

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المدققة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

شركة يوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المدققة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

---

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	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
١٠ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

---



برايس وترهاوس كوبرز  
جويل سكوير  
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 محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

المحترمين

إلى السادة 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 مارس ٢٠١٥ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات ذات الصلة من رقم ١ إلى رقم ١٦ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية ادارة الشركة التي احدثتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "معيار التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على معلومات وبيانات مالية، والاستفسار من اشخاص مسؤولين في الشركة عن امور مالية ومحاسبية. يعد هذا الفحص اقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف اساساً الى ابداء رأي حول القوائم المالية ككل. ولذا فاننا لا نبدى هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

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

### لفت انتباه

للفت الانتباه 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

ياسمين عبدالله أبو الخير  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٧٥

١ رجب ١٤٣٦ هـ  
٢٠ أبريل ٢٠١٥ م  
جده، المملكة العربية السعودية



ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ياسمين محمد سنجي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٧٨



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
١,٣٨٤,٢٨١	١,١٨٢,٣٩٠	٤	نقد وما في حكمه
٢٣,٣٨٤	٢٦,٢٤٩	٤	ودائع مقيدة
١,٢١٣,٠٢٧	١,٢١٣,٦١٨	٥	ودائع مرابحة
١٨٩,٩٦٨	٥٤٣,٤٦٦	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٨,٦٨٧	١,١١٤,٣٨٣	٧	أقساط تأمين مدينة، صافي
٣٩,٧٣٣	٢٢,٩٥٥		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٣,٤٣٢	١٢,٦١٧	٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٥٦,٦٠١	٥٨,٦٤٧		تكاليف إقتناء وثائق مزجلة
٤٧,٤٣١	٤١,٦٩٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<b>٣,٥٦٦,٥٤٤</b>	<b>٤,٢١٦,٠٢٣</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٤٦٢,٥٦٩	٥٣٢,٣٦٦	٤	نقد وما في حكمه
٤٤,٧٣٠	-	٥	ودائع مرابحة
٤٥٤,٥٧٨	٤٥٦,٦٠٧	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٤٦	١,٧١٣		ذمم مدينة أخرى
٦٠,٦٦٧	٦٧,٦٦٣		أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
<b>١,١٦٢,٢٩٠</b>	<b>١,١٩٦,٣٤٩</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٤,٧٢٨,٨٣٤</b>	<b>٥,٤١٢,٣٧٢</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ 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 ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	ايضاح	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			أقساط غير مكتسبة
		٨	مطالبات قائمة
٢,٢٨٢,٣٥٨	٢,٩٢٦,١٥٩		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٨١٢,٥٣٠	١,٠٠٩,٧٤٢		
٣,٢٥٣	٤,٣٦٤		
٣,١٩٩,١٤١	٣,٩٤٠,٢٦٥		
			مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦٣,٤٦٨	١٨٦,٤٥٧	١١	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٢٢,٧٥٤	٤,٢٠٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣,٤٨٥,٣٦٣	٤,١٣٠,٩٢٢		
			حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٨١,١٨١	٨٥,١٠١		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٢١٦,٠٢٣		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢,٣٩٨	٤٤,٩٨٧	١٠	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢٣,٩٠٣	٤٠,٤٩٩	٩	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٤٤,٤٩٠	٣٩,١٨٩		مجموع مطلوبات المساهمين
١١٠,٧٩١	١٢٤,٦٧٥		
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٤٨,٧٤٦	١٤٨,٧٤٦		إحتياطي نظامي
٥٠٢,٧٥٣	٥٢٢,٩٢٨		أرباح مبقاة
١,٠٥١,٤٩٩	١,٠٧١,٦٧٤		مجموع حقوق المساهمين
١,١٦٢,٢٩٠	١,١٩٦,٣٤٩		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٧٢٨,٨٢٤	٥,٤١٢,٣٧٢		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 ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤ (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)	٢٠١٥ (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)	إيضاح
١,٤٢١,٢٥٧ (١,٢٨٠)	٢,٠٧٩,٤٤٩ (٦,١٨٠)	
١,٤١٩,٩٧٧ (٥٣٩,٠١١)	٢,٠٧٣,٢٦٩ (٥٥٩,٥٧٩)	
٨٨٠,٩٦٦	١,٥١٣,٦٩٠	
٦٦٠,٦٥٤ -	١,١٠٤,٤٢٠ -	
٦٦٠,٦٥٤ ١٠٦,٣٩٩	١,١٠٤,٤٢٠ ١٩٨,٠٢٧	٨
٧٦٧,٠٥٣	١,٣٠٢,٤٤٧	
١١٣,٩١٣ ٤,٣٢٣	٢١١,٢٤٣ ٦,١٧٧	
٤٨	١٤١	
(٨٣,٨٦٠) (٥٧,٢٦٧)	(١٠٤,٥٣٧) (٧٣,٨٢٣)	
(٢٢,٨٤٣) ٢٢,٨٤٣	٣٩,٢٠١ (٣٥,٢٨١)	٢ (أ)
-	٣,٩٢٠	
٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١	
٤٨,٤٥٤	٨٥,١٠١	

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط التأمين الصادرة

صافي الأقساط المكتتبة

الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة

المطالبات

إجمالي المطالبات المدفوعة

المطالبات المستردة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في صافي المطالبات القائمة

صافي المطالبات المكتسبة

نتيجة صافي الاكتتاب

إيرادات الإستثمار والعسولة

إيرادات أخرى

المصروفات

بيع وتسويق

عمومية وإدارية

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين

في بداية الفترة

حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في

نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

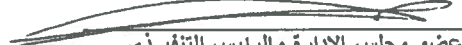
المسؤول المالي الأول


تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

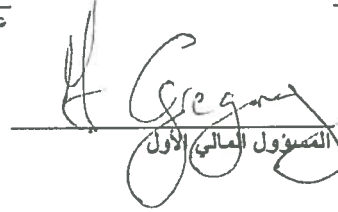
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات المساهمين الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	(الف ريال سعودي) (غير مدققة)		
(٢٢,٨٤٣)	٣٥,٢٨١	٢ (أ)	الإيرادات حصة المساهمين من فائض/ (عجز) عمليات التأمين
(١,٢٤٤)	(١,٥٥٠)		المصروفات عمومية وإدارية
(٢٤,٠٨٧)	٣٣,٧٣١		إيرادات الاستثمار والعمولة
٣,٢٩٩	٣,٠٤٠		صافي الربح/ (الخسارة) للسنة
(٢٠,٧٨٨)	٣٦,٧٧١		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣٩,٧٢٠	٤٠,٠٠٠		الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
(٠,٥٢)	٠,٩٢	١٣	

  
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

  
المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح
(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	(الف ريال سعودي) (غير مدققة)	
(٢٠,٧٨٨)	٣٦,٧٧١	صافي الربح/ (الخسارة) للسنة/ للفترة
		<u>بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين</u>
		مصروفات شاملة اخرى
(٤,٤١٦)	(٦,٩٠٠)	١٠ الزكاة المحملة للفترة
(٣,٤٠٩)	(٩,٦٩٦)	١٠ ضريبة الدخل المحملة للفترة
(٢٨,٦١٣)	٢٠,١٧٥	مجموع الأرباح/ (الخسائر) الشاملة للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

إيضاح	رأس المال الف ريال سعودي	أسهم مملوكة		المجموع الف ريال سعودي
		ضمن خطة أسهام للموظفين نظامي الف ريال سعودي	إحتياطي الف ريال سعودي	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	-	١٤٨,٧٤٦	١,٠٥١,٤٩٩
صافي الدخل للفترة	-	-	-	٣٦,٧٧١
مصروفات شاملة أخرى	-	-	-	(٦,٩٠٠)
الزكاة المحملة للفترة	-	-	-	(٩,٦٩٦)
ضريبة الدخل المحملة للفترة	-	-	-	٢٠,١٧٥
مجموع إيرادات الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١,٠٧١,٦٧٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	-	١٤٨,٧٤٦	٥٢٢,٩٢٨

إيضاح	رأس المال الف ريال سعودي	أسهم مملوكة		المجموع الف ريال سعودي
		بموجب خطة أسهام للموظفين نظامي الف ريال سعودي	إحتياطي الف ريال سعودي	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٧٣١,٠٦٠
صافي الخسارة للفترة	-	-	-	(٢٠,٧٨٨)
إيرادات/ (مصروفات) شاملة أخرى	-	-	-	(٤,٤١٦)
الزكاة المحملة للفترة	-	-	-	(٣,٤٠٩)
ضريبة الدخل المحملة للفترة	-	-	-	(٢٨,٦١٣)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	٧٠٢,٤٤٧
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٢٢١,٠٠٨

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٣ (الف ريال سعودي) (غير مدققة)	٢٠١٤ (الف ريال سعودي) (غير مدققة)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
-	٣,٩٢٠		حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين للفترة التسويات لما يلي:
٢,٩٨٧	٣,٣٣٦		الاستهلاك
٩,٧٥٢	(٤,١٤٩)	٧	عكس/ مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
-	١,٢٢٣	٦	إيرادات مستلمة خلال الفترة
(١,٠٦٨)	(١,٧٣١)	٦	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٦٧١	٢,٥٩٩		
(٤,٠٠٥)	(٢,٨٦٥)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٤٦٨,٢١٨)	(٥١١,٥٤٧)		ودائع مقيدة
١٩٤,١٨٥	١٦,٧٧٨		أقساط تأمين مدينة، صافي
٢,٠٩٢	٨١٥		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
(١,٩٧٢)	(٢,٠٤٦)		حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٣,١٦١	٥,٧٣٣		تكاليف إقتناء وثائق مزجلة
٥١٩,٨٢٦	٥٤٢,٨٠١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠٤,٣٠٧	١٩٧,٢١٢		أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٩٢	١,١١١		مطالبات قائمة
١٥,٠٥٦	(٧٧,٠١١)		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٤,٥٦٤	(١٨,٥٥٤)		مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢,٩٨٧)	(٣,٣٣٦)		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٢٠٣,٦٧٢	١٥١,٦٩٠		مستحق لعمليات المساهمين
-	(٣٥٢,٩٩٠)	٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧٥٩)	(٥٩١)	٥	الانشطة الاستثمارية
(٧٥٩)	(٣٥٣,٥٨١)		شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠٢,٩١٣	(٢٠١,٨٩١)		ودائع مرابحة، صافي
٢١٨,٦١٠	١,٣٨٤,٢٨١		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٤٢١,٥٢٣	١,١٨٢,٣٩٠	٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤ (الف ريال سعودي) (غير مدققة)	٢٠١٥ (الف ريال سعودي) (غير مدققة)	ايضاح
(٢٠,٧٨٨)	٣٦,٧٧١	
(٢,٤٨٠)	(٢,٠٢٩)	٦
(٢٣,٢٦٨)	٣٤,٧٤٢	
(٦٧٣)	٣٣	
١,٦٩٧	٢,٥٨٩	
(٥٤٢)	-	
(٢٤,١٦٧)	(٥,٣٠١)	
٢,٩٨٧	٣,٣٣٦	
(٤٣,٩٦٦)	٣٥,٣٩٩	
(١١,٤٨٢)	(١٠,٣٣٢)	
-	٤٤,٧٣٠	٥
(١١,٤٨٢)	٣٤,٣٩٨	
(٥٥,٤٤٨)	٦٩,٧٩٧	
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	
٤٥,٨١٢	٥٣٢,٣٦٦	٤
٧,٨٢٥	١٦,٥٩٦	

الأنشطة التشغيلية  
صافي الدخل/ (الخسارة) للفترة  
التسويات لما يلي:

أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

ذمم مدينة أخرى

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مبلغ مستحق من جهات ذات علاقة

مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة

مستحق من عمليات التأمين

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات

ودائع مرابحة، صافي

صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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 ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأول ١٤٢٩ هـ (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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨ هـ (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 ٢٠١٤.

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:

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

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 معايير 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.

علارة على ذلك، فإن اعتماد الشركة على المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما هو وارد في الإيضاح (ب٢) لم يكن له أي تأثير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والإفتراضات 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 للفترات 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:

الوصف

المعيار

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - خطط مكافأة محددة: مساهمات الموظف

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩

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:

يسري مفعوله اعتباراً من  
الفترة التي تبدأ في  
التواريخ التالية أو بعدها

المعيار / التفسير	البيان	التاريخ
معيار المحاسبي الدولي رقم ١	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - منشآت إستثمار:	١ يناير ٢٠١٦
رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تطبيق إستثمار التوحيد		
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك	١ يناير ٢٠١٦
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨		
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - حساب إقتناء 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
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ توضيح للطرق المقبولة للإستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦
معيار 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 إعتباراً 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 في سنوات سابقة بعد الحصول على الموافقة اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة بويبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

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

٤ - نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) (الف ريال سعودي)	
١,١٨٢,٣٩٠	١,٣٨٤,٢٨١	عمليات التأمين
		نقد لدى البنوك
		عمليات المساهمين
		نقد لدى البنوك
٥٣٢,٣٦٦	٤٦٢,٥٦٩	

يمثل النقد المقيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ غطاء ضمانات أداء بمبلغ ٢٦,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٣,٤ مليون ريال سعودي) تم إصدارها إلى العميل بالنيابة عن الشركة. رهنّت الشركة أرصدة بنكية تعادل مبلغ ضمان الأداء لدى البنوك للحصول على هذه الضمانات.

٥ - ودائع مرابحة

يحتفظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة إستحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر وتنتج إيرادات مالية بأسعار السوق السائدة.

فيما يلي حركة ودائع المرابحة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) (الف ريال سعودي)	
١,٢١٣,٠٢٧	٩٥٦,٢٣٠	عمليات التأمين
(٤٢٣,٧٣٤)	(١,٧٩٥,٣٦١)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٢٤,٣٢٥	٢,٠٥٢,١٥٨	ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة/ السنة
١,٢١٣,٦١٨	١,٢١٣,٠٢٧	ودائع مرابحة تودع خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) (الف ريال سعودي)	
٤٤,٧٣٠	١٢٦,٩٩٣	عمليات المساهمين
(٤٤,٧٣٠)	(٤١٦,١٧٧)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٣٣٣,٩١٤	ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة/ السنة
-	٤٤,٧٣٠	ودائع مرابحة تودع خلال الفترة/ السنة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) (الف ريال سعودي)	
٥٤٣,٤٦٦	١٨٩,٩٦٨	عمليات التأمين
٤٥٦,٦٠٧	٤٥٤,٥٧٨	عمليات المساهمين
١,٠٠٠,٠٧٣	٦٤٤,٥٤٦	

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

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

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

فيما يلي الحركة في الإستثمارات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٨٩,٩٦٨	١٨٦,١٠٧	عمليات التأمين
٣٥٢,٩٩٠	١,٠١٣,٢٦٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(١,٠١٥,٢٤٠)	مستبعدة خلال الفترة / السنة
(١,٢٢٣)	-	إيرادات مستلمة خلال الفترة / السنة
-	١,٩٧٩	أرباح محققة خلال الفترة / السنة
١,٧٣١	٣,٨٦٠	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
٥٤٣,٤٦٦	١٨٩,٩٦٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤٥٤,٥٧٨	٤٤٦,٣٣٨	عمليات المساهمين
-	١٢٧,٦٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(١٢٧,٨٤٤)	مستبعدة خلال الفترة / السنة
-	١٦٨	أرباح محققة خلال الفترة / السنة
٢,٠٢٩	٨,٢٤٠	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
٤٥٦,٦٠٧	٤٥٤,٥٧٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتم تسوية المبالغ المستحقة إلى/ المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي.  
في ٣١ مارس ٢٠١٥، حولت عمليات التأمين مبلغاً نقدياً بواقع ٢٣,٩٦ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٧٦,٠٩ مليون ريال سعودي).

٧- أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,١١٤,٣٨٣	٥٩٨,٦٨٧	إجمالي أقساط تأمين مدينة
(٧٣,٧٠٩)	(٧٧,٨٥٨)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
١,١١٤,٣٨٣	٥٩٨,٦٨٧	أقساط تأمين مدينة، صافي
٧٧,٨٥٨	٥٢,٥٥٠	عمليات التأمين
(٤,١٤٩)	٢٥,٦٢٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٣١٨)	(عكس)/ مخصص مكون خلال الفترة / السنة
٧٣,٧٠٩	٧٧,٨٥٨	مخصص مستخدم خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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



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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٤	٢٠١٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
٥٥٤,٤٠٣	١,٠٠٩,٧٤٢	عمليات تأمين	
(٤٥٠,٠٩٦)	(٨١٢,٥٣٠)	المطالبات القائمة في نهاية الفترة	
١٠٤,٣٠٧	١٩٧,٢١٢	المطالبات القائمة في بداية الفترة	
(١١,٦١٦)	(١٢,٦١٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة	
١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة	
٢,٠٩٢	٨١٥		
١٠٦,٣٩٩	١٩٨,٠٢٧	صافي الحركة في المطالبات القائمة	

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥				
(غير مدققة)	(غير مدققة)				
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)				
٣٥,٢٤١	٧,١٤٨	أقساط مكتتبة		عمليات التأمين	
٢٨٩	١,١٠٩	أقساط تأمين صادرة (انظر الإيضاح (أ) أدناه)		مساهمون	
٤,٠١٨	٧٠٠	مطالبات مدفوعة		مساهمون	
٥٢,١٦٧	-	تكاليف طبية مطلوبة لمورد (انظر الإيضاح (ب) أدناه)		مساهمون	
٥٣٦	٢,٣٤١	مصاريف أعيد تحميلها على طرف ذي علاقة (انظر الإيضاح (ج) أدناه)		مساهمون	
٢,٢٠٥	٣,٧٩٧	أتعاب علامة تجارية (انظر الإيضاح (د) أدناه)		شركة بوبا ميبل إيست ليميتد القابضة ش.م. (جهة ذات علاقة)	
٢,٧٦٨	٤,٤٨٥	منافع قصيرة الأجل		كبار موظفي الإدارة	
٦٥٩	١,٣٧٨	منافع طويلة الأجل			

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

٩- 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 وبعض الشركات الصغيرة. يتم الإفصاح عن حصة معيد التأمين في الأقساط غير المكتتبة 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 صفرأ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٩,٢ مليون ريال سعودي). خلال سنة ٢٠١٤، باعت الجهة ذات العلاقة حصتها في الشركة وذلك، فهي لم تعد جهة ذات علاقة إعتباراً من ٣١ مارس ٢٠١٥. كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، بلغت الذمم الدائنة التقديرية، مستحقة الدفع للجهة ذات العلاقة مقابل دفعات تكاليف طبية صفرأ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٩,٢ مليون ريال سعودي).

(ج) خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ 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 ٢,٣ مليون ريال سعودي تمت تسويته خلال الفترة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: صفر).

(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 للجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. تتضمن صافي الأقساط المدينة صافي الأقساط المدينة المستلمة من أطراف ذات علاقة بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: صفر).

١٠- الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	المجموع في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	ضريبة الدخل المستحقة (غير مدققة)	الزكاة المستحقة (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المخصص خلال الفترة / السنة
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	عكس مخصصات السنة السابقة خلال الفترة / السنة المدفوعات خلال الفترة
٣٥,٠٠٠	٢٣,٩٠٣	١١,٣٧٤	١٢,٥٢٩	الرصيد في نهاية الفترة
٢٧,٩٦٩	١٦,٥٩٦	٩,٦٩٦	٦,٩٠٠	
(٢٦,٣٢٣)	-	-	-	
(١٢,٧٤٣)	-	-	-	
٢٣,٩٠٣	٤٠,٤٩٩	٢١,٠٧٠	١٩,٤٢٩	

وضع الربوط

خلال سنة ٢٠١٢، قامت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") بإجراء ربط معدل للفترات المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٠ تطالب فيه بضريبة دخل وزكاة وضريبة إقتطاع إضافية بمبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي وغرامة تأخير عن كل ٣٠ يوم تأخير عن سداد مبلغ الضريبة الإضافي المقرر. خلال ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤، أصدرت المصلحة ربطاً أولياً للسنوات ٢٠١١، ٢٠١٢، و ٢٠١٣ مع إلتزام زكاة إضافي بمبلغ ٧,٥ مليون ريال سعودي و ١١,٥ مليون ريال سعودي و ١٢,٤ مليون ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة بإعتراض على هذه الربوط التي بلغ مجموعها ٤٠,٢ مليون ريال سعودي ولم يتم البت في هذه الإعتراضات بشكل نهائي.

خلال سنة ٢٠١٤، تم عكس فحص الزكاة للسنة السابقة من قبل الشركة بمبلغ ٢٦,٣ مليون ريال سعودي حيث تعتقد الإدارة أنه لم تعد هناك حاجة لهذه المخصصات وليس من المتوقع سداد مبالغ إضافية عن تلك السنوات إلى المصلحة.

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

١١ - خطة الحوافز طويلة الأجل

خلال سنة ٢٠١٠، طرحت الشركة خطة تحفيز طويلة الأجل لكبار موظفيها التنفيذيين حيث تم تصميمها لمكافاتهم 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 المتراكمة وذلك خلال فترة الثلاث سنوات.

لدى الموظفين في خطة التحفيز طويلة الأجل خيار سنوي بموجبه يتعين على الشركة أن تطالب القيم على الخطة بشراء أسهم الشركة الخاصة بها من الرصيد المتراكم في الإحتياطي ويتم شراء الأسهم من خلال الوصي المعين من قبل الشركة لهذا الغرض. بعد تاريخ الشراء، يتحمل الموظفون المرجحون 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 المقيدون 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 خيار سنوي 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 متراكماً في الإحتياطي بناءً على نسبة مئوية محددة من الرواتب والعمولة المتراكمة عليها أو
- عدد محدد من الأسهم مشتتة 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 بالنيابة عن الشركة للموظفين وفقاً لتعليمات الموظفين حتى تاريخ الإستحقاق.

خلال سنة ٢٠١٤ وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والتوضيح من الجهات النظامية، فقد باعَت 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 المكافئ للإستحقاق النقدي السنوي للسنة الحالية بموجب خطة التحفيز طويل الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حسب متحصلات الأسهم ذات الصلة التي تم تصنيفها. تمت تسوية إلتزامات خطة التحفيز طويلة الأجل هذه جزئياً خلال الربع السنوي الأول لعام ٢٠١٥ فيما يتفق مع القواعد وفقاً لخطة برنامج التحفيز طويل الأجل الأصلي بعد إستكمال الموافقات الداخلية المطلوبة.

نتيجة لذلك، وخلال سنة ٢٠١٤، فقد إنقضت خطة برنامج التحفيز طويل الأجل والشركة حالياً في طور طرح خطة جديدة لبرنامج تحفيز طويل الأجل، خلال سنة ٢٠١٥ بعد الحصول على كافة الموافقات الداخلية ذات الصلة ثم الموافقات النظامية الخارجية المطلوبة.

١٢ - 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

١٢- 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 وودائع مقيّدة وودائع مرابحة وإستثمارات 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 وحصة 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 مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)			
رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,١٩٥,٩٤٨	٨٨٣,٥٠١	٢,٠٧٩,٤٤٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤,٣٥٠)	(١,٨٣٠)	(٦,١٨٠)	أقساط التأمين الصادرة
١,١٩١,٥٩٨	٨٨١,٦٧١	٢,٠٧٣,٢٦٩	صافي الأقساط المكتتبة
(١,١٣٦,٤٧٧)	٥٧٦,٨٩٨	(٥٥٩,٥٧٩)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٥٥,١٢١	١,٤٥٨,٥٦٩	١,٥١٣,٦٩٠	صافي الأقساط المكتسبة
٧٢١,٣٩١	٣٨٣,٠٢٩	١,١٠٤,٤٢٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
٧٢١,٣٩١	٣٨٣,٠٢٩	١,١٠٤,٤٢٠	صافي المطالبات المدفوعة
١٠٣,٣٣٧	٩٤,٦٩٠	١٩٨,٠٢٧	الحركة في صافي المطالبات القائمة
٨٢٤,٧٢٨	٤٧٧,٧١٩	١,٣٠٢,٤٤٧	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٦٩,٦٠٧)	٩٨٠,٨٥٠	٢١١,٢٤٣	إيرادات غير موزعة
		٦,٣١٨	مصروفات غير موزعة
		(١٧٨,٣٦٠)	الفائض من عمليات التأمين
		٣٩,٢٠١	

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

١٢ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)			
رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٨١٧,٧٣٠	٦٠٣,٥٢٧	١,٤٢١,٢٥٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٣٩)	(٥٤١)	(١,٢٨٠)	أقساط التأمين الصادرة
٨١٦,٩٩١	٦٠٢,٩٨٦	١,٤١٩,٩٧٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٠٨,٤٨٧)	(٢٣٠,٥٢٤)	(٥٣٩,٠١١)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٥٠٨,٥٠٤	٣٧٢,٤٦٢	٨٨٠,٩٦٦	صافي الأقساط المكتتبة
٣٨٥,٥٦٢	٢٧٥,٠٩٢	٦٦٠,٦٥٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
٣٨٥,٥٦٢	٢٧٥,٠٩٢	٦٦٠,٦٥٤	صافي المطالبات المدفوعة
٦٢,٠٩٥	٤٤,٣٠٤	١٠٦,٣٩٩	الحركة في صافي المطالبات القائمة
٤٤٧,٦٥٧	٣١٩,٣٩٦	٧٦٧,٠٥٣	صافي المطالبات المتكبدة
٦٠,٨٤٧	٥٣,٠٦٦	١١٣,٩١٣	نتيجة صافي الإكتتاب
-	-	٤,٣٧١	إيرادات غير موزعة
-	-	(١٤١,١٢٧)	مصرفات غير موزعة
-	-	(٢٢,٨٤٣)	العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)			
رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٦٩٦,٠٢٥	٤١٨,٣٦٧	١,١١٤,٣٩٢	موجودات عمليات التأمين
٢٢,٣٤٣	٦١٢	٢٢,٩٥٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٢,٦١٧	-	١٢,٦١٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٤٢,٧٣١	١٥,٩١٦	٥٨,٦٤٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
-	-	٣,٠٠٧,٤٢١	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
-	-	٤,٢١٦,٠٢٣	موجودات غير موزعة
-	-	-	المجموع
٢,٥١٦,٧٧١	٤٠٩,٣٨٨	٢,٩٢٦,١٥٩	المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
٦٣٧,٦٩٣	٣٧٢,٠٤٩	١,٠٠٩,٧٤٢	أقساط غير مكتسبة
-	-	٢٨٠,١٢٢	مطالبات قائمة
-	-	٤,٢١٦,٠٢٣	مطلوبات وفائض غير موزعة
-	-	-	المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

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

١٢ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

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

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

١٣ - ربحية السهم

تم حساب ربحية السهم من خلال قسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة. خلال سنة ٢٠١٤، باعت الشركة كافة الأسهم المتبقية بموجب خطة الحوافز طويلة الأجل عند إنتهاء خطتها الأصلية للحوافز طويلة الأجل والتي نتج عنها أن المتوسط المرجح لعدد الأسهم كان مماثلاً لمجموع الأسهم الصادرة والقائمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥.

لا يتم تطبيق الأرباح المخفضة للسهم الواحد.

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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 - القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مقيدة وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة وإستثمارات وحصص إعادة تأمين من المطالبات القائمة وودائع نظامية ودمم مدينة أخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة والتزام 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 مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبدون علاقة بالإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الإيضاح رقم 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 تغيير).  
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى من أجلها تبني كافة المدخلات الجوهرية على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.  
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي من أجلها لا يبني أي مدخل جوهري على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.

كما في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، فإن كافة الأدوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة هي أدوات المستوى الثاني. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣.

١٥ - أرقام مقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام عام ٢٠١٤ لتتوافق مع عرض سنة ٢٠١٥.

١٦ - إعتناء مجلس الإدارة

تم إعتناء هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ أبريل ٢٠١٥.