

لا يوجد رصيد مستحق الدفع لمعيدي التأمين في فرنسا وألمانيا عن الخسارة الزائدة (٢٠١٤: ٣ مليون ريال سعودي).

١٤. الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
(٢,٣٨٣,٣٥٨)	(٢,٨٩٠,٦٧٩)
١,٣٢٣,٠٦٩	٢,٣٨٣,٣٥٨
(١,٠٦٠,٢٨٩)	(٥٠٧,٣٢١)
٣٩,٧٣٣	٩٠٠
(٤٣,٠١١)	(٣٩,٧٣٣)
(٣,٢٧٨)	(٣٨,٨٣٣)
(١,٠٦٣,٥٦٧)	٥٤٦,١٥٤

عمليات التأمين

اقساط غير مكتسبة في نهاية السنة

اقساط غير مكتسبة في بداية السنة

الحركة على الأقساط غير مكتسبة (انظر ايضاح (أ) ادناه)

حصة معيدي التأمين في الأقساط الغير مكتسبة في نهاية السنة

حصة معيدي التأمين في الأقساط الغير مكتسبة في بداية السنة

حركة معيدي التأمين في الأقساط الغير مكتسبة (انظر ايضاح

(ب) ادناه)

صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة

(أ) حركة الأقساط غير المكتسبة كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
(٥,٧٤٠,٤٤٩)	(٧,٣٢٨,٠١٦)
٤,٦٨٠,١٦٠	٦,٨٢٠,٦٩٥
(١,٠٦٠,٢٨٩)	(٥٠٧,٣٢١)

إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام
إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام

(ب) الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٧٨,٥٢٩	٤٢,٤٦٤
(٨١,٨٠٧)	(٨١,٢٩٧)
(٣,٢٧٨)	(٣٨,٨٣٣)

أقساط معيدي التأمين الصادر خلال السنة
أقساط معيدي التأمين المصروفة خلال السنة

١٥. الحركة في المطالبات القائمة

صافي الحركة في المطالبات القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٨١٢,٥٣٠	١,٠٥٤,٣٦٩
(٤٥٠,٠٩٦)	(٨١٢,٥٣٠)
٣٦٢,٤٣٤	٢٤١,٨٣٩
(١٣,٤٣٢)	(٣,٠١٢)
١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢
٢٧٦	١٠,٤٢٠
٣٦٢,٧١٠	٢٥٢,٢٥٩

عمليات التأمين

إجمالي المطالبات القائمة في نهاية السنة

إجمالي المطالبات القائمة في بداية السنة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية السنة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية السنة

الحركة في صافي المطالبات القائمة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦. مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	
١٢٨,٩٧٧	١٦٦,٧٠٦	عمليات التأمين
١٠٩,٦٤٨	٥٣,٢٣٢	مصروفات مستحقة
٢٤,٨٤٣	٤٢,٢١١	دفعات مقدمة من حملة الوثائق
٢٦٣,٤٦٨	٢٦٢,١٤٩	مطلوبات اخرى
٢,٢٧٢	٢,٤٢٢	عمليات المساهمين
٤٠,١٢٦	٤٨,٠٧٢	مصروفات مستحقة
٤٢,٣٩٨	٥٠,٤٩٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (ايضاح (أ) أدناه)

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

٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	
٢٩,٢١٦	٤٠,١٢٦	الرصيد في بداية السنة
١١,٨٤١	١٢,٢٧٦	المحمل خلال السنة
(٩٣١)	(٤,٣٣٠)	المدفوع خلال السنة
٤٠,١٢٦	٤٨,٠٧٢	الرصيد في نهاية السنة

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

١٧. رسوم العلامة التجارية

الرسوم بناءً على نسب متغيرة مرتبطة بنتائج الشركة بحد أقصى ٥٠% من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية، وبالتالي تم تسجيل إستحقاق إلى طرف ذو علاقة بإجمالي ١٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١١,٥ مليون ريال سعودي) في هذه القوائم المالية، (انظر إيضاح ٢٢).

١٨- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) زكاة

المحمل خلال السنة

تتكون الزكاة المحملة والمتعلقة بالمساهمين السعوديين مما يلي:

٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	
٦,٧٦٧	١٢,٦٩٦	مخصص السنة
٣,٦٥٢	٩٠٦	تسويات للسنة السابقة
١٠,٤١٩	١٣,٦٠٢	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

أ) زكاة (تتمة)

تم احتساب الزكاة المستحقة على الشركة وفقا لنظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية.
تم احتساب مخصص الزكاة بناءً على ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢٩٥,٠٠٠	٢٩٥,٠٠٠	راس المال
٢٨٥,٠٩٣	٥٤٠,٣٥٢	ارباح مبقاه ، احتياطي وفائض في أول المدة
٦٠,٣٠٢	٨٧,٠١٣	مخصصات في أول المدة
٢٧٠,٦٧٢	٥٠٧,٨٥٦	الربح المعدل للسنة
(١٠٧,٠٩٨)	(١١١,٧٣٤)	اثاث وتجهيزات ومعدات وشهرة
(١,٤٠٢,٩٤٨)	(٣,٠٤٩,٥٦٣)	استثمارات
(٣٠,٧٢١)	(٢٩,٥٠٠)	اخرى
(٦٢٩,٧٠٠)	(١,٧٦٠,٥٧٦)	
٣٦٧,٠١٣	٦٨٨,٦١٩	الربح المعدل للسنة (انظر الإيضاح أدناه)
٣٦٧,٠١٣	٦٨٨,٦١٩	الوعاء الزكوي
٢٧٠,٦٧٢	٥٠٧,٨٥٦	العائد للمساهمين السعوديين المؤسسين والاكنتاب العام بواقع ٧٣,٧٥%

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

فيما يلي حركة مخصص الزكاة خلال السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣١,٣٢٤	١٢,٥٢٩	الرصيد في اول السنة
١٠,٤١٩	١٣,٦٠٢	المحمل للسنة
(٢٦,٣٢٣)	-	عكس قيد مخصصات السنوات السابقة
(٢,٨٩١)	(٦,٣٨٦)	مدفوعات خلال السنة
١٢,٥٢٩	١٩,٧٤٥	الرصيد في اخر السنة

ب . ضريبة الدخل

المحمل خلال السنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٧,٥٥٠	٣٦,١٥٣	المحمل للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- الزكاة وضريبة الدخل

ج. ضريبة الدخل (تتمة)

كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣,٦٧٦	١١,٣٧٤	الرصيد في اول السنة
١٧,٥٥٠	٣٦,١٥٣	المحمل للسنة
(٩,٨٥٢)	(٢٤,٦٩٥)	مدفوعات خلال السنة
١١,٣٧٤	٢٢,٨٣٢	الرصيد في اخر السنة

ج. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٢,٥٢٩	١٩,٧٤٥	زكاة مستحقة (انظر ايضاح (أ) اعلاه)
١١,٣٧٤	٢٢,٨٣٢	ضريبة دخل مستحقة (انظر ايضاح (ب) اعلاه)
٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	

د. وضع الربوط

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية لكافة السنوات المالية بما فيها السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل.

إستلمت الشركة ربوطات للسنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢ متضمنة مطالبات بالزيادة متمثلة في زكاة وضريبة وضريبة إستقطاع بالإضافة الي غرامات تأخير بلغ إجماليها ٢٦,٦ مليون ريال سعودي تتمثل بصفة رئيسية في دخل الإستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تم رفض تخفيضها من الوعاء الزكوي . كما حصلت الشركة على الربط المبدئي للسنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ تمثل مطالبات إضافية وصلت الي ١٣,٤ مليون ريال سعودي عن نفس الأسباب اعترضت الشركة على تلك الربوطات وفي إنتظار الرد النهائي من المصلحة.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بعكس مخصص الزكاة المتعلق بالسنوات السابقة والبالغة ٢٦,٣ مليون ريال سعودي نظرا لاعتماد الادارة بانه لم يعد هناك حاجة لذلك المخصص ولايتوقع سداد أي مبالغ عن السنوات السابقة لمصلحة الزكاة والدخل والتي سبق ان اخذ مخصص لتغطيتها.

خلال عام ٢٠١٤ قدمت الشركة إعتراض حول ربوطات الفترات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٣ المتعلقة خاصة بطريقة معالجة مصلحة الزكاة والدخل للودائع النظامية والتوزيعات التعاونية.

١٩- راس المال

بلغ راس مال الشركة المدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ٨٠ مليون سهم قيمة السهم ١٠ ريالات سعودي (٢٠١٤-٤٠ مليون سهم قيمة السهم ١٠ ريالات سعودي) .

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الشريك
عدد الحصص	عدد الحصص	المساهمين الرئيسيين
٢١٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	المساهمين من الإكتتاب العام
١٩٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	المجموع
٤٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	
		نسبة الملكية
		٥٢,٥%
		٤٧,٥%
		١٠٠%

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما هو الحال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ فان غالبية مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني هم بوبا انفسمنت أفرسيز ليمتد (بي . أي . أو . إل) التي تمتلك ٢٦,٢٥% (٢١ مليون سهم) والشركات التابعة لشركة ناظر القابضة وهي شركة ناظر القابضة ٩% (٧,٢ مليون سهم) وشركة برامج الكمبيوتر الحديثة ٩% (٧,٢ مليون سهم) وشركة ساس للرعاية الصحية ٨,٢٥% (٦,٦ مليون سهم). كمجموع تملك الشركات التابعة لشركة ناظر القابضة ٢٦,٢٥% (٢١ مليون سهم) من راس مال الشركة.

١٩. راس المال (تتمة)

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠١٥ بزيادة راس مال الشركة شريطة الحصول على كافة الموافقات من الجهات الرسمية ومن ثم موافقة المساهمين. التوصية تتمثل في زيادة راس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي وذلك بزيادة عدد الأسهم من ٤٠ مليون سهم إلى ٨٠ مليون سهم من خلال إصدار مكافأة عن كل سهم مملوك وبالتالي زيادة عدد الأسهم من ٤٠ مليون سهم إلى ٨٠ مليون سهم عن طريق استخدام الأرباح المبقاة الحالية للشركة. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد السعودي (سما) وهيئة سوق المال بشأن الزيادة المرتقبة في راس المال بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٥ و٨ أكتوبر ٢٠١٥ على التوالي. بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠١٥ وافق المساهمون في الجمعية العمومية غير العادية على زيادة راس المال وتعديل النظام الأساسي للشركة والتي تم نشرها في تداول بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥. قامت الشركة بإنهاء الإجراءات اللازمة لتعديل السجل التجاري والنظام الأساسي للشركة في يناير ٢٠١٦.

٢٠. خطة التحفيز طويلة الأجل

خلال ٢٠١٠، طرحت الشركة خطة تحفيز طويلة الأجل لكبار الموظفين التنفيذيين والتي تم تصميمها لمكافأتهم على دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الج وأهداف خطة الثلاثة سنوات، خلال ٢٠١٤، وبعد الحصول على الموافقات الداخلية والنظامية، انتهت الشركة تلك الخطة واستبعدت الأسهم المملوكة وسجلت إنترام يساوي الإنترام النقدي لخطة التحفيز طويلة الأجل لـ ٢٠١٤ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. خلال الربع الأول من ٢٠١٥ تم تسوية جزء من الإنترام وفقاً لخطة التحفيز طويلة الأجل وبعد الحصول على الموافقات الداخلية المطلوبة.

خلال ٢٠١٥، حصلت الشركة على كل الموافقات المطلوبة لطرح خطة التحفيز طويلة الأجل المبنية بالكامل على أسهم يتم تسويتها من خلال حقوق الملكية وخلال الربع الثاني حصلت الشركة على الموافقات الخارجية النظامية على الخطة الجديدة.

يبقى الهدف من الخطة الجديدة هو تحفيز فريق الإدارة العليا على تحقيق أهداف الشركة طويلة المدى وجذب والحفاظ على الموظفين ذو الأداء العالي. تركز الخطة على كلاً من الأداء الحالي والمستقبلي وتسمح للمشاركين في الخطة للمشاركة في نجاح الشركة ويتم قياسها بناءً على نمو صافي أرباح وإجمالي هامش ربح الشركة. إن مدة الخطة الدورية هي ثلاث سنوات ويتم تقييم أداء الشركة في نهاية كل سنة من مدة الخطة الدورية.

بما أن الخطة الجديدة مبنية بالكامل على أساس الأسهم تقوم الشركة بالمحاسبة عن الخطة الجديدة بتسويتها من خلال معاملات ضمن حقوق الملكية والتي بموجبها سيحصل المشتركين الموافق عليهم على عدد من أسهم الشركة في نهاية كل فترة ثلاث سنوات، عند تحقيق معايير الأداء، تحقق حالات المشترك والإنتهاء من الموافقات المطلوبة. ولذلك فلقد تم شراء أسهم بوبا العربية من قبل وسيط إستثمارات، حالياً الأهلي كابيتال. وكنتيجة لذلك، تم شراء أسهم خطة التحفيز خلال النصف اثنى من ٢٠١٥، خارج فترة حظر سما.

٢٠. خطة التحفيز طويلة الاجل(تتمة)

حيث ان حصص خطة التحفيز طويلة الاجل متمثلة فقط باسهم فانة لايجوز باي حال من الاحوال ان يحصل المشارك في خطة التحفيز طويلة الاجل على مقابل خلافا للاسهم، ان تكلفة المستحق تعكس تقدير الادارة لتكلفة الاسهم المتوقع منحها في نهاية كل فترة تقرير وسيتم مراجعتها في الفترات اللاحقة، اذا اقتضت الضرورة، في حالة ظهور معلومات لاحقة تشير إلى إختلاف بين عدد الأسهم المتوقع منحها والتقدير السابق. في تاريخ الاستحقاق، ستتأكد الشركة من وجود إحتياطي خطة تحفيز طويلة الاجل يساوي عدد الأسهم المستحقة.

أي أسهم إضافية تستلم في محفظة الأسهم العادية لبوبا العربية والمتعلقة بخطة التحفيز طويلة الأجل بالنيابة عن المشاركين في الخطة نتيجة لتوزيعات أرباح الشركة، في صورة أسهم مجانية أو أي صورة أخرى، أو نتيجة لتجزئة الأسهم، يتم تراكمها في حساب محفظة الأسهم العادية لبوبا العربية المتعلق بخطة التحفيز ويتم تحويلها للمشاركين نسبياً حسب حصصهم في الخطة عند استحقاقها.

سوف تقوم لجنة الترشيح والمكافأة ("اللجنة") بالموافقة على مدى تحقق الشروط والأداء المطلوب وعدد الأسهم المستحقة والتي سيتم تحويلها إلى المشاركين في نهاية فترة الاستحقاق. ستقوم اللجنة بالموافقة على قيام الشركة بتحويل الأسهم المحتفظ بها في بوبا العربية إلى المحفظة الخاصة للمشاركين المحددين بعد التأكد من تعليمات حسابات المحافظ الخاصة بالمشاركين وحساباتهم البنكية الخاصة بالمحافظ وأرقام حسابات المحافظ.

في حالة وجود فائض في الأسهم نتيجة لعدم استحقاق كل الأسهم وفقاً لخطة التحفيز والتي تحتفظ بها بوبا العربية، سيتم الاحتفاظ بها كجزء من عملية التحويل للدورة التالية.

ان عدد اسهم خطة التحفيز طويلة الاجل المشتركه خلال النصف الثاني لعام ٢٠١٥ بلغت وفقاً للوائح والموافقات الخطة الجديدة ٥١,١٠٣ سهم. ان تاريخ منح الاسهم البالغة ٣٢,١١٠ والبالغة ١٨,٩٩٣ سهم هما ٢٣ يوليو ٢٠١٥ و ٢٩ نوفمبر ٢٠١٥ على التوالي. والقيمة العادلة للسهم هي ٢٧٧ ريال سعودي و ٢٢١ ريال سعودي على التوالي. خلال العام، وافق مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية والتي انعقدت بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥ على توزيع سهم منحة لكل سهم. سوف يكتسب وتنتقل لكل مشارك في احقية سهم المنحة كافة حقوق الاداء في نهاية فترة الاكتساب.

خلال السنة، وافق مساهمو الشركة على إصدار ١ سهم مجاني لكل ١ سهم عقدت في اجتماع جمعيتهم العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥. ويحق للمشاركين الحصول على سهم واحد مجاني لكل سهم قائم في نهاية فترة الاستحقاق وتوزع على المشاركين في نهاية فترة الاستحقاق. وعقب صدور أسهم المنحة خلال شهر ديسمبر عام ٢٠١٥، تم إحتجاز إجمالي ١٠٢,٢٠٦ سهم من بوبا العربية في (حساب الموظفين الحوافز طويلة الاجل الخاصة بعاملين بوبا) إلى حساب محفظة الأسهم الشخصية لكل مشترك.

تتحقق تكلفة الخطة خلال الفترة التي يتم الوفاء بشروط الخدمة، وتنتهي بتاريخ تحقق احقية الموظف من الخطة ان المصاريف المتحققة للخطة في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ التغطية يمثل افضل تقديرات الادارة لعدد الاسهم المستخدمة في التغطية ان المصاريف او الايرادات الظاهرة بقائمة نشاط التأمين والارباح المتراكمة للسنة تمثل حركة المصاريف المتراكمة المتحققة في بداية ونهاية السنة.

ان اجمالي المصاريف المتحققة لخدمات العاملين المستلمة وفقاً لخطة التحفيز طويلة الاجل وحملت في قائمة نشاط التأمين ضمن تكلفة العاملين يقابلها زيادة في قائمة التغير في حقوق المساهمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم".

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١ - الاحتياطي النظامي

وفقا لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تحويل عشرين بالمائة من صافي دخل المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي مائة بالمائة من رأس المال المدفوع. وبناء عليه، فقد حولت الشركة خلال السنة مبلغ ١٢٩,٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٦٠,٢٦ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. ان الاحتياطي النظامي البالغ ٢٧٧,٧٦ مليون ريال سعودي يمثل ٣٤,٧ % من رأس المال (٢٠١٤: ١٤٨,٧٤ مليون ريال سعودي عام تمثل ٣٧,٢ % من رأس المال).

٢٢ . مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	
٧٤,٦٢١	١٠٥,٤٩١	تكاليف موظفين
١٨,٦٨٧	٤٩,٣٨١	مصروفات تسويق
١١,٠٩٨	١٢,٢١٧	تكلفة اصدار البوالص وبطاقات العضوية
١١٨,٤٨٩	١٦١,٧٩٨	مصروفات عمولات
٨٦,١٠٧	١٠٩,٩٢٠	رسوم نظامية
١١,٥٠٥	١٦,٩٤٨	رسوم علامة تجارية (انظر ايضاح ١٧)
٢٥,٦٢٦	٣٨,٥٧١	مخصص الاقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها(ايضاح ٧)
١٤,٦٠٤	١١,٠٤١	اخرى
٣٦٠,٧٣٧	٥٠٥,٣٦٧	

٢٣ . مصروفات عمومية وادارية

٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	
٢١١,٠١٨	٢٣٦,٥٢٩	عمليات التأمين
١٩,٠٢١	١٩,٤٧٢	تكاليف موظفين
١١,٦٢٩	١٢,٠٧٣	تكاليف اصلاح وصيانة
١٢,٢١٦	١٤,٣٤١	مصروفات سفر
٤,٠٥٣	٩,٥٣٦	استهلاك (انظر ايضاح ١٠ أ)
٣١,٦٠٦	٢٦,٨٢٣	مصروفات اتصالات
٢٨٩,٥٤٣	٣١٨,٧٧٤	اخرى
١,٣٦١	١,٥٤٤	عمليات المساهمين
١,٤٨٨	٢,٥١٦	مصروفات مجلس الإدارة (ايضاح ٢٧)
١,٢٢٢	١,٢٠٧	مصروفات المسؤولية الاجتماعية
٤,٠٧١	٥,٢٦٧	اخرى

٢٤ . ايرادات الاستثمار والعمولة

٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	٢٠١٥ (الف ريال سعودي)	
١٣,٠٠٥	٢٥,٤١٤	عمليات التأمين
٥,٨٣٩	٨٤٧	ارباح ودائع مرابحة
١٨,٨٤٤	٢٦,٢٦١	ارباح محققة / غير محققة من استثمارات (انظر ايضاح ٦)
٢,٣٩٦	٧,٠٧٩	عمليات المساهمين
٨,٤٠٨	(١٤,٧٩٣)	ارباح ودائع مرابحة
١٠,٨٠٤	(٧,٧١٤)	(خسائر) ارباح محققة/غير محققة من استثمارات (انظر ايضاح ٦)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥. الإيرادات الأخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى مبلغ صفر ريال سعودي (٢٠١٤: ١٢,٦ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بدعم الاستشارات الصحية.

٢٦. معلومات متعلقة بموظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٥,٦٩٣	١٨,٢٠٥	تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين
٧,٣٠٩	٥,٥٤٨	مزايا قصيرة الأجل
٢٣,٠٠٢	٢٣,٧٥٣	مزايا طويلة الأجل

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

٢٧. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات ذات الصلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٠٢٠	١,٠٢٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٦	١١٧	اتعاب حضور اجتماعات لأعضاء المجلس
٢٤٥	٤٠٧	مصروفات المجلس واللجان الفرعية الأخرى
١,٣٦١	١,٥٤٤	

- أ. تدفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقا للنظام الأساسي للشركة.
ب. تمثل اتعاب حضور أعضاء المجلس بدلات لحضور اجتماعات المجلس واجتماعات اللجنة الفرعية.
ج. تشمل مصروفات المجلس واللجان الفرعية الأخرى نفقة اتعاب غير الأعضاء في المجلس لحضور اجتماعات اللجنة وغيرها من النفقات المتعلقة باللجان الفرعية.

٢٨. المعلومات القطاعية

تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل لتقديم خدمات رعاية صحية. يتم تنفيذ كل عمليات تأمين الشركة في المملكة العربية السعودية، ولاغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء وذلك بناء على عدد الأعضاء الذين يشملهم التأمين يمثل العملاء الرئيسيون الشركات الكبيرة ويتم اعتبار جميع العمليات الأخرى غير رئيسية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

لا تتضمن موجودات القطاع النقد وما في حكمه وودائع مقيدة وودائع مرابحة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاع ارصدة اعادة التأمين المستحقة والمصروفات المستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٨. المعلومات القطاعية (تتمة)

طبقاً لاجراءات التقارير الداخلية للشركة تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الادارة فيما يتعلق بانشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هي مدرجة ادناه:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٧,٣٢٨,٠١٦	٢,٨٩٤,٥٦٧	٤,٤٣٣,٤٤٩	اجمالي الاقساط المكتتبه
(٤٢,٤٦٤)	(١٥,٥٢٦)	(٢٦,٩٣٨)	اقساط التأمين الصادرة
٧,٢٨٥,٥٥٢	٢,٨٧٩,٠٤١	٤,٤٠٦,٥١١	صافي الاقساط المكتتبه
(٥٤٦,١٥٤)	(١٩٨,٤٠٣)	(٣٤٧,٧٥١)	صافي الحركة في الاقساط غير المكتتبه
٦,٧٣٩,٣٩٨	٢,٦٨٠,٦٣٨	٤,٠٥٨,٧٦٠	صافي الاقساط المكتتبه
٥,٠٠٧,٦٩٧	١,٨٥٠,٣٠٦	٣,١٥٧,٣٩١	المطالبات المدفوعة
(٤٨,٩١٠)	(١٥,٦٥٧)	(٣٣,٢٥٣)	المطالبات المستردة
٤,٩٥٨,٧٨٧	١,٨٣٤,٦٤٩	٣,١٢٤,١٣٨	صافي المطالبات المدفوعة
٢٥٢,٢٥٩	١١٨,٩٣٢	١٣٣,٣٢٧	الحركة في صافي المطالبات القائمة
٥,٢١١,٠٤٦	١,٩٥٣,٥٨١	٣,٢٥٧,٤٦٥	صافي المطالبات المتكبدة
١,٥٢٨,٣٥٢	٧٢٧,٠٥٧	٨٠١,٢٩٥	نتيجة صافي الاكتتاب
٢٦,٩٦٥			ايرادات غير موزعة
(٨٢٤,١٤١)			مصروفات غير موزعة
٧٣١,١٧٦			الفائض من عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٥,٧٤٠,٤٤٩	٢,١٢٥,٨٠٩	٣,٦١٤,٦٤٠	اجمالي الاقساط المكتتبه
(٨١,٨٠٧)	(٢,٨٦٠)	(٧٨,٩٤٧)	اقساط التأمين الصادرة
٥,٦٥٨,٦٤٢	٢,١٢٢,٩٤٩	٣,٥٣٥,٦٩٣	صافي الاقساط المكتتبه
(١,٠٦٣,٥٦٧)	(٣٧٩,٨٤١)	(٦٨٣,٧٢٦)	صافي الحركة في الاقساط غير المكتتبه
٤,٥٩٥,٠٧٥	١,٧٤٣,١٠٨	٢,٨٥١,٩٦٧	صافي الاقساط المكتتبه
٣,٢٨٩,١٢٨	١,٢٨٨,٤٥٣	٢,٠٠٠,٦٧٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٨٣٣)	(١,١٧٩)	(١,٦٥٤)	المطالبات المستردة
٣,٢٨٦,٢٩٥	١,٢٨٧,٢٧٤	١,٩٩٩,٠٢١	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦٢,٧١٠	٦٣,٥٦٣	٢٩٩,١٤٧	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٣,٦٤٩,٠٠٥	١,٣٥٠,٨٣٧	٢,٢٩٨,١٦٨	صافي المطالبات المتكبدة
٩٤٦,٠٧٠	٣٩٢,٢٧١	٥٥٣,٧٩٩	ايرادات غير موزعة
٣١,٤٧٩			مصروفات غير موزعة
(٦٥٠,٢٨٠)			الفائض من عمليات التأمين
٣٢٧,٢٦٩			

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٨. المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
--------------------------------	----------------------------------	------------------------------

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	موجودات عمليات التأمين ذمم أقساط تأمين مدينة- بالصافي حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة موجودات غير موزعة
٧٤٩,٤٤٩	٣٣١,٢٠٣	٤١٨,٢٤٦	
٩٠٠	٩٠٠	-	
٣,٠١٢	٣٤٠	٢,٦٧٢	
٧٨,٤١٥	٢٠,٣١٠	٥٨,١٠٥	
٣,٥٢٩,٧٢٠	-	-	
٤,٣٦١,٤٩٦			المجموع

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	مطلوبات وفائض عمليات التأمين اقساط غير مكتسبة مطالبات قائمة مطلوبات وفائض غير موزع
٢,٨٩٠,٦٧٩	١,٢١٥,٣٣٥	١,٦٧٥,٣٤٤	
١,٠٥٤,٣٦٩	٤٠٠,٧٢٩	٦٥٣,٦٤٠	
٤١٦,٤٤٨	-	-	
٤,٣٦١,٤٩٦			المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
--------------------------------	----------------------------------	------------------------------

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	موجودات عمليات التأمين اقساط تأمين مدينة - صافي حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتسبة حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة موجودات غير موزعة
٥٩٨,٦٨٧	٢٣٤,١٨٢	٣٦٤,٥٠٥	
٣٩,٧٣٣	-	٣٩,٧٣٣	
١٣,٤٣٢	-	١٣,٤٣٢	
٥٦,٦٠١	١٤,٩٥٩	٤١,٦٤٢	
٢,٨٥٨,٠٩١	-	-	
٣,٥٦٦,٥٤٤			المجموع

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)	المطلوبات والفائض من عمليات التأمين اقساط غير مكتسبة مطالبات قائمة مطلوبات وفائض غير موزعة
٢,٣٨٣,٣٥٨	٩٨٥,٦٧٤	١,٣٩٧,٦٨٤	
٨١٢,٥٣٠	٢٧٧,٣٥٩	٥٣٥,١٧١	
٣٧٠,٦٥٦	-	-	
٣,٥٦٦,٥٤٤			المجموع

٢٩- توزيعات أرباح

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

خلال ٢٠١٥ ونظراً لعدم توزيع أرباح للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، قام الشركاء غير السعوديين بتسوية مبلغ ٢٣,٢٢ مليون ريال سعودي للزكاة وضرائب الدخل، وخلال ٢٠١٤ وبناءً على مستوى توزيعات الأرباح وتسوية الزكاة وضرائب الدخل، قام الشركاء غير السعوديين بدفع ٦,١٨ مليون ريال سعودي.

٣٠. الارتباطات الراسمالية والالتزامات المحتملة

أ- ارتباطات ايجار تشغيلي:

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٠,٦١١	١٠,٦١١	خلال سنة واحدة
٤٢,٤٤٦	٣٧,٧٦٥	بعد سنة واحدة ولايزيد عن خمس سنوات
١٧,٢٢٠	١١,٢٨٩	أكثر من خمس سنوات
٧٠,٢٧٧	٥٩,٦٦٥	

ب- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت خطابات الضمان الصادرة ١٧,٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٣,٤ مليون ريال سعودي) للعملاء نيابة عن الشركة. تعهدت الشركة للبنك بمبلغ مساوي في حسابات بنكية كضمانات للحصول على هذه الضمانات.

ج- اضافة الى ماورد اعلاه فقد ورد في ايضاح ١٨(د) الالتزامات المالية الخاصة بربوطات الزكاة والدخل.

٣١- ادارة المخاطر

المخاطر متصلة في أنشطة الشركة ولكن تتم ادارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة مع مراعاة حدود المخاطر والوسائل الرقابية الأخرى. ان عملية ادارة المخاطر امر بالغ الأهمية لربحية الشركة المستمرة وكل فرد في الشركة مسؤول عن مخاطر التعرض المتعلقة بمسئوليته او مسئولياتها. سياسة الشركة هي مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي.

هيكل ادارة المخاطر

مجلس الإدارة

ان مجلس الإدارة هو المسؤول عن منهج ادارة المخاطر الشامل واعتماد استراتيجيات ادارة المخاطر والمبايدي.

الإدارة العليا

ان الإدارة العليا بالشركة مسؤولة عن عمليات التشغيل اليومية لتحقيق الاهداف الإستراتيجية في حدود مستويات المخاطرة المسموح بها من مجلس الإدارة.

لجنة المراجعة

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

المراجعة الداخلية

يتم تدقيق جميع العمليات الرئيسية والعمليات المالية وادارة المخاطر من قبل المراجعة الداخلية، تقوم المراجعة الداخلية بفحص مدى كفاية السياسات والاجراءات ذات الصلة والتزام الشركة مع السياسات الداخلية والمبايدي التوجيهية التنظيمية. يناقش قسم المراجعة الداخلية نتائج جميع التقييمات مع الادارة وينقل كل النتائج والتوصيات الى لجنة المراجعة.

٣١. ادارة المخاطر (تتمة)

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

مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في تجاوز المطالبات الفعلية المستحقة لحملة الوثائق فيما يتعلق بالاحداث المؤمن عليها القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين وقد يحدث ذلك لان عدد ومبالغ مطالبات التأمين تتخطى التوقعات تقوم الشركة باصدار عقود قصيرة الاجل 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 ان يتأثر عدد ومبالغ المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة باكتتاب المخاطر الطبية فقط ويهدف التأمين الطبي الى تعويض حملة الوثائق عن المصروفات التي يتكبونها في معالجة داء او مرض او اصابه يتم تقديم التأمين الطبي بالدرجة الاساسية الى العملاء من الشركات واعداد كبيرة من الاشخاص تشملهم التغطية يتم في العادة الابلاغ عن المطالبات وسدادها خلال سنة واحدة من الحدث المؤمن عليه الذي يقع ومن شأن هذا ان يقلل مخاطر التأمين.

إن إدارة الشركة تتبع إستراتيجية لتأكيد توزيع المخاطر من خلال توزيع المنتجات بين التأمين الطبي للأفراد والشركات، مستوى مزايا التأمين، تنوع في أنواع المطالبات من خلال تنوع مقدمي الخدمات الطبية، العيادات، مستشفيات الأفراد والمجموعات، مراقبة طبية للتأكد أن التسعير يأخذ في الإعتبار الحالة الصحية الحالية. كما تفرض الشركة سياسة فعالة في إدارة وتتبع المطالبات بغرض تقليص التعرض لتطورات مستقبلية غير متوقعة التي قد تكون لها تأثير سلبي على الشركة.

مراجعة خبير اكتواري مستقل للمطالبات واحتياطات المطالبات

ولمزيد من تخفيض مخاطر التأمين تقوم الشركة بتعيين خبير اكتواري مستقل يقوم بالمراجعة الدورية للمطالبات والتنبؤ بالمطالبات بالاضافة الى التحقق سنويا من الرصيد في نهاية السنة الاحتياطي المطالبات.

الافتراضات الرئيسية

الافتراضات الرئيسية التي تعد الاساس للتقديرات هي نسبة الخسارة النهائية التقديرية للشركة تم تحديد الخسارة النهائية باستخدام الطرق الاكتوارية بقدر الامكان.

الاجراءات المعمول بها لاقرار الافتراضات

ان الاجراءات المعمول بها لتحديد الافتراضات المستخدمة في احتساب احتياطي مطالبات التأمين المعلقة هدفها الوصول الى نتيجة حيادية ومنطقية لتلك الافتراضات بافضل نتيجة متوقعة مقبولة. ان طبيعة النشاط تجعل من الصعوبة التنبؤ الاكيد المتوقع المناسب لاي مطالبة والتكلفة النهائية للمطالبة المبلغ عنها. ان افتراضات الحالة يتم مراجعتها دوريا ويتم تحديثها بمجرد الحصول على معلومات جديدة.

عادة ماتخضع افتراضات مطالبات التأمين المحققة والغير مبلغ عنها لدرجة عالية من عدم التاكيد عن التكلفة المقدرة للمطلوبات المطلوب سدادها والتي تم اشعار الشركة بها والتي توفرت معلومات عن حالة المطالبة. تاخذ اجراءات الافتراضات في الاعتبار التفاصيل السابقة الواردة عن المطالبات والبرامج التفصيلية لاعادة التأمين.

يتم تحديد التزامات الاقساط بحيث تكفي مخصصات التزامات الاقساط (احتياطي الارباح غير المحققة واحتياطي فروقات الاقساط ، ان كانت مطلوبة او مطبقة كنتيجة لفحص كفاية الالتزامات) لتغطية المطالبات المتوقعة المستقبلية والمصروفات المتوقع تحقيقها للوثائق غير المنتهية بتاريخ المركز المالي.

يتم تحديد الالتزام المتوقعة المستقبلية باستخدام التقديرات والافتراضات المبينة على الخبرة خلال فترة انتهاء العقود وتوقعات الاحداث اللاحقة المعتمد منطقيتها. ان تفاصيل افتراضات احتياطات المطالبات المعلقة وفروقات الاقساط مبينة في ايضاح ٢(و).

حالات عدم الاستقرار

تم اجراء التحليل ادناه لمعرفة التغيرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع كافة الافتراضات الاخرى الثابتة التي تظهر التأثير على صافي المطلوبات وصافي الربح.

التأثير على صافي المطلوبات	التأثير على صافي الائتمانات المتراكم	التأثير في الافتراضات	
± ٣٣٦,٩٧٠	± ٣٣٦,٩٧٠	± %٥	٢٠١٥
± ٢٢٩,٧٥٤	± ٢٢٩,٧٥٤	± %٥	٢٠١٤

٣١. ادارة المخاطر (تتمة)

مخاطر اعادة التامين

كما هو الحال في شركات التامين الاخرى ولتقليل مخاطر التعرض المالي الناشيء عن المطالبات الكبيرة فقد ابرمت الشركة في دورة اعمالها العادية عقودا مع جهات اخرى لاغراض اعادة التامين وتوفر عقود اعادة التامين هذه تنوعا اكبر للاعمال وتتيح للادارة التحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتوفر قدرة اكبر على النمو تتأثر جميع عقود اعادة التامين للشركة بعقود اعادة التامين للخسارة الزائدة اعادت الشركة التامين لنشاط احد عملائها مع جهة ذات علاقة وتم استرداد المبالغ بموجب اتفاقية اضافة الى ذلك ان أي مطالبة اعلى من ٢٠٠ الف ريال تتوقف على حد خطة حملة وثائق التامين واعادت التامين يغطي الخسائر في المطالبة بين ٢٠٠ الف ريال سعودي و٥٠٠ الف ريال سعودي كل المطالبات الاخرى تنشأ وتدفع بواسطة الشركة امتثالا للمباديء التوجيهية من مؤسسة النقد العربي السعودي على اعادة التامين جميع شركات اعادة التامين يجب ان تكون مصنفة ب (A) على الاقل من قبل وكالات التصنيف الدولية.

يبلغ التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التامين من المطالبات القائمة ٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٣,٤٣ مليون ريال سعودي) (انظر ايضا ١٥) وفيما يتعلق بارصدة اعادة التامين ١٥,٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٠,٠٠٠ ريال سعودي).

المخاطر المتعلقة بالاطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة ايضا للمتطلبات النظامية في المملكة العربية السعودية ولا تقضي هذه الانظمة بالموافقة على الانشطة ورصدها فحسب بل تفرض بعض القيود (مثل كفاية راس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والاعصار من جانب شركات التامين من اجل الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة لدى نشوتها.

مخاطر (ملاءة) ادارة راس المال

مؤسسة النقد العربي السعودي هي الجهة المخولة لتحديد وتنظيم متطلبات راس المال وتوضع هذه المتطلبات لضمان وجود هامش كافية للملاءة وتحدد الشركة اهدافا اخرى للحفاظ على نسب راسمال سليمة لدعم اهدافها التجارية وزيادة قيمة الاسهم الى اكبر حد ممكن.

تدير الشركة المتطلبات الراسمالية عن طريق تقييم حالات النقص بين مستويات راس المال المبلغ عنها وتلك المطلوبة بانتظام ويتم تعديل مستويات راس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة ومن اجل الحفاظ على هيكل راس المال او تعديله قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الارباح المدفوع الى المساهمين او قد تقوم باصدار اسهم جديدة من خلال السوق المالية السعودية.

بموجب متطلبات نظام التامين السعودي (المادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد"ساما) يتعين على الشركة الحفاظ على حد ادنى من هامش الملاءة يعادل الاعلى من : الحد الادنى من متطلبات راس المال وهامش ملاءة الاقساط او هامش ملاءة المطالبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان مستوى ملاءة الشركة اقل من الحد الادنى لهامش الملاءة بموجب متطلبات نظام التامين السعودي وقد تواصلت الشركة مع "ساما" واكدت لها انها ستحقق متطلب هامش الملاءة في المستقبل.

توضح المعلومات ادناه الحد الادنى لراس المال النظامي للشركة:

٢٠١٤	٢٠١٥
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٩٠٥,٣٨٣	١,١٦٦,٧٦١

الحد الادنى لراس المال النظامي

المخاطر المالية

تتمثل الادوات المالية الرئيسية للشركة في ذمم مدينة ناشئة عن عقود التامين والوديعة النظامية والاستثمارات والنقد ومافي حكمه وودائع المراجعة والمطالبات القائمة وبعض الموجودات والمطلوبات الاخرى.

لا تبرم الشركة أي معاملات تتعلق بمشتقات الادوات المالية

وتتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الادوات المالية للشركة في مخاطر اسعار السوق ومخاطر اسعار العمولة ومخاطر العملات الاجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة يقوم مجلس الادارة بمراجعة السياسات المتعلقة بادارة كل من هذه المخاطر واعتمادها وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١- ادارة المخاطر (تتمة)

مخاطر اسعار السوق

ان مخاطر اسعار السوق هي المخاطر الناجمة عن التذبذب في قيمة الاوراق المالية كنتيجة للتغيرات في اسعار السوق.

ان عمليات التامين وعمليات المساهمين معرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق بتصنيفها للاستثمارات، كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل يتم تقليل المخاطر من خلال الاختبار الامثل للاوراق المالية. تحتفظ الشركة محافظ متنوعة وتقوم بمراقبة مستمرة لتطورات الاسواق المعنية. بالإضافة الى ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الاسهم والسندات بما فيها تحليل اداء عمليات التشغيلية والمالية للمستثمر فيه.

ان ٥% تغير في قيمة الاستثمارات مع كافة المتغيرات المستديمة سوف تؤثر على عمليات التامين وعمليات المساهمين بمبلغ ٩,٢ مليون ريال سعودي (٩,٥ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٤) و ٢٢ مليون ريال سعودي (٢٢,٧ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٤) على التوالي.

بالنسبة لاجمالي الاقساط التامين المدينة فان خمسة من اكبر الحسابات غير المسددة تمثل ١٤,٤% من اجمالي رصيد اقساط التامين المدينة الاجمالية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (الخمس الأكبر لعام ٢٠١٤ تمثل ١٨,٩% من رصيد اجمالي اقساط التامين المدينة).

مخاطر اسعار العمولة

تتجم مخاطر اسعار العمولة من احتمال تأثير التغيرات في اسعار العمولة على ربحية الادوات المالية وقيمتها العادلة المستقبلية وتعرض الشركة لمخاطر اسعار العمولة على ودائع المراجعة والإستثمارات في الصكوك .
تودع الشركة ودائع قابلة للتحقيق في غضون ثلاثة اشهر واكثر من ثلاثة اشهر باستثناء تلك الودائع المرتبطة بقيود يطلب الحفاظ عليها وفقا لانظمة في المملكة العربية السعودية ولا تجنى الشركة أي عمولة عليها وتحد الادارة من مخاطر معدل العمولة من خلال رصد التغيرات في معدلات العمولات في عملات ودائعها .

توضح المعلومات ادناه التفاصيل الرئيسية عن اجال استحقاق الاوراق المالية التي تحمل عمولة بدءا من ٣١ ديسمبر:

عمليات التامين

٢٠١٥

الف ريال سعودي			
المجموع	غير محدد	فوق ثلاث اشهر وحتى سنة واحدة	اقل من ٣ شهور
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٣,٠٤٧,٥٢٩	-	١,٩٧١,٨٩٢	١,٠٧٥,٦٣٧
ودائع مراجعة			

٢٠١٤

الف ريال سعودي			
المجموع	غير محدد	فوق ثلاث اشهر وحتى سنة واحدة	اقل من ٣ شهور
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١,٢١٣,٠٢٧	-	٧٨٩,٤٩٣	٤٢٣,٧٣٤
ودائع مراجعة			

عمليات المساهمين

٢٠١٥

الف ريال سعودي			
المجموع	غير محدد	فوق ثلاث اشهر وحتى سنة واحدة	اقل من ٣ شهور
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٥٠٠,٠٠٠	-	٣٧٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
ودائع مراجعة			

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

		٢٠١٤		
		الف ريال سعودي		
المجموع	غير محدد	فوق ثلاث أشهر وحتى سنة واحدة	أقل من ٣ شهور	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤٤,٧٣٠	-	-	٤٤,٧٣٠	ودائع مربحة

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

كانت اسعار العمولة الفعلية للادوات المالية التي تدفع عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
%٠,٦٤	%١,٦٤	عمليات التامين ودائع مربحة مسجلة بالريال السعودي
%٠,٢٨	%٢,١٥	عمليات المساهمين ودائع مربحة مسجلة بالريال السعودي

لم يكن لدى الشركة ودائع بعملات غير الريال السعودي.
توضح المعلومات ادناه حالة عدم استقرار قائمة عمليات التامين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين لتغيرات محتملة في اسعار العمولة مع بقاء كافة المتغيرات الاخرى ثابتة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	عمليات التامين
١٢,١٣٠	٣٠,٤٧٥	الزيادة في اسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس
(١٢,١٣٠)	(٣٠,٤٧٥)	النقص في اسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس
٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٤٤٧	٥,٠٠٠	الزيادة في اسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس
(٤٤٧)	(٥,٠٠٠)	النقص في اسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة اساس

مخاطر العملة الاجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة اداة مالية بسبب التغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية
تعتقد الادارة بوجود مخاطر ضئيلة في حدوث خسارة كبيرة بسبب تقلبات اسعار العملات نظرا الى
تعامل الشركة بالريال السعودي بصورة اساسية وارتباط الريال السعودي بالدولار الامريكي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. ادارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق احد اطراف اداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب للطرف الاخر في تكبد خسارة مالية.

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها فيما يتعلق بالعملاء عن طريق اتباع سياسة الرقابة على الائتمان ورصد الذمم المدينة القائمة بشكل مستمر من اجل تقليل تعرض الشركة للديون غير القابلة للتحويل تقوم الشركة بتقدير مخصص لانخفاض القيمة على اساس كل حالة بمفردها واضافة الى المخصصات المحددة تقوم الشركة بتكوين مخصص محفظة اضافي يتم تقديره على اساس جماعي بناء على اعمار الاقساط المدينة التي تجاوزت موعد استحقاقها وتسعى الشركة الى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالجهات الاخرى التي يتم التعامل معها عن طريق الابداع لدى بنوك معروفة وتقوم الشركة بابرام عقود اعادة تامين مع اطراف اخرى معروفة وجديرة بالثقة الائتمانية (مصنفة من فئة أ وما فوق).

يوضح الجدول ادناه اقصى تعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الاصول المالية.

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٣٨٤,٢٨١	٢٠٥,٥٦٥	عمليات التامين
١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩	نقد ومافي حكمه
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	ودائع مرابحة
٥٩٨,٦٨٧	٧٤٩,٤٤٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٤٣٢	٣,٠١٢	ذمم اقساط تامين مدينة- بالصادي
١,٢٠٥	١٧,٧٤٨	حصة معيدي التامين من المطالبات القائمة
٣,٤٠٠,٦٠٠	٤,٢٠٨,٤٤٦	ذمم مدينة اخرى
٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	عمليات المساهمين
٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠	نقد ومافي حكمه
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	ودائع مرابحة
١,٧٤٦	٣,٥٦٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	ذمم مدينة اخرى
١,٠٠٣,٦٢٣	١,٦١٦,٦٤٥	

يقدم الجدول ادناه معلومات عن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الاصول وفقا لدرجة الائتمان لدى الشركات المماثلة للشركة تعد درجة الاستثمار اعلى درجة ممكنة تصنف الموجودات التي تكون خارج نطاق درجة الاستثمار كعمليات غير استثمارية مقبولة او انها مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

موجودات مالية من عمليات التأمين

درجة العمليات غير الاستثمارية				نقد ومافي حكمه ودائع مرابحة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ذمم أقساط تأمين مدينة- بالصافي
المجموع	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة الاستثمار	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٠٥,٥٦٥	-	-	٢٠٥,٥٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣,٠٤٧,٥٢٩	-	-	٣,٠٤٧,٥٢٩	
١٨٥,١٤٣	-	-	١٨٥,١٤٣	ذمم مدينة اخرى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٤٩,٤٤٩	٢٨٠,١٧٥	٤٦٩,٢٧٤	-	
٣,٠١٢	-	-	٣,٠١٢	
١٧,٧٤٦	-	١٧,٧٤٦	-	
٤,٢٠٨,٤٤٤	٢٨٠,١٧٥	٤٨٧,٠٢٠	٣,٤٤١,٢٤٩	
١,٣٨٤,٢٨١	-	-	١,٣٨٤,٢٨١	نقد ومافي حكمه ودائع مرابحة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ذمم أقساط تأمين مدينة- بالصافي حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١,٢١٣,٠٢٧	-	-	١,٢١٣,٠٢٧	
١٨٩,٩٦٨	-	-	١٨٩,٩٦٨	ذمم مدينة اخرى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٩٨,٦٨٧	٢٤٤,٣٤٦	٣٥٤,٣٤١	-	
١٣,٤٣٢	-	-	١٣,٤٣٢	
١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	-	
٣,٤٠٠,٦٠٠	٢٤٤,٣٤٦	٣٥٥,٥٤٦	٢,٨٠٠,٧٠٨	

موجودات مالية من عمليات المساهمين

درجة العمليات غير الاستثمارية				نقد ومافي حكمه ودائع مرابحة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ذمم مدينة اخرى احتياطي نظامي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجموع	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة الاستثمار	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٥٩٣,٢٩٧	-	-	٥٩٣,٢٩٧	
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	
٤٣٩,٧٨٥	-	-	٤٣٩,٧٨٥	
٣,٥٦٣	-	٣,٥٦٣	-	
٨٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠	
١,٦١٦,٦٤٥	-	٣,٥٦٣	١,٦١٣,٠٨٢	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

المجموع	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة الاستثمار	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤٦٢,٥٦٩	-	-	٤٦٢,٥٦٩	نقد ومافي حكمه
٤٤,٧٣٠	-	-	٤٤,٧٣٠	ودائع مرابحة
٤٥٤,٥٧٨	-	-	٤٥٤,٥٧٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٤٦	-	١,٧٤٦	-	ذمم مدينة اخرى
٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
١,٠٠٣,٦٢٣	-	١,٧٤٦	١,٠٠١,٨٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مخاطر السيولة

تكون مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتصلة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات السيولة على اساس شهري وتسعى الادارة الى توفير اموال سائلة كافية لتسديد التزامات الشركة فور نشؤها.

مخاطر الادارة

لقد تم استبعاد الاقساط المحصلة مقدما من التحليل حيث انها تعتبر اتفاقيات ملزمة يظهر الجدول الموضح ادناه ملخص لاستحقاقات الالتزامات المالية للشركة المبنية على المتبقى المتوقع من الاتفاقيات الملزمة غير المخصصة:

المجموع	اكثـر من سنة	حتى سنة	المجموع	اكثـر من سنة	حتى سنة	الالتزامات المالية لمعاملات التأمين
الف ريال سعودي						
٨١٢,٥٣٠	-	٨١٢,٥٣٠	١,٠٥٤,٣٦٩	-	١,٠٥٤,٣٦٩	رصيد المطالبات
٣,٢٥٣	-	٣,٢٥٣	-	-	-	ارصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٦٣,٤٦٨	١,٦٥٦	٢٦١,٨١٢	٢٦٢,١٤٩	١,٨٧٢	٢٦٠,٢٧٧	مصاريـف مستحقة وارصدة دائنة اخرى
٢٢,٧٥٤	-	٢٢,٧٥٤	-	-	-	التزامات مستحقة
١,١٠٢,٠٠٥	١,٦٥٦	١,١٠٠,٣٤٩	١,٣١٦,٥١٨	١,٨٧٢	١,٣١٤,٦٤٦	
المجموع	اكثـر من سنة	حتى سنة	المجموع	اكثـر من سنة	حتى سنة	الالتزامات المالية للمساهمين
الف ريال سعودي						
٤٢,٣٩٨	٤٠,١٢٦	٢,٢٧٢	٥٠,٤٩٤	٤٨,٠٧٢	٢,٤٢٢	مصاريـف مستحقة وارصدة دائنة اخرى
٢٣,٩٠٣	-	٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	-	٤٢,٥٧٧	زكاة وضريبة مستحقة
٤٤,٤٩٠	-	٤٤,٤٩٠	٣٢,٢٠١	-	٣٢,٢٠١	اطراف ذات علاقة دائنة
١١٠,٧٩١	٤٠,١٢٦	٧٠,٦٦٥	١٢٥,٢٧٢	٤٨,٠٧٢	٧٧,٢٠٠	
١,٢١٢,٧٩٦	٤١,٧٨٢	١,١٧١,٠١٤	١,٤٤١,٧٩٠	٤٩,٩٤٤	١,٣٩١,٨٤٦	اجمالي الالتزامات المالية

وضع السيولة

أى من الالتزامات المالية في قائمة المركز المالي اعدت وفقا للتدفقات النقدية المخصصة وتقدير مديونيات وفقا للاساس الموضح اعلاه. لا يوجد فروقات بين تواريخ الاستحقاق والمتوقعة للالتزامات المالية للشركة.

٣٢- الأرباح للسهم الواحد

تم احتساب الأرباح للسهم بقسمة صافي الربح للسنة المالية على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية السنة المالية، ولا يمكن تطبيق الأرباح المخفضة للسهم الواحد على الشركة.
تم احتساب عائد السهم في السنة الماضية البالغ ٣,٧٨ ريال للسهم الواحد على اساس المتوسط المرجح لعدد الاسهم بعد الصادر بعد زيادة راس المال و ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ (ثمانون مليون سهم) وفقا لاعتمادها خلال الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين خلال العام كما ان عائد السهم للسنة السابقة المعاد احتسابها ظهرت وفقا للمعايير الدولية المحاسبية ذات الصلة.

٣٣- القيمة العادلة للادوات المالية

أ. القيمة العادلة هي الثمن التي يتم الحصول عليه مقابل بيع اصل او سداده لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الاسواق في تاريخ القياس يعتمد قياس القيمة العادلة على اقتراض ان معاملة بيع الاصل او تحويل الالتزام يحدث اما:
- في السوق الرئيسي للاصل او الالتزام أو ,
- في غياب السوق الرئيسي في افضل سوق مواتي للاصل او الالتزام
يجب ان تتمكن الشركة من الوصول الى السوق الرئيسي او السوق المواتي .
لا تختلف القيم العادلة للادوات المالية اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبدون علاقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الايضاح رقم ٦) لم يكن لدى الشركة أي ادوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة.

ب. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للادوات المالية:

المستوى الاول: الاسواق المتداولة في اسواق نشطة لنفس الاداره. (مثال , بدون تعديل أو إعادة تشكيل) .

المستوى الثاني: الاسواق المتداولة في اسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة او اساليب تقييم اخرى من اجلها تبني كافة المدخلات الجوهرية على معطيات الاسواق الممكن ادراكها.

المستوى الثالث: اساليب التقييم التي من اجلها لا يبني أي مدخل جوهري على معطيات الاسواق الممكن ادراكها.

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ فان كافة الادوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة هي ادوات المستوى الثاني. لا يوجد أي تحويلات بين المستوى الاول والثاني والثالث خلال الفترة.

٣٤- ارقام مقارنة

تم إعادة توييب بعض ارقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

بند القائمة المالية	من	الى	المبلغ
ودائع مقبده	نقد وما في حكمه	مدفوعات مقدما	الف ريال سعودي
		وموجودات اخرى	٢٣,٣٨٤

٣٥- اعتماد مجلس الادارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من قبل مجلس الادارة في ٨ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٦م.