

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٥٥٠٧٨ - جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

رقم الترخيص ٣٢٣/١١/٤٦ بتاريخ ١١/٠٣/١٩٩٢م

إرنست ويونغ

ص.ب ١٩٩٤ - جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسئولية إدارة الشركة وقد أعدت من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص يعتبر أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي هدفها إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يجب القيام بها في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن / كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٨٢



عن / إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٥٦



٨ ربيع الأول ١٤٣٤هـ

٢٠ يناير ٢٠١٣م

جدة، المملكة العربية السعودية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (غير مدققة)	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			موجودات عمليات التأمين
٥٥١,٩١٤	٢٠٤,٥٣٣	٤	نقد وما في حكمه
٥٨,٠٠٠	٧٣٢,٣٤٠		ودائع مرابحة
١٨٧,٦٩٩	٨٧,٨٢١	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٠٦٩	٢٣,٧٨٦		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣٩,٨٣٠	٢٣٥,٢٥٩	٦	أقساط مستحقة صافي
٢١,٠٩٧	٢٢,٥٣٥		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,١٨٨,٦٠٩	١,٣٠٦,٢٧٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
٣٧٣,٥٣٤	٤٩٧,١٥٨	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٤	٧٣٥		ذمم مدينة أخرى
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	١	الشهرة
٤١,٥٦٥	٤٨,٩١٨		أثاث، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥٦٦,٩٧٤	٦٩٨,٤٤٢		إجمالي موجودات المساهمين
١,٧٥٥,٥٨٣	٢,٠٠٤,٧١٦		مجموع الموجودات

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٧٢٢,٧٣٩	٧٨٦,٦٦٩		أقساط غير مكتسبة
٣٨١,٢٦٥	٤١٣,٥٠٩	٧	مطالبات قائمة
٧٠٢	٤٤٣		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,١٠٤,٧٠٦	١,٢٠٠,٦٢١		
٥٩,٥٠٣	٦٣,٦١٩		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٨٤٦	٨,٠٩٩		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,١٦٩,٠٥٥	١,٢٧٢,٣٣٩		
١٩,٥٥٤	٣٣,٩٣٥		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,١٨٨,٦٠٩	١,٣٠٦,٢٧٤		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢١,٣٥٢	٢٦,٥٣٢		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٤٣٧	٣٠,٣٠٦	٩	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٣٥٥	٣,٣٥٥	٣	مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٤,٤٠٠	٤,٠٤١	٨	مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
٤٤,٥٤٤	٦٤,٢٣٤		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢,٩١٠)	(٤,٩٨٨)		أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للعاملين
٣٢,١٤٣	٥٩,٠٢٤		إحتياطي نظامي
٩٣,١٩٧	١٨٠,١٧٢		أرباح مبقاة
٥٢٢,٤٣٠	٦٣٤,٢٠٨		إجمالي حقوق المساهمين
٥٦٦,٩٧٤	٦٩٨,٤٤٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٧٥٥,٥٨٣	٢,٠٠٤,٧١٦		إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١١م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١١م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
١,٩٩٣,٢٥١	٢,١٩٤,٣٠١	٣٠٦,٨٦٢	٣٥١,٦٣٥	الإيرادات مجمّل الأقساط المكتتبة أقساط اعادة التأمين الصادر صافي الأقساط المكتتبة
(٢,٧٠٢)	(٢,٣٤٣)	(٧٠٣)	(٦١٠)	
١,٩٩٠,٥٤٩	٢,١٩١,٩٥٨	٣٠٦,١٥٩	٣٥١,٠٢٥	صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
(٦٢,٩٢٠)	(٦٣,٩٣٠)	١٩٥,٥٩٩	٢٠٢,٨٣٤	
١,٩٢٧,٦٢٩	٢,١٢٨,٠٢٨	٥٠١,٧٥٨	٥٥٣,٨٥٩	صافي الأقساط المكتسبة
١,٥٢٣,٨٣٥	١,٦٧١,٦٢٢	٤٣٦,١٠٣	٤٤٣,٩٣٦	المطالبات إجمالي المطالبات المدفوعة المطالبات المستردة
(١,٦٩١)	(٢,٨١٥)	(١,٢٠١)	(٥٨٧)	
١,٥٢٢,١٤٤	١,٦٦٨,٨٠٧	٤٣٤,٩٠٢	٤٤٣,٣٤٩	صافي المطالبات المدفوعة صافي الحركة في المطالبات القائمة
٢٨,٨٨٦	٣٢,٢٤٤	(١١,٠٥٢)	(٨,٦٢٤)	
١,٥٥١,٠٣٠	١,٧٠١,٠٥١	٤٢٣,٨٥٠	٤٣٤,٧٢٥	صافي المطالبات المتكبدة نتيجة صافي الاكتتاب
٣٧٦,٥٩٩	٤٢٦,٩٧٧	٧٧,٩٠٨	١١٩,١٣٤	
٢,٣٤١	١٢,٦٣٥	٢,٤٣٧	٣,٩٦٥	إيرادات الإستثمار والعمولة
٦١٣	٤٢٩	١٠٧	١٢٢	إيرادات أخرى
(١٨٢,١٦٩)	(١٣٨,٦٦٣)	(١٠,٢٥٤)	(٣١,٢٢٤)	المصروفات بيع وتسويق عمومية وإدارية
(١٤٢,٤٨٠)	(١٥٧,٥٦٤)	(٣٥,٤٧١)	(٤٠,٦٣٦)	
٥٤,٩٠٤	١٤٣,٨١٤	٣٤,٧٢٧	٥١,٣٦١	الفائض من عمليات التأمين حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
(٤٩,٤١٤)	(١٢٩,٤٣٣)	(٣١,٢٥٥)	(٤٦,٢٢٥)	
٥,٤٩٠	١٤,٣٨١	٣,٤٧٢	٥,١٣٦	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين في بداية الفترة
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤	١٦,٠٨٢	٢٨,٧٩٩	
١٩,٥٥٤	٣٣,٩٣٥	١٩,٥٥٤	٣٣,٩٣٥	حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٢م	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٩,٤١٤	١٢٩,٤٣٣	٣١,٢٥٥	٤٦,٢٢٥	الإيرادات حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
(٦,٩١٦)	(٥,٠٩٥)	(٤,٩٦١)	(١,٧٣٨)	المصروفات عمومية وإدارية
٤٢,٤٩٨	١٢٤,٣٣٨	٢٦,٢٩٤	٤٤,٤٨٧	
(٢٥٤)	١٠,٠٦٨	٢,٠٥٧	٢,٦٣٠	إيراد / (خسارة) إستثمارات
٤٢,٢٤٤	١٣٤,٤٠٦	٢٨,٣٥١	٤٧,١١٧	صافي دخل الفترة
٣٩,٨٦٥	٣٩,٨٤٣	٣٩,٨٥٣	٣٩,٧٨٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١,٠٦	٣,٣٧	٠,٧١	١,١٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريالات السعودية)

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٢م	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
(سعودي)	(سعودي)	(سعودي)	(سعودي)	
٤٢,٢٤٤	١٣٤,٤٠٦	٢٨,٣٥١	٤٧,١١٧	صافي ربح الفترة
				إيرادات / (مصروفات) شاملة أخرى
(٨,٢١٧)	(١٤,٧٦٩)	(٢,٥٤٠)	١,٣٦١	الزكاة للفترة (أيضاح ٩)
(٤,٣٨٥)	(٥,٧٨١)	(١,٥٦٧)	(٣٦١)	ضريبة الدخل للفترة (أيضاح ٩)
٢٩,٦٤٢	١١٣,٨٥٦	٢٤,٢٤٤	٤٨,١١٧	إجمالي الربح الشامل للفترة

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للعاملين	رأس المال	إيضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٥٢٢,٤٣٠	٩٣,١٩٧	٣٢,١٤٣	(٢,٩١٠)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدقق)
١٣٤,٤٠٦	١٣٤,٤٠٦	-	-	-	صافي الدخل للفترة
-	(٢٦,٨٨١)	٢٦,٨٨١	-	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(١٤,٧٦٩)	(١٤,٧٦٩)	-	-	-	٩ الزكاة للفترة
(٥,٧٨١)	(٥,٧٨١)	-	-	-	٩ ضريبة الدخل للفترة
١,٩١١	-	-	١,٩١١	-	إستبعاد جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٣,٩٨٩)	-	-	(٣,٩٨٩)	-	أسهم إضافية مشتراة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٦٣٤,٢٠٨	١٨٠,١٧٢	٥٩,٠٢٤	(٤,٩٨٨)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (غير مدقق)

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للعاملين	رأس المال	إيضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤٩٢,٩٨٩	٧٢,٠٠٤	٢٣,٦٩٤	(٢,٧٠٩)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مدقق)
٤٢,٢٤٤	٤٢,٢٤٤	-	-	-	صافي الدخل للفترة
-	(٨,٤٤٩)	٨,٤٤٩	-	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(٨,٢١٧)	(٨,٢١٧)	-	-	-	٩ الزكاة للفترة
(٤,٣٨٥)	(٤,٣٨٥)	-	-	-	٩ ضريبة الدخل للفترة
١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	-	إستبعاد جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(١,٤٠١)	-	-	(١,٤٠١)	-	أسهم إضافية مشتراة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٥٢٢,٤٣٠	٩٣,١٩٧	٣٢,١٤٣	(٢,٩١٠)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (غير مدقق)

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١١م (مدققة)	٢٠١٢م (غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٤٩٠	١٤,٣٨١	الأنشطة التشغيلية حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
		التسويات: الاستهلاك
١٠,٨٩٤	١٤,٣٨٦	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٦٢,٩٢٠	٦٣,٩٣٠	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
٣٣,٩٤٢	(١٩,٥٥٨)	٦ تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
(٥,٦٢٧)	(١,٤٣٨)	٥ (أرباح) / خسائر غير محققة من الإستثمارات
٦٤٥	(٥,١٥٣)	
١٠٨,٢٦٤	٦٦,٥٤٨	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
١١٦,٠٦٨	١٢٤,١٢٩	أقساط مستحقة
(٩,١٨٨)	٦,٢٨٣	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٨,٨٨٦	٣٢,٢٤٤	٧ مطالبات قائمة
١٥,١٧٩	٩٨,٨٠٥	مستحق الى / (من) عمليات المساهمين
(٥٦٧)	(٢٥٩)	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٨,٩٩٥	٤,١١٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٦٩	٣,٢٥٣	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٢٦٩,٠٠٦	٣٣٥,١١٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٦,٠٠٠)	(٨,١٦٠)	٥ شراء إستثمارات
(٥٨,٠٠٠)	(٦٧٤,٣٤٠)	ودائع مرابحة
(٦٤,٠٠٠)	(٦٨٢,٥٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٢٠٥,٠٠٦	(٣٤٧,٣٨١)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٤٦,٩٠٨	٥٥١,٩١٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٥١,٩١٤	٢٠٤,٥٣٣	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١١م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٤٢,٢٤٤	١٣٤,٤٠٦	
٧٦٢	(١٠,٤٣٣)	٥
٤٣,٠٠٦	١٢٣,٩٧٣	
٧,٤٩٧	٥,١٨٠	
١,٥٨٢	(٣٥٩)	
٣,٣٥٥	-	
(١٥,١٧٩)	(٩٨,٨٠٥)	
(٢٤٤)	(٤٩١)	
٤٠,٠١٧	٢٩,٤٩٨	
(٥,٠٧٠)	(٥,٦٨١)	٩
٣٤,٩٤٧	٢٣,٨١٧	
(١٣,٧٥٦)	(٢١,٧٣٩)	
(١,٤٠١)	(٣,٩٨٩)	
١,٢٠٠	١,٩١١	
(٢٠,٩٩٠)	-	
(٣٤,٩٤٧)	(٢٣,٨١٧)	
-	-	
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤

الأنشطة التشغيلية
صافي الربح للفترة
التسويات:

(أرباح) / خسائر غير محققة من إستثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة

مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة

مستحق من عمليات التأمين

ذمم مدينة أخرى

الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء أثاث، تجهيزات ومعدات

شراء أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

إستبعاد أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

مبلغ مسدد لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

صافي الحركة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

شارع الروضة

حي الخالدية

ص.ب ٢٣٨٠٧

جدة ٢١٤٣٦

المملكة العربية السعودية.

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

تتمثل أغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تكتتب الشركة في التأمين الطبي فقط.

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م إتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب.م. (البائع) تستحوذ الشركة بموجبها على عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بشهرة قيمتها ٩٨ مليون ريال سعودي، والتي تمت الموافقة عليها بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مقرونة بالقوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ- أسس الإعداد (تابع)

يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

حسب اللوائح الداخلية للشركة فإن الفائض الناتج من عمليات التأمين يتم توزيعه كما يلي:

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

وفقاً للمادة ٧٠ من أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) المطبقة سوف تقوم الشركة بتوزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقتها، وحسب الشروط الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل ساري ومسدد حتى تاريخه في وقت السداد بمبلغ التوزيع التعاوني.

تتفق السياسات المحاسبية التي اتبعتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع معايير التقارير المالية الدولية وتتفق مع تلك المعايير المتبعة لإعداد القوائم المالية السنوية. لم يكن لاتباع الشركة لمعايير التقارير المالية الدولية وللتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة والمبينة في الإيضاح ٢ (ب) أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام التقديرات والإفترادات التي تؤثر في المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم من أن تلك التقديرات والأحكام تعتمد على أفضل معرفة للإدارة للأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترات الأولية المعروضة.

تقوم الشركة بعرض قوائمها الأولية للمركز المالي بشكل واسع بغرض السيولة. يُتوقع إسترداد وتسوية جميع الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي خلال إثني عشر شهراً بعد تاريخ التقارير الأولية.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريالات السعودية، والتي تعتبر عملة النشاط الرئيسية للشركة. تم تدوير كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف ما لم يتم الإشارة إلى خلاف ذلك. النتائج الأولية للشركة قد لا تعتبر مؤشراً للنتائج السنوية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب- معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمعايير الجديدة أو المعدلة المتبعة من قبل الشركة:

إتبعت الشركة التعديلات والمراجعة على المعايير الحالية الذي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية - الإعفاء المحدود من المعيار الدولي رقم ٧ للتقارير المالية الإفصاح المقارن لمن يعتمدون المعيار لأول مرة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية (المعدل) - التضخم الحاد وإلغاء التواريخ المحددة لمن يعتمدون المعيار لأول مرة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	التعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات.
تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية رقم ١٤	التعديلات في تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ - المبالغ المدفوعة مقدماً من الحد الأدنى لاحتياجات التمويل.
تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية رقم ١٩	إطفاء المطلوبات المالية مع أدوات الأسهم.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات في ضريبة الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجود المتعلقة بها.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	تنقيح معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الجهات ذات العلاقة.

ج- معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمعايير الجديدة أو المعدلة والتي لم تفعل بعد:

المعايير الصادرة والتي لم تفعل بعد حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة مدرجة أدناه. تظهر القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعترم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	يسري مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في التواريخ التالية أو بعدها
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	١ يناير ٢٠١٣م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	تعديلات في المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ١ القروض الحكومية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	١ يناير ٢٠١٥م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	الأدوات المالية - التصنيف والقياس
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	١ يناير ٢٠١٣م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	١ يناير ٢٠١٣م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	الترتيبات المشتركة: الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	١ يناير ٢٠١٣م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	١ يناير ٢٠١٣م
تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية رقم ٢٠	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	١ يناير ٢٠١٣م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	١ يناير ٢٠١٤م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تكاليف الجرف في مرحلة الانشاء للمنجم السطحي
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	١ يناير ٢٠١٣م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	١ يناير ٢٠١٤م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تنقيح معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ تسوية الموجودات المالية مع المطلوبات المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة

الحركة في المبلغ المستحق للبائع (طرف ذي علاقة) فيما يتعلق بالشهرة خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و٣١ ديسمبر ٢٠١١م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣,٣٥٥	٢٠,٩٩٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣,٣٥٥	تعويض عن الشهرة المستحقة (أنظر الإيضاح أدناه)
-	(٢٠,٩٩٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٣,٣٥٥	٣,٣٥٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وفقاً للإتفاقية بين البائع والشركة، يستحق البائع تعويض إضافي لا يتجاوز ٥% سنوياً من الرصيد مستحق الدفع له. عليه، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م تسجيل مبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي مستحق الدفع للبائع وتم تحميله على المصروفات العمومية والإدارية في قائمة عمليات المساهمين. سيتم سداد هذا المبلغ، والذي يحسب على نسبة أقل من التي يسمح بها بموجب الإتفاقية)، سيتم دفعه عند إستلام الموافقة من ساما.

٤- نقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه يتكون مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٣,٢٦٧	١٩٤,٥٥٦	عمليات التأمين
١٢١,٢٦٦	٣٥٧,٣٥٨	نقد لدى البنك
٢٠٤,٥٣٣	٥٥١,٩١٤	ودائع مرابحة
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٥- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة الدفترية للإستثمارات، المصنفة كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل، كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (غير مدققة)	وحدات في صندوق استثمار مفتوح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات تأمين
١٨٧,٦٩٩	٨٧,٨٢١	عمليات مساهمين
٣٧٣,٥٣٤	٤٩٧,١٥٨	
<u>٥٦١,٢٣٣</u>	<u>٥٨٤,٩٧٩</u>	

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

الحركة في الإستثمارات خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (غير مدققة)	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩	مشتراه خلال الفترة / السنة
٦,٠٠٠	٨,١٦٠	محول (إلى) عمليات المساهمين (أنظر الإيضاح أدناه)
(٧٤,٨٣٤)	(١١٣,١٩١)	أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة
(٦٤٥)	٥,١٥٣	
<u>١٨٧,٦٩٩</u>	<u>٨٧,٨٢١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		عمليات المساهمين
٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٤,٨٣٤	١١٣,١٩١	محول من عمليات التأمين (أنظر الإيضاح أدناه)
(٧٦٢)	١٠,٤٣٣	(خسائر) / أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>٣٧٣,٥٣٤</u>	<u>٤٩٧,١٥٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

المبالغ المستحقة من / إلى عمليات المساهمين يتم تسويتها في نهاية كل ربع ، بتحويل استثمارات بقيمة معادلة بين العمليات في التواريخ ذات الصلة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م فإن مبلغ ١١٣,١٩١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ٧٤,٨٣٤ ألف ريال سعودي) مستحق الدفع إلى عمليات المساهمين من عمليات التأمين، من المتوقع تسوية هذا المبلغ من خلال تحويل الإستثمارات بقيمة معادلة إلى عمليات المساهمين في نهاية السنة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٦- أقساط مستحقة، صافي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)
(ألف ريال سعودي) ٢٧٩,٨٠٧	(ألف ريال سعودي) ٤٠٣,٩٣٦
(٤٤,٥٤٨)	(٦٤,١٠٦)
إجمالي أقساط مستحقة	
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها	
أقساط مستحقة، صافي	
٢٣٥,٢٥٩	٣٣٩,٨٣٠

الحركة في مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)	
(ألف ريال سعودي) ٦٤,١٠٦	(ألف ريال سعودي) ٣٠,١٦٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣٣,٩٤٢	مخصص مكون خلال الفترة / السنة
(١٩,٥٥٨)	-	المعكوس خلال الفترة / السنة
٤٤,٥٤٨	٦٤,١٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- صافي الحركة في المطالبات القائمة

فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١١م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١١م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٣٨١,٢٦٥	٤١٣,٥٠٩	٣٨١,٢٦٥	٤١٣,٥٠٩	عمليات تأمين
(٣٥٢,٣٧٩)	(٣٨١,٢٦٥)	(٣٩٢,٣١٧)	(٤٢٢,١٣٣)	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٢٨,٨٨٦	٣٢,٢٤٤	(١١,٠٥٢)	(٨,٦٢٤)	المطالبات القائمة في بداية الفترة
				صافي الحركة في المطالبات القائمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و٢٠١١م فإن جميع المطالبات القائمة والمغطاة بواسطة عقود إعادة التأمين لتغطية الزيادة في الخسارة أقل من حد الزيادة من الخسارة ولذلك لم يتم تسجيل تغطية عقود إعادة تأمين في هذه الإحتياطيات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (غير مدققة)	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (غير مدققة)		
			عمليات التأمين
			مساهمين
٢٥,٧٩١	٣٨,٩٨٨	أقساط مكتتبة	مساهمين
١٣,٩٦٢	١٧,٣٣٠	مطالبات مدفوعة	مساهمين
		تكاليف طبية مدفوعة للمورد (أنظر إيضاح أ أدناه)	مساهمين
١٠٠,٩٥٠	١١٧,٣٠٤		
			شركة بوبا ميدل إيست ليمتد القابضة ش.م. (طرف ذو علاقة)
١,٩٣٠	٢,١٣٠	ألعاب علامة تجارية	
			كبار موظفي الإدارة
٨,٧٧٢	٩,٦٠٧	مزايا قصيرة الأجل	
٢,٣٤٣	٢,٩١٣	مزايا طويلة الأجل	
١٤٣	-	شراء أسهم الشركة	
			عمليات المساهمين
			شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م. (شركة منتسبة)
٢٠,٩٩٠	-	سداد متعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	
		تعويض لشهرة قائمة معتبرة (إيضاح ٣)	
٣,٣٥٥	-		

(أ) الطرف ذو العلاقة هو مورد خدمة بمستشفى يقدم الخدمة عندما يستحق عملاء الشركة ذلك ويمكن لأعضائها المؤهلين استخدام التسهيلات المقدمة للطرف ذي العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بعقودها لهذا المورد وفقاً للشروط التعاقدية للاتفاقية مع الطرف ذو العلاقة مقدم الخدمة والتي تتم وفقاً لشروط وأسس النشاط الإعتيادي. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، بلغ المبلغ المستحق للطرف ذي علاقة فيما يخص سداد تكاليف طبية مبلغ ١٥,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ١٤,١ مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. يتضمن صافي الأقساط المستحقة، أقساط مستحقة من أطراف ذات علاقة بمبلغ ٢,٤٦٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ١,٢٤٨ ألف ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٩- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة بواسطة الشركة بناءً على أفضل تقدير للإدارة.

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	ضريبة الدخل المستحقة (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٧,٩٠٥	١٥,٤٣٧	١,٣٤٩	١٤,٠٨٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢,٦٠٢	٢٠,٥٥٠	٥,٧٨١	١٤,٧٦٩	المكون خلال الفترة/السنة
(٥,٠٧٠)	(٥,٦٨١)	(٤,٢٠٠)	(١,٤٨١)	المدفوعات خلال الفترة/السنة
١٥,٤٣٧	٣٠,٣٠٦	٢,٩٣٠	٢٧,٣٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

موقف الربط

قامت مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) بعمل ربط للسنوات من ٢٠٠٨م وحتى ٢٠١٠م تطالب فيه بضريبة دخل، زكاة وضريبة إستقطاع إضافية بمبلغ ٨,٨١٩,٥٤٢ ريال سعودي وغرامة تأخير عن كل ٣٠ يوم تأخير عن سداد مبلغ الضريبة الإضافي المقدر. قامت الشركة بتقديم اعتراض على الربط المعدل أمام اللجنة الإبتدائية. أصدرت المصلحة ربط أولي لسنة ٢٠١١م مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ٧,٤٨٨,٦٢٨ ريال سعودي. إستوفت الشركة كل متطلبات التقديم المناسبة. لا زالت الشركة بانتظار الربط النهائي لسنة ٢٠١١م.

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية

أ- الموسمية

نظراً لموسمية أعمال الشركة فان الإيرادات وأرباح التشغيل عادة ما يتوقع أن تكون أعلى في النصف الثاني من السنة مما هي عليه في النصف الأول.

ب- المعلومات القطاعية

تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل لتقديم خدمات رعاية صحية (تأمين طبي) يتم تنفيذ كل عمليات تأمين الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء وذلك بناءً 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 الإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاع النقد وما حكمه، إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمدفوعات المقدماً والموجودات الأخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاع رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع، المستحقات والمطلوبات الأخرى والتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل وحصصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب- المعلومات القطاعية (تابع)

تمشياً مع عملية التقارير الداخلية للشركة قد تم اعتماد القطاعات التشغيلية بواسطة الإدارة فيما يتعلق بأنشطة وموجودات ومطلوبات الشركة كما هو مبين أدناه:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٥١,٦٣٥	٢٢١,٦٩٥	١٢٩,٩٤٠	مجمّل الأقساط المكتتبه
(٦١٠)	(٣٨٥)	(٢٢٥)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٣٥١,٠٢٥	٢٢١,٣١٠	١٢٩,٧١٥	صافي الأقساط المكتتبه
٢٠٢,٨٣٤	١٠١,٥٠٥	١٠١,٣٢٩	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبه
٥٥٣,٨٥٩	٣٢٢,٨١٥	٢٣١,٠٤٤	صافي الأقساط المكتتبه
٤٤٣,٣٤٩	٢١٣,٩٩٠	٢٢٩,٣٥٩	مجمّل المطالبات المدفوعة
(٨,٦٢٤)	(٤,٠٥٣)	(٤,٥٧١)	المطالبات المستردة
٤٣٤,٧٢٥	٢٠٩,٩٣٧	٢٢٤,٧٨٨	صافي المطالبات المدفوعة
١١٩,١٣٤	١١٢,٨٧٨	٦,٢٥٦	نتيجة صافي الإكتتاب
٤,٠٨٧			إيرادات غير موزعة
(٧١,٨٦٠)			مصرفات غير موزعة
٥١,٣٦١			الفائض من عمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٠٦,٨٦٢	١٩٢,٣٧٩	١١٤,٤٨٣	مجمّل الأقساط المكتتبه
(٧٠٣)	(٣٤٨)	(٣٥٥)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٣٠٦,١٥٩	١٩٢,٠٣١	١١٤,١٢٨	صافي الأقساط المكتتبه
١٩٥,٥٩٩	١٢٢,٦٢٥	٧٢,٩٧٤	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبه
٥٠١,٧٥٨	٣١٤,٦٥٦	١٨٧,١٠٢	صافي الأقساط المكتتبه
٤٣٤,٩٠٢	٢٠٤,٦٨٤	٢٣٠,٢١٨	صافي المطالبات المدفوعة
(١١,٠٥٢)	(٥,١٩٤)	(٥,٨٥٨)	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
٤٢٣,٨٥٠	١٩٩,٤٩٠	٢٢٤,٣٦٠	صافي المطالبات المتكبدة
٧٧,٩٠٨	١١٥,١٦٦	(٣٧,٢٥٨)	نتيجة صافي الإكتتاب
٢,٥٤٤			إيرادات غير موزعة
(٤٥,٧٢٥)			مصرفات غير موزعة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

الفائض من عمليات التأمين			
المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)			- ١٠
ب- المعلومات القطاعية (تابع)			
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,١٩٤,٣٠١	١,١٦٢,٥٣٥	١,٠٣١,٧٦٦	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٢,٣٤٣)	(١,٢٦٤)	(١,٠٧٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٢,١٩١,٩٥٨	١,١٦١,٢٧١	١,٠٣٠,٦٨٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٦٣,٩٣٠)	(٣٨,٦٧٤)	(٢٥,٢٥٦)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
٢,١٢٨,٠٢٨	١,١٢٢,٥٩٧	١,٠٠٥,٤٣١	صافي الأقساط المكتتبة
١,٦٦٨,٨٠٧	٨١٣,٤٤٠	٨٥٥,٣٦٧	صافي المطالبات المدفوعة
٣٢,٢٤٤	١٥,٢٣٧	١٧,٠٠٧	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٧٠١,٠٥١	٨٢٨,٦٧٧	٨٧٢,٣٧٤	صافي المطالبات المتكبدة
٤٢٦,٩٧٧	٢٩٣,٩٢٠	١٣٣,٠٥٧	نتيجة صافي الإكتتاب
١٣,٠٦٤			إيرادات غير موزعة
(٢٩٦,٢٢٧)			مصروفات غير موزعة
١٤٣,٨١٤			الفائض من عمليات التأمين
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٩٩٣,٢٥١	١,٠١٥,٥٥٥	٩٧٧,٦٩٦	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٢,٧٠٢)	(١,٣٢٤)	(١,٣٧٨)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٩٩٠,٥٤٩	١,٠١٤,٢٣١	٩٧٦,٣١٨	صافي الأقساط المكتتبة
(٦٢,٩٢٠)	(١٠,٦٣٧)	(٥٢,٢٨٣)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
١,٩٢٧,٦٢٩	١,٠٠٣,٥٩٤	٩٢٤,٠٣٥	صافي الأقساط المكتتبة
١,٥٢٢,١٤٤	٦٩٣,٥٥٢	٨٢٨,٥٩٢	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨,٨٨٦	١٣,١٦٠	١٥,٧٢٦	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٥٥١,٠٣٠	٧٠٦,٧١٢	٨٤٤,٣١٨	صافي المطالبات المتكبدة
٣٧٦,٥٩٩	٢٩٦,٨٨٢	٧٩,٧١٧	نتيجة صافي الإكتتاب
٢,٩٥٤			إيرادات غير موزعة
(٣٢٤,٦٤٩)			مصروفات غير موزعة
٥٤,٩٠٤			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب- المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)
٢٣٥,٢٥٩	١٩,٤٢٩	٢١٥,٨٣٠
٢٢,٥٣٥	١١,٨٤٢	١٠,٦٩٣
١,٠٤٨,٤٨٠	-	-
<u>١,٣٠٦,٢٧٤</u>		
٧٨٦,٦٦٩	٤٠١,٦٦٢	٣٨٥,٠٠٧
٤١٣,٥٠٩	١٨٨,٣٩٥	٢٢٥,١١٤
١٠٦,٠٩٦	-	-
<u>١,٣٠٦,٢٧٤</u>		

موجودات عمليات التأمين

صافي الأقساط المستحقة

تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة

موجودات غير موزعة

الإجمالي

المطلوبات والفائض من عمليات التأمين

أقساط غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطلوبات وفائض غير موزعة

الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)
٣٣٩,٨٣٠	١٥٧,٨٧٩	١٨١,٩٥١
٢١,٠٩٧	١٠,٧٤٩	١٠,٣٤٨
٨٢٧,٦٨٢	-	-
<u>١,١٨٨,٦٠٩</u>		
٧٢٢,٧٣٩	٣٥٤,٥٠٦	٣٦٨,٢٣٣
٣٨١,٢٦٥	١٧٣,٧٠٤	٢٠٧,٥٦١
٨٤,٦٠٥	-	-
<u>١,١٨٨,٦٠٩</u>		

موجودات عمليات التأمين

صافي الأقساط المستحقة

تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة

موجودات غير موزعة

الإجمالي

المطلوبات والفائض من عمليات التأمين

أقساط غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطلوبات وفائض غير موزعة

الإجمالي

١١- إعتماد مجلس الإدارة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بواسطة مجلس الإدارة في ٢٠ يناير ٢٠١٣م.