

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفانض 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 لعمليات المساهمين الأولية
٢١ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ١٦٤١٥ جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

Deloitte.

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

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

المحترمين

إلى المادة المساهمين
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
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 ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفاوض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترة الثلاث 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 والإيضاحات ذات الصلة من رقم ١ إلى ١٧ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "معيار التقارير المالية الأولية" وقدمتها 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 معلومات وبيانات مالية، والاستفسار من أشخاص مسؤولين في الشركة عن أمور مالية ومحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى ابداء رأي حول القوائم المالية ككل. ولذا فإننا لا نبدي هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتعين ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

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

برايس وترهاوس كوبرز

ياسين عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٥



٢٨ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ
١٩ يناير ٢٠١٥ م
جده، المملكة العربية السعودية

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
			موجودات عمليات التأمين
٢٣٢,٢٦٧	١,٤٠٧,٦٦٥	٤	نقد وما في حكمه
٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٠٢٧	٥	ودائع مرابحة
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٠,٠٩٥	٥٩٨,٦٨٧	٧	أقساط تأمين مدينة، صافي
٤٣,٠١١	٣٩,٧٣٣		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢	٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٤٦,٦٧٨	٥٦,٦٠١		تكاليف إقتناء وثائق مزجلة
٢٧,٨٩٢	٤٧,٤٣١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩١٥,٩٨٨	٣,٥٦٦,٥٤٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	٤	نقد وما في حكمه
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠	٥	ودائع مرابحة
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣١٩	١,٧٤٦		ذمم مدينة أخرى
٤٣,٠٥٩	٦٠,٦٦٧		أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٨٥٦,٩٦٩	١,١٦٢,٢٩٠		مجموع موجودات المساهمين
٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤		مجموع الموجودات


عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


المسؤول المالي الأول


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	ايضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
١,٣٢٢,٠٦٩	٢,٣٨٢,٣٥٨		أقساط غير مكتسبة
٤٥٠,٠٩٦	٨١٢,٥٣٠	٨	مطلوبات قائمة
٥٠٥	٣,٢٥٣		رصيد إعادة تأمين مستحق النفع
١,٧٧٢,٦٧٠	٣,١٩٩,١٤١		مجموع المطلوبات الناتجة عن عمليات التأمين
٧٩,١١٣	٢٦٣,٤٦٨		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٧٥١	٢٢,٧٥٤	١٢	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٨٦٧,٥٣٤	٣,٤٨٥,٣٦٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,٩١٥,٩٨٨	٣,٥٦٦,٥٤٤		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣١,٤١٩	٤٢,٣٩٨		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٥,٠٠٠	٢٣,٩٠٣	١١	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٥٩,٤٩٠	٤٤,٤٩٠	١٠	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٢٥,٩٠٩	١١٠,٧٩١		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٧,٠٥٢)	-	١٢	أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم الموظفين
٨٨,٤٩١	١٤٨,٧٤٦		إحتياطي نظامي
٢٤٩,٦٢١	٥٠٢,٧٥٣		أرباح مبقاة
٧٣١,٠٦٠	١,٠٥١,٤٩٩		مجموع حقوق المساهمين
٨٥٦,٩٦٩	١,١٦٢,٢٩٠		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٧٧٢,٨٣٤	٤,٧٢٨,٨٣٤		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(الف ريال سعودي) (مدققة)	(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	
٣,١٧٧,٤٨٠	٥,٧٤٠,٤٤٩	٥٧٤,٤٨٣	٨٢١,٣٨٤	الإيرادات
(٧٩,٦٣٣)	(٨١,٨٠٧)	(٦,٨٩٧)	(١,٤٢١)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣,٠٩٧,٨٤٧	٥,٦٥٨,٦٤٢	٥٦٧,٥٨٦	٨١٩,٩٦٣	أقساط التأمين الصادرة
(٤٩٣,٣٨٩)	(١,٠٦٣,٥٦٧)	٢٠٧,٥٣٥	٥٨١,٧٧٢	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٦٠٤,٤٥٨	٤,٥٩٥,٠٧٥	٧٧٥,١٢١	١,٤٠١,٧٣٥	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
				صافي الأقساط المكتسبة
٢,٠٧٤,٠٤٩	٣,٢٨٩,١٢٨	٦١١,٩٤٣	١,٠٣١,٨٦١	المطالبات
(٢,٥٧٤)	(٢,٨٣٣)	(١,٧٣٢)	(١,٩٨٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٠٧١,٤٧٥	٣,٢٨٦,٢٩٥	٦١٠,٢١١	١,٠٢٩,٨٧٢	المطالبات المستردة
٢٢,٨٧٩	٣٦٢,٧١٠	(١٤,٥٦٧)	٥٤,٨٣٢	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٠٩٤,٣٥٤	٣,٦٤٩,٠٠٥	٥٩٥,٦٤٤	١,٠٨٤,٧٠٤	الحركة في صافي المطالبات القائمة
				صافي المطالبات المكتسبة
٥١٠,١٠٤	٩٤٦,٠٧٠	١٧٩,٤٧٧	٣١٧,٠٣١	نتيجة صافي الاكتتاب
١٥,٤٨٥	١٨,٨٤٤	٤,٢١٠	٥,١٧٩	إيرادات الإستثمار والعسولة
٣١٧	١٢,٦٣٥	٧٦	(٣٠)	إيرادات أخرى
				المصروفات
(٢٠٩,٨٤٥)	(٣٦٠,٧٣٧)	(٤٤,٩٨٠)	(٩٨,٨٠٣)	بيع وتسويق
(١٧٠,٨٧٥)	(٢٨٩,٥٤٣)	(٤٤,٣٩٤)	(٨٨,٢٠٠)	عمومية وإدارية
١٤٥,١٨٦	٣٢٧,٢٦٩	٩٤,٣٨٩	١٣٥,١٧٧	الفانض من عمليات التأمين
(١٣٠,٦٦٧)	(٢٩٤,٥٤٢)	(٨٤,٩٥٠)	(١٢١,٦٥٩)	حصة المساهمين من فانض عمليات التأمين
١٤,٥١٩	٣٢,٧٢٧	٩,٤٣٩	١٣,٥١٨	حصة حملة الوثائق من فانض عمليات التأمين
٣٣,٩٣٥	٤٨,٤٥٤	٣٩,٠١٥	٦٧,٦٦٣	حصة حملة الوثائق من فانض عمليات التأمين في بداية الفترة
٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١	٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١	حصة حملة الوثائق من الفانض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(الف ريال سعودي) (مدققة)	(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	
١٣٠,٦٦٧	٢٩٤,٥٤٢	٨٤,٩٥٠	١٢١,٦٥٩	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٣,٣٧٤)	(٤,٠٧١)	٢,١٩٠	(١٢٨)	المصروفات عمومية وإدارية
١٢٧,٢٩٣	٢٩٠,٤٧١	٨٧,١٤٠	١٢١,٥٣١	
١٩,٩٨٩	١٠,٨٠٤	٤,٣٣٨	٢,٣٤٠	إيراد الإستثمارات والعمولة
٥٢	-	٥٢	-	إيرادات أخرى
١٤٧,٢٣٤	٣٠١,٢٧٥	٩١,٥٢٠	١٢٣,٨٧١	صافي ربح الفترة
٣٩,٧٤١	٣٩,٧٩٦	٣٩,٧٢٠	٣٩,٨٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣,٧١	٧,٥٧	٢,٣٠	٣,١١	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)


عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


المسؤول المالي الأول


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(الف ريال سعودي) (مدققة)	(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	
١٤٧,٣٣٤	٣٠١,٢٧٥	٩١,٥٣٠	١٢٣,٨٧١	صافي ربح الفترة
				إيرادات / (مصروفات) أخرى شاملة
(٦,٠٨٣)	(١٠,٤١٩)	(١,٥٣٥)	(٢,٤٦٩)	١١ مخصص الزكاة
-	٢٦,٣٢٣	-	-	١١ عكس مخصص الزكاة للسنة السابقة خلال الفترة
(٨,٣٤٧)	(١٧,٥٥٠)	(٢,١٨٨)	(٥,٩٣٢)	١١ مخصص ضريبة الدخل
				١٤ ضريبة الدخل المستردة من مساهمين غير سعوديين خلال الفترة
٦,١٨٢	٦,١٨٢	-	-	١٤ مجموع الدخل الشامل للفترة
١٣٨,٩١٦	٣٠٥,٨١١	٨٧,٨٠٧	١١٥,٤٧٠	


عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


المسؤول المالي الأول


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاح	رأس المال الف ريال سعودي	اسهم مملوكة		المجموع الف ريال سعودي
		ضمن خطة الف ريال سعودي	إحتياطي اسهم للموظفين نظامي الف ريال سعودي	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٧٣١,٠٦٠
صافي الدخل للفترة	-	-	-	٣٠١,٢٧٥
المحول إلى الإحتياطي النظامي	-	-	٦٠,٢٥٥	(٦٠,٢٥٥)
شراء أسهم إضافية مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	-	(٣,٧٦١)	-	(٣,٧٦١)
بيع أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	-	١٠,٨١٣	-	١٠,٨١٣
متحصلات بيع أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	-	-	-	٢٧,٥٧٦
مخصص الزكاة	-	-	-	(١٠,٤١٩)
عكس مخصص زكاة السنة السابقة خلال الفترة	-	-	-	٢٦,٣٢٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	(١٧,٥٥٠)
ضريبة مستردة من مساهمين غير سعوديين	-	-	-	٦,١٨٢
توزيع أرباح	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	-	١٤٨,٧٤٦	١,٠٥١,٤٩٩

إيضاح	رأس المال الف ريال سعودي	اسهم مملوكة		المجموع الف ريال سعودي
		ضمن خطة الف ريال سعودي	إحتياطي اسهم للموظفين نظامي الف ريال سعودي	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٤,٩٨٨)	٥٩,٠٢٤	٦٣٤,٢٠٨
صافي الدخل للفترة	-	-	-	١٤٧,٣٣٤
المحول إلى الإحتياطي النظامي	-	-	٢٩,٤٦٧	(٢٩,٤٦٧)
شراء أسهم إضافية مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	-	(٢,٠٦٤)	-	(٢,٠٦٤)
مخصص الزكاة	-	-	-	(٦,٠٨٣)
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	(٨,٣٤٧)
ضريبة مستردة من مساهمين غير سعوديين	-	-	-	٦,٠١٢
توزيع أرباح	-	-	-	(٤٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٧٣١,٠٦٠

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية

لفترتي الثلاثة اشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠١٣ (مققة)	٢٠١٤ (غير مققة)		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
			الأنشطة التشغيلية
١٤,٥١٩	٣٢,٧٢٧		حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة التسويات لما يلي: الاستهلاك
١٢,٨٦٣	١٢,٢١٦	٧	مخصص اقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٨,٠٠٢	٢٥,٣٠٨		أرباح محققة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٧٣)	(١,٩٧٩)	٦	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٣٩٤)	(٣,٨٦٠)	٦	
٣٠,٦١٧	٦٤,٤١٢		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(١٨٢,٨٣٨)	(٢١٣,٩٠٠)		اقساط تأمين مدينة
(٤٣,٠١١)	٣,٢٧٨		حصة معيدي التأمين من اقساط غير مكتسبة
(١٣,٧٠٨)	٢٧٦		حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
(٩,٦٦٥)	(٩,٩٢٣)		تكاليف إقتناء وثائق مزججة
(١٨,٥٨٤)	(١٩,٥٣٩)		مصاريف منقوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٣٦,٤٠٠	١,٠٦٠,٢٨٩		صافي التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة
٣٦,٥٨٧	٣٦٢,٤٣٤		مطالبات قائمة
٦٢	٢,٧٤٨		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١٥,٤٩٤	١٨٤,٣٥٥		مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦,٦٥٢	٨,٠٠٣	١٢	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٨٣,٧٢٢)	(١٢,٢١٦)		مستحق من عمليات المساهمين
٢٧٤,٢٨٤	١,٤٣٠,٢١٧		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية
(٢٤٩,٤٩٠)	(١,٠١٣,٢٦٢)	٦	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٦,٨٣٠	١,٠١٥,٢٤٠	٦	بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢٣,٨٩٠)	(٢٥٦,٧٩٧)	٥	ودائع مربحة، صافي
(٢٤٦,٥٥٠)	(٢٥٤,٨١٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٢٧,٧٣٤	١,١٧٥,٣٩٨		صافي الحركة في النقد وما في حكمه
٢٠٤,٥٢٣	٢٣٢,٢٦٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣٢,٢٦٧	١,٤٠٧,٦٦٥	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة اشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٤٧,٣٣٤	٣٠١,٢٧٥	الأنشطة التشغيلية
-	(١٦٨)	صافي الربح للفترة
(٢٠,٠٣٩)	(٨,٢٤٠)	التسويات لما يلي:
١٢٧,٢٩٥	٢٩٢,٨٦٧	٦ أرباح محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		٦ أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٥٨٤)	(٤٢٧)	ذمم مدينة أخرى
٤,٨٨٧	١٠,٩٧٩	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٥,٤٤٩	(١٥,٠٠٠)	مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة
(٣,٣٥٥)	-	٣ مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٨٣,٧٢٢	١٢,٢١٦	مستحق لعمليات التأمين
٢٦٧,٤١٤	٣٠٠,٦٣٥	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٩,٧٣٦)	(١٢,٧٤٣)	١١ صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٥٧,٦٧٨	٢٨٧,٨٩٢	الأنشطة الاستثمارية
		شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
(٧,٠٠٤)	(٢٩,٨٢٤)	٥ ودائع مرابحة، صافي
(١٢٦,٩٩٣)	٨٢,٢٦٣	٦ شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٢٧,١٧٦)	٦ بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٢٧,٨٤٤	شراء أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٢,٠٦٤)	(٣,٧١١)	١٢ بيع أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
-	٣٨,٣٨٩	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٣٦,٠٦١)	٨٧,٢٣٥	الأنشطة التمويلية
(٤٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	١٤ توزيعات أرباح مدفوعة
٦,٠١٢	٦,١٨٢	ضريبة ممتدة من مساهمين غير سعوديين
(٣٣,٩٨٨)	(١٣,٨١٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٧,٦٢٩	٣٦١,٣٠٩	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣,٦٣١	١٠١,٢٦٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٤,٤٣٠	١,٦٤٦	معلومات غير نقدية
		زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفتري الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") شركة سعودية مساهمة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك وتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١/٤٠٣ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨).

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

لدى الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥٪ تمثل النسبة المملوكة للمؤسسين السعوديين والحصة العامة وبنسبة ٢٦,٢٥٪ لمساهمين مؤسسين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودي (تداول) في ١٧ مايو ٢٠٠٨.

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

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) 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 والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مقرونةً بالقوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

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

٩٠٪	المساهمون
١٠٪	حملة الوثائق
١٠٠٪	

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

وفقاً للمادة ٧٠ من أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") المطبقة سوف تقوم الشركة بعد موافقة (ساما) بتوزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرةً إلى حملة الوثائق في وقت معين، وحسب الشروط الموضوعية من قبل مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العمل سارياً ومسدداً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أسس الإعداد (تابع)

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية.

علاوة على ذلك، فإن اعتماد الشركة على المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما هو وارد في الإيضاح (٢ب) لم يكن له أي تأثير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والإفتراسات التي تؤثر في المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المصرح عنها للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم، من أن هذه التقديرات والأحكام تعتمد على أفضل معرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترة الأولية المعروضة.

تقوم الشركة بعرض قوائمها الأولية للمركز المالي على نطاق واسع على أساس درجة السيولة. يُتوقع إسترداد وتسوية جميع الموجودات والمطلوبات المالية ما عدا الودائع النظامية على التوالي خلال إثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقارير الأولية.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، الذي يعتبر عملة النشاط الرئيسية للشركة وتم تدوير المبالغ المعروضة لأقرب ألف ريال ما لم يتم تحديد خلاف ذلك.

إن النتائج الأولية للشركة قد لا تعتبر مؤشراً للنتائج السنوية.

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية ولجنة تفسير التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة

تبنت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية على المعايير المستخدمة حالياً والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢	تعديل للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - إفصاحات المبلغ القابل للإسترداد للموجودات غير المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - تحديث المشتقات المالية والإستمرار في محاسبة التحوط
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ تفسير لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ الرسم	تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - منشآت إستثمار

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

يظهر الجدول أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المطبقة حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. مدرج أدناه قائمة بالمعايير الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير، كلما كان ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول:

المعيار / التفسير	البيان	يسري مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في التواريخ التالية أو بعدها
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	تعديل المعيار الدولي للتقارير رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع أو مشاركة الأصل بين المستثمر والشركة الزميلة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - حساب إقضاء الفوائد في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	حسابات نظامية مؤجلة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	إيرادات من عقود مع عملاء	١ يناير ٢٠١٧
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ الموظف ومساهمات الطرف الثالث لخطط مكافآت محددة	١ يوليو ٢٠١٤
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ توضيح للطرق المقبولة للإستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية مستقلة	١ يناير ٢٠١٦

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

٣ - الشهرة

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

وطبقاً لإحكام الإتفاقية مع البائع، يستحق البائع تعويضاً إضافياً للشهرة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي. خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إستلمت الشركة خطاب (ساما) رقم ٣٤١٠٠٠٠١٧٤٦١ القاضي بالموافقة على التسوية النهائية للشهرة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي وبالتالي تمت تسوية المبلغ مع البائع.

٤ - نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مدققة)	(غير مدققة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٢٣٢,٢٦٧	١,٤٠٧,٦٦٥
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩

عمليات التأمين
نقد لدى البنوك (أنظر الإيضاح ١٦)
عمليات المساهمين
نقد لدى البنوك (أنظر الإيضاح ١٦)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥ - ودائع مرابحة

يحتفظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة إستحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر.

حركة وداائع المرابحة خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	عمليات التأمين الرصيد في بداية الفترة ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة ودائع مرابحة تودع خلال الفترة ودائع محولة إلى عمليات المساهمين (انظر الإيضاح ٦ أ) الرصيد في نهاية الفترة
١,٠٨٢,٩٣٥	٩٥٦,٢٣٠	
-	(١,٧٩٥,٣٦١)	
-	٢,٠٥٢,١٥٨	
(١٢٦,٧٠٥)	-	
٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٠٢٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	عمليات المساهمين الرصيد في بداية الفترة ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة ودائع مرابحة تودع خلال الفترة ودائع محولة من عمليات التأمين (انظر الإيضاح ٦ أ) الرصيد في نهاية الفترة
-	١٢٦,٩٩٣	
(١٢٦,٧٠٥)	(٤١٦,١٧٧)	
١٢٦,٩٩٣	٣٣,٩١٤	
١٢٦,٧٠٥	-	
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠	

٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كانت القيمة الدفترية للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	عمليات التأمين عمليات المساهمين
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	
٦٣٢,٤٤٥	٦٤٤,٥٤٦	

تمثل الإستثمارات أعلاه بشكل أولي وحدات إستثمار في محفظة إختيارية بالريال السعودي.

فيما يلي الحركة في الإستثمارات خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	عمليات التأمين الرصيد في بداية الفترة مشتراه خلال الفترة مستبعدة خلال الفترة محولة من عمليات المساهمين (انظر الإيضاح (أ) أناه) أرباح محققة خلال الفترة أرباح غير محققة خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
٨٧,٨٢١	١٨٦,١٠٧	
٢٤٩,٤٩٠	١,٠١٣,٢٦٢	
(٢٢٦,٨٣٠)	(١,٠١٥,٢٤٠)	
٧٠,٨٥٩	-	
٣٧٣	١,٩٧٩	
٤,٣٩٤	٣,٨٦٠	
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٩٧,١٥٨	٤٤٦,٣٣٨	عمليات المساهمين
-	١٢٧,٦٧٦	الرصيد في بداية الفترة
-	(١٢٧,٨٤٤)	مسترد خلال الفترة
(٧٠,٨٥٩)	-	مستبعدة خلال الفترة
-	١٦٨	محوله إلى عمليات التأمين (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
٢٠,٠٣٩	٨,٢٤٠	أرباح محققة خلال الفترة
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	أرباح غير محققة خلال الفترة
		الرصيد في نهاية الفترة

تتم تسوية المبالغ المستحقة إلى/ المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد وودائع المراجعة أو الإستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل حسبما يقتضي الحال بمبلغ مكافئ يمثل القيمة العادلة بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، حولت عمليات التأمين مبلغاً نقدياً بواقع ٢٧٦,٩ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: حولت عمليات المساهمين إستثمارات القيمة العادلة في قائمة الدخل بمبلغ ٧٠,٩ مليون ريال سعودي إلى التأمين وحولت عمليات التأمين وودائع مراجعة بمبلغ ١٢٦,٧ مليون ريال سعودي ونقداً بمبلغ ٧٣,٨ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين).

٧- أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٦٢,٦٤٥	٦٧٦,٥٤٥	إجمالي أقساط تأمين مدينة
(٥٢,٥٥٠)	(٧٧,٨٥٨)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٤١٠,٠٩٥	٥٩٨,٦٨٧	أقساط تأمين مدينة، صافي

كانت الحركة في مخصص الأقساط المدينة المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٤,٥٤٨	٥٢,٥٥٠	عمليات التأمين
٨,٧٨٩	٢٥,٦٢٦	الرصيد في بداية الفترة
(٧٨٧)	(٣١٨)	مخصص مكون خلال الفترة
٥٢,٥٥٠	٧٧,٨٥٨	مخصص مستخدم خلال الفترة
		الرصيد في نهاية الفترة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		عمليات تأمين المطالبات القائمة في نهاية الفترة	عمليات تأمين المطالبات القائمة في بداية الفترة
(مُدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٤٥٠,٠٩٦	٨١٢,٥٣٠	٤٥٠,٠٩٦	٨١٢,٥٣٠		
(٤١٣,٥٠٩)	(٤٥٠,٠٩٦)	(٤٦٢,٣٧٦)	(٧٥٩,٧١٣)		
٣٦,٥٨٧	٣٦٢,٤٣٤	(١٢,٢٨٠)	٥٢,٨١٧		
(١٣,٧٠٨)	(١٣,٤٣٢)	(١٣,٧٠٨)	(١٣,٤٣٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة	
-	١٣,٧٠٨	١١,٤٢١	١٥,٤٤٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة	
(١٣,٧٠٨)	٢٧٦	(٢,٢٨٧)	٢,٠١٥		
٢٢,٨٧٩	٣٦٢,٧١٠	(١٤,٥٦٧)	٥٤,٨٣٢		صافي الحركة في المطالبات القائمة

٩ - إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى مبلغ ١٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: صفر) يتعلق بالدعم الإستشاري الصحي لبوبا العربية.

١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مُدققة)	لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)		
٤٦,٠٤٥	٣٠,٥٢٨	أقساط مكتتبية	عمليات التأمين مساهمون
٧٦,٦٦١	٧٤,٨٥٨	أقساط تأمين صادرة (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)	مساهمون
٢٥,١٨٠	٧,٠٨٥	مطالبات مدفوعة	مساهمون
١٨١,٨١٢	-	تكاليف طبية مطلوبة لمورد (أنظر الإيضاح (ب) أدناه)	مساهمون
-	٢,٥١٧	مصاريف أعيد تحميلها على طرف ذي علاقة (أنظر الإيضاح (ج) أدناه)	مساهمون
٩,٧١٤	١١,٥٠٥	أتعاب علامة تجارية (أنظر الإيضاح (د) أدناه)	شركة بوبا ميدل إيست ليمتد القابضة ش.م. (جهة ذات علاقة)
٩,١٦٦	١٥,٦٩٣	منافع قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٣,١٩٥	٧,٣٠٩	منافع طويلة الأجل	عمليات المساهمين
٣,٣٥٥	-	سداد متعلق بمبلغ الشهرة (الإيضاح ٣)	شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م. (شركة منتسبة)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

- (أ) أقساط التأمين الصادرة تتعلق بمعيدي التأمين جهة ذات علاقة لجزء هام من الأقساط المكتتبة لأحد كبار عملاء الشركة. يتم الإفصاح عن حصة معيد التأمين في الأقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة في قائمة المركز المالي الأولية.
- (ب) الجهة ذات العلاقة هي مورد خدمة بمستشفى يقدم الخدمة عندما يستحق عملاء الشركة ذلك ويمكن لأعضائها المؤهلين استخدام التسهيلات المقدمة للجهة ذات العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بعقودها لهذا المورد وفقاً للشروط التعاقدية للإتفاقية مع الجهة ذات العلاقة، مقدم الخدمة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بلغت النعم الدائنة التقديرية، مستحقة الدفع للجهة ذات العلاقة مقابل دفعات تكاليف طبية، ٢٩,٢ مليون ريال سعودي. خلال سنة ٢٠١٤، باعت الجهة ذات العلاقة حصتها في الشركة ولذلك، فهي لم تعد جهة ذات علاقة إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- (ج) خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ عمل بعض موظفي الشركة في مشروع يملكه أحد مساهمي الشركة. نتيجة لذلك، أعيد تحميل تكاليف أولئك الموظفين لفترة العمل في المشروع على الجهة ذات العلاقة بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي تمت تسويته خلال الفترة.
- (د) خلال ٢٠١٠، أبرمت الشركة إتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على ترخيص لإستخدام العلامات التجارية (كلمة بوبا مع أو بدون شعار) للجهة ذات العلاقة. بموجب أحكام الإتفاقية، يستحق سداد رسم العلامة التجارية بأسعار مختلفة ذات صلة بنتائج الشركة شريطة تحقيق أرباح للشركة بنسبة ٥% كحد أقصى في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية.
- (هـ) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة من/ إلى الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. ليس هناك أقساط تأمين مدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و٢٠١٣.

١١ - الزكاة وضريبة الدخل

تم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من قبل الشركة بناءً على أفضل تقدير للإدارة.

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

الزكاة المستحقة (غير مدققة)	ضريبة الدخل المستحقة (غير مدققة)	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
٣١,٣٢٤	٣,٦٧٦	٣٥,٠٠٠	٣٠,٣٠٦	الرصيد في بداية الفترة
١٠,٤١٩	١٧,٥٥٠	٢٧,٩٦٩	١٤,٤٣٠	المخصص خلال الفترة
(٢٦,٣٢٣)	-	(٢٦,٣٢٣)	-	عكس مخصصات السنة السابقة خلال الفترة
(٢,٨٩١)	(٩,٨٥٢)	(١٢,٧٤٣)	(٩,٧٣٦)	المدفوعات خلال الفترة
١٢,٥٢٩	١١,٣٧٤	٢٣,٩٠٣	٣٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

وضع الربوط

خلال سنة ٢٠١٢، قامت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") بإجراء ربط معدل للفتترات المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٠ تطالب فيه بضريبة دخل وزكاة وضريبة إستقطاع إضافية بمبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي وغرامة تأخير عن كل ٣٠ يوم تأخير عن سداد مبلغ الضريبة الإضافي المقدر. خلال ٢٠١٢ و٢٠١٣ و٢٠١٤، أصدرت المصلحة ربطاً أولياً للسنوات ٢٠١١، ٢٠١٢، و٢٠١٣ مع إلتزام زكاة إضافي بمبلغ ٧,٥ مليون ريال سعودي و١١,٥ مليون ريال سعودي و١٢,٤ مليون ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة بإعتراض على هذه الربوط ولم يتم البت في هذه الإعتراضات بشكل نهائي.

خلال سنة ٢٠١٤، تم عكس مبلغ الزكاة المستحقة للسنوات السابقة من قبل الشركة بمبلغ ٢٦,٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بمخصصات فائضة عن السنوات السابقة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢ - خطة الحوافز طويلة الأجل

خلال سنة ٢٠١٠، طرحت الشركة خطة تحفيز طويلة الأجل لكبار موظفيها التنفيذيين حيث تم تصميمها لمكافأتهم مقابل دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وأهداف الخطة ذات الثلاث سنوات. تتضمن شروط الإستحقاق حداً أدنى من الخدمة ومعدلات أداء سنوية تبلغ مستوى محدداً وتحقيق أهداف الأرباح المحددة للشركة لفترة ثلاث سنوات.

بموجب أحكام وشروط خطة التحفيز طويلة الأجل، يتعين على الشركة أن تحتفظ سنوياً بإحتياطي يمثل نسبة مئوية محددة لرواتب الموظفين المؤهلين وعمولتهم المتركمة وذلك خلال فترة الثلاث سنوات.

لدى الموظفين في خطة التحفيز طويلة الأجل خياراً سنوياً ليطالبوا من الشركة أن تطالب القيم على الخطة بشراء أسهم الشركة الخاصة بها من الرصيد المتركم في الإحتياطي ويتم شراء الأسهم من خلال الوصي المعين من قبل الشركة لهذا الغرض. بعد تاريخ الشراء، يتحمل الموظفون المدرجون في خطة التحفيز طويلة الأجل مخاطر أسعار السوق ذات الصلة بتلك الأسهم ويجب أن لا تزيد إستحقاقاتها بموجب الخطة عن القيمة العادلة في السوق لتلك الأسهم في حال رغب الموظفون في الإحتفاظ في هذه الأسهم حتى تاريخ الإستحقاق.

في السنوات اللاحقة لخطة التحفيز طويلة الأجل، يمكن للموظفين المعنيين أن يختاروا (سنوياً) تحويل هذه الأسهم إلى نقد بالقيمة العادلة في السوق لتلك الأسهم في ذلك التاريخ. وبهذا فسوف يتم قيد النقد المحقق لحساب إحتياطي الموظفين المقيدين في خطة التحفيز طويلة الأجل الذي سيتم بناؤه فيما بعد بنسبة مئوية ثابتة من رواتب الموظفين وعمولتهم عليها وفقاً لأحكام وشروط خطة التحفيز طويلة الأجل لفترة الإستحقاق المتبقية. يمكن تحويل هذا الإحتياطي مرة ثانية إلى أسهم إعتياداً على ما إذا كان لدى الموظفين خياراً سنوياً للإحتفاظ بها قبل تاريخ الإستحقاق.

وبناءً على إختيار الموظفين فإنهم مؤهلون للحصول على أي من المكافآت التالية في نهاية فترة الإستحقاق:

- مبلغ نقدي يعادل مبلغاً متركماً في الإحتياطي بناءً على نسبة مئوية محددة من الرواتب والعمولة المتركمة عليها أو
- عدد محدد من الأسهم مشتراً من قبل القيم ومحتفظ بها بموجب تعليمات الموظفين حتى تاريخ الإستحقاق.
- مبلغ نقدي يعادل القيمة العادلة بالسوق (كما في تاريخ الإستحقاق) للأسهم التي يحتفظ بها القيم بالنسبة عن الشركة للموظفين وفتت لتعليمات الموظفين حتى تاريخ الإستحقاق.

خلال سنة ٢٠١٤ وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والتوضيح من الجهات النظامية، فقد باعت الشركة قبل ١ ديسمبر ٢٠١٤ كافة الأسهم المتبقية المحتفظ بها بموجب خطة برنامج تحفيز الموظفين طويل الأجل وقيدت الإلتزام بموجب خطة برنامج تحفيز الموظفين طويل الأجل المكافيء للإستحقاق النقدي السنوي للمنة الحالية بموجب خطة التحفيز طويل الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حسب متحصلات الأسهم ذات الصلة التي تم تصنيفها. سيتم تسوية إلتزامات خطة التحفيز طويلة الأجل هذه عند إستكمال الموافقات الداخلية المطلوبة خلال أوائل سنة ٢٠١٥ فيما يتفق مع القواعد وفقاً لخطة برنامج التحفيز طويل الأجل الأصلي.

نتيجة لذلك، وخلال الفترة، تنقضي خطة برنامج التحفيز طويل الأجل والشركة حالياً في طور طرح خطة جديدة لبرنامج تحفيز طويل الأجل، تنوي أن تبدأ فعلياً في ١ يناير ٢٠١٥ بعد الحصول على كافة الموافقات الداخلية ذات الصلة ثم الموافقات النظامية الخارجية المطلوبة.

تم قيد الأرباح الناتجة عن بيع أسهم خطة التحفيز طويلة الأجل بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي (متحصلات بيع ٣٨,٤ مليون ريال سعودي) مباشرة لحساب الأرباح المبقاة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ فإن عدد أسهم خطة التحفيز طويلة الأجل صفر (٢٠١٣: ٢٨٠,٣١٨ سهم) نظراً لبيع الأسهم المتعلقة بخطة برنامج التحفيز طويلة الأجل المنتهية خلال السنة الحالية.

١٣ - المعلومات الموسمية والقطاعية
(أ) الموسمية

نظراً لموسمية أعمال الشركة فإن إيرادات وأرباح التشغيل عادة يتوقع أن تكون مرتفعة في النصف الثاني من السنة عند مقارنتها مع النصف الأول من السنة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٣- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

(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 إيرادات الاستثمار والعمولة والإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاع النقد وما حكمه و ودائع مرابحة و إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاع أرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصروفات المستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل وحصصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			
رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣٢٦,٨٣٣	٤٩٤,٥٥١	٨٢١,٣٨٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦٧٠)	(٧٥١)	(١,٤٢١)	أقساط التأمين الصادرة
٣٢٦,١٦٣	٤٩٣,٨٠٠	٨١٩,٩٦٣	صافي الأقساط المكتتبة
٥٧٧,٩٤٢	٣,٨٣٠	٥٨١,٧٧٢	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٩٠٤,١٠٥	٤٩٧,٦٣٠	١,٤٠١,٧٣٥	صافي الأقساط المكتسبة
٦٧٥,٧٣٦	٣٥٦,١٢٥	١,٠٣١,٨٦١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,١٥٧)	(٨٣٢)	(١,٩٨٩)	المطالبات المستردة
٦٧٤,٥٧٩	٣٥٥,٢٩٣	١,٠٢٩,٨٧٢	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦,١٨٤	١٨,٦٤٨	٥٤,٨٣٢	الحركة في صافي المطالبات القائمة
٧١٠,٧٦٣	٣٧٣,٩٤١	١,٠٨٤,٧٠٤	صافي المطالبات المتكبدة
١٩٣,٣٤٢	١٢٣,٦٨٩	٣١٧,٠٣١	إيرادات غير موزعة
		٥,١٤٩	مصروفات غير موزعة
		(١٨٧,٠٠٣)	الفائض من عمليات التأمين
		١٣٥,١٧٧	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٣- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)			
رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٣٥,٠٩٩	٣٣٩,٣٨٤	٥٧٤,٤٨٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦,٣٤١)	(٥٥٦)	(٦,٨٩٧)	أقساط التأمين الصادرة
٢٢٨,٧٥٨	٣٣٨,٨٢٨	٥٦٧,٥٨٦	صافي الأقساط المكتتبة
٢٠٢,٥٨٠	٤,٩٥٥	٢٠٧,٥٣٥	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٤٣١,٣٣٨	٣٤٣,٧٨٣	٧٧٥,١٢١	صافي الأقساط المكتسبة
٣٤٨,٣٨٥	٢٦٣,٥٥٨	٦١١,٩٤٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٠٥٦)	(٦٧٦)	(١,٧٣٢)	المطالبات المستردة
٣٤٧,٣٢٩	٢٦٢,٨٨٢	٦١٠,٢١١	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٢٢٣)	(٦,٣٤٤)	(١٤,٥٦٧)	الحركة في صافي المطالبات القائمة
٣٣٩,١٠٦	٢٥٦,٥٣٨	٥٩٥,٦٤٤	صافي المطالبات المتكبدة
٩٢,٢٣٢	٨٧,٢٤٥	١٧٩,٤٧٧	نتيجة صافي الإكتتاب
		٤,٢٨٦	إيرادات غير موزعة
		(٨٩,٣٧٤)	مصرفات غير موزعة
		٩٤,٣٨٩	الفائض من عمليات التأمين

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٣- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)
ب) المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			
رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٦٧٤,١٦٢	١,٥٠٣,٣١٨	٣,١٧٧,٤٨٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٨,٠٢٥)	(١,٦٠٨)	(٧٩,٦٣٣)	أقساط التأمين الصادرة
١,٥٩٦,١٣٧	١,٥٠١,٧١٠	٣,٠٩٧,٨٤٧	صافي الأقساط المكتتبة
(١٧٣,٧٦٧)	(٣١٩,٦٢٢)	(٤٩٣,٣٨٩)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
١,٤٢٢,٣٧٠	١,١٨٢,٠٨٨	٢,٦٠٤,٤٥٨	صافي الأقساط المكتسبة
١,١٠٨,٣٩٦	٩٦٥,٦٥٣	٢,٠٧٤,٠٤٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٥١٥)	(١,٠٥٩)	(٢,٥٧٤)	المطالبات المستردة
١,١٠٦,٨٨١	٩٦٤,٥٩٤	٢,٠٧١,٤٧٥	صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٠١٢	١٠,٨٦٧	٢٢,٨٧٩	الحركة في صافي المطالبات القائمة
١,١١٨,٨٩٣	٩٧٥,٤٦١	٢,٠٩٤,٣٥٤	صافي المطالبات المتكبدة
٣٠٣,٤٧٧	٢٠٦,٦٢٧	٥١٠,١٠٤	نتيجة صافي الإكتتاب
		١٥,٨٠٢	إيرادات غير موزعة
		(٣٨٠,٧٢٠)	مصروفات غير موزعة
		١٤٥,١٨٦	الفائض من عمليات التأمين

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)			
رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢٤٥,٥٥٤	١٦٩,٥٤١	٤١٥,٠٩٥	موجودات عمليات التأمين
٤٣,٠١١	-	٤٣,٠١١	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٣,٧٠٨	-	١٣,٧٠٨	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢٩,٤٤٨	١٧,٢٣٠	٤٦,٦٧٨	حصة معيدي التأمين من أقساط قائمة
-	-	١,٤٠٢,٤٩٦	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
-	-	١,٩١٥,٩٨٨	موجودات غير موزعة
			المجموع
٧١٧,٢٣٦	٦٠٥,٨٣٣	١,٣٢٣,٠٦٩	المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
٢٣٦,٣٠٠	٢١٣,٧٩٦	٤٥٠,٠٩٦	أقساط غير مكتسبة
-	-	١٤٢,٨٢٣	أقساط قائمة
-	-	١,٩١٥,٩٨٨	مطلوبات وفائض غير موزعة
			المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٤ - توزيع الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في ٧ مايو ٢٠١٤ توزيع أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بواقع ٠,٥ ريال سعودي واحد عن كل سهم بما مجموعه ٢٠ مليون ريال سعودي للمساهمين. تمت الموافقة على توزيع الأرباح المقترح من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية الذي عقد في ٥ يونيو ٢٠١٤ (الموافق ٧ شعبان ١٤٣٥هـ). وبناءً عليه تم دفع الأرباح بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٤.

تم سداد أرباح المساهمين السعوديين بالكامل. وكنتيجة لمستوى توزيع الأرباح، ومساواة بين الأرباح الخاضعة للزكاة ولضريبة الدخل، طلب من المساهمين غير السعوديين أن يدفعوا للشركة مبلغ ٦,١٨ مليون ريال سعودي.

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو سداده لتحويل الالتزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الأسواق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام يحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مواتي للأصل أو الإلتزام.

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق المواتي.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة وإستثمارات وحصص إعادة تأمين من المطالبات القائمة وودائع نظامية وضم مدينة أخرى وتتكون مطالباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة والإلتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل ومبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وبدون علاقة بالإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الإيضاح ٦) لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة.

(ب) تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة صفقة).
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى من أجلها تبنى كافة المدخلات الجوهرية على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي من أجلها لا يبنى أي مدخل جوهري على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، فإن كافة الأدوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة هي أدوات المستوى الثاني. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣.

١٦ - أرقام مقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام عام ٢٠١٣ لتتوافق مع العرض في السنة الحالية.

١٧ - إعتامد مجلس الإدارة

تم إعتامد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١٨ يناير ٢٠١٥.