

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفاض 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

إرنست ويونغ
ص. ب ١٩٩٤
الطابق ١٣، برج طريق الملك
طريق الملك عبدالعزيز
حي الشاطيء، جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

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

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

المحترمين

إلى السادة 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 مارس ٢٠١٤ 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 والإيضاحات من ١ إلى ١٣ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "معيار التقارير المالية" والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل. ولذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت انتباه

نلفت 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.

إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

جده، المملكة العربية السعودية
١٥ جمادى الثانية ١٤٣٥ هـ
١٥ أبريل ٢٠١٤ م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			موجودات عمليات التأمين
٢٣٢,٢٦٧	٤٣٩,١٨٥	٤	نقد وما في حكمه
٩٥٦,٢٣٠	٩٥٦,٩٨٩	٥	ودائع مراوحة
١٨٦,١٠٧	١٨٧,١٧٥	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢,٣٧٠	٣٩,٢٠٩		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤١٠,٠٩٥	٨٦٨,٥٦١	٧	أقساط مستحقة، صافي
٤٣,٠١١	٢٣,٨٢٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٠,٧٠٨	١١٠,٦١٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٢٠,٢٠٠	٣٤٠,١٧٢		تكاليف إقتناء وثائق مزجلة
١,٩١٥,٩٨٨	٢,٥٦٠,٧٣٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠١,٢٦٠	٤٥,٨١٢	٤	نقد وما في حكمه
١٢٦,٩٩٣	١٢٦,٩٩٣	٥	ودائع مراوحة
٤٤٦,٣٣٨	٤٤٨,٨١٨	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٤٢	٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٣١٩	١,٩٩٢		ذمم مدينة أخرى
٤٣,٠٥٩	٥١,٥٥٤		أثاث، تجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٨٥٦,٩٦٩	٨١٣,٧١١		مجموع موجودات المساهمين
٢,٧٧٢,٩٥٧	٣,٣٧٤,٤٤٤		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
١,٣٢٣,٠٦٩	١,٨٤٢,٨٩٥	٨	أقساط غير مكتسبة
٤٥٠,٠٩٦	٥٥٤,٤٠٣		مطالبات قائمة
٥٠٥	١,٤٩٧		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,٧٧٣,٦٧٠	٢,٣٩٨,٧٩٥		مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧٩,١١٣	٩٤,١٦٩		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١٤,٧٥١	١٩,٣١٥		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,٨٦٧,٥٣٤	٢,٥١٢,٢٧٩		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤٨,٤٥٤	٤٨,٤٥٤		
١,٩١٥,٩٨٨	٢,٥٦٠,٧٣٣		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣١,٤١٩	٣٣,١١٦	١٠	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٥,٠٠٠	٤٢,٨٢٥	٩	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٥٩,٤٩٠	٣٥,٣٢٣		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٢٥,٩٠٩	١١١,٢٦٤		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٧,٠٥٢)	(٧,٠٥٢)		أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم الموظفين
٨٨,٤٩١	٨٨,٤٩١		إحتياطي نظامي
٢٤٩,٦٢١	٢٢١,٠٠٨		أرباح مبقاة
٧٣١,٠٦٠	٧٠٢,٤٤٧		مجموع حقوق المساهمين
٨٥٦,٩٦٩	٨١٣,٧١١		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٧٧٢,٩٥٧	٣,٣٧٤,٤٤٤		مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠١٣ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٤ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	إيضاح
الإيرادات		
٨٢٤,٦٦٣ (٥٨٦)	١,٤٢١,٢٥٧ (١,٢٨٠)	مجمّل الأقساط المكتتبه أقساط اعادة التأمين الصادرة
٨٢٤,٠٧٧ (٢٩٢,٣٧٩)	١,٤١٩,٩٧٧ (٥٣٩,٠١١)	صافي الأقساط المكتتبه صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبه
٥٣١,٦٩٨	٨٨٠,٩٦٦	صافي الأقساط المكتتبه
المطالبات		
٤٥٢,٣٨١	٦٦٠,٦٥٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	المطالبات المستردة
٤٥٢,٣٨١	٦٦٠,٦٥٤	صافي المطالبات المدفوعة
٩,٤٠٩	١٠٦,٣٩٩	الحركة في صافي المطالبات القائمة
٤٦١,٧٩٠	٧٦٧,٠٥٣	صافي المطالبات المتكبدة
٦٩,٩٠٨	١١٣,٩١٣	نتيجة صافي الاكتتاب
٥,٢٢٨	٤,٣٢٣	إيرادات الإستثمار والعوالة
١٢٢	٤٨	إيرادات أخرى
المصروفات		
(٤٥,٤٠٠)	(٨٣,٨٦٠)	بيع وتسويق
(٤٢,٣٦٥)	(٥٧,٢٦٧)	عمومية وإدارية
(١٢,٥٠٧)	(٢٢,٨٤٣)	العجز من عمليات التأمين
١٢,٥٠٧	٢٢,٨٤٣	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
-	-	حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٣٣,٩٣٥	٤٨,٤٥٤	حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية الفترة
٣٣,٩٣٥	٤٨,٤٥٤	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 رقم ١ الى رقم ١٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
(١٢,٥٠٧)	(٢٢,٨٤٣)	٢ (أ)	الإيرادات حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
(١,٧٩٩)	(١,٢٤٤)		المصروفات
(١٤,٣٠٦)	(٢٤,٠٨٧)		عمومية وإدارية
١٠,٢٩٠	٣,٢٩٩		ربح من إستثمارات وعمولات
(٤,٠١٦)	(٢٠,٧٨٨)		صافي خسارة الفترة
٣٩,٧٨٨	٣٩,٧٢٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٠,١٠)	(٠,٥٢)		الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(٤,٠١٦)	(٢٠,٧٨٨)	صافي خسارة الفترة
(٧٣٢)	(٤,٤١٦)	١٠ مصروفات شاملة أخرى الزكاة للفترة
(١,٨٨٧)	(٣,٤٠٩)	١٠ ضريبة الدخل للفترة
<u>(٦,٦٣٥)</u>	<u>(٢٨,٦١٣)</u>	مجموع الخسارة الشاملة للفترة


عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


المسؤول المالي الأول


رئيس مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

		أسهم مملوكة		إيضاح رأس المال	
المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي	ضمن خطة		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٧٣١,٠٦٠	٢٤٩,٦٢١	٨٨,٤٩١	(٧,٠٥٢)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)
(٢٠,٧٨٨)	(٢٠,٧٨٨)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
(٤,٤١٦)	(٤,٤١٦)	-	-	-	١٠ الزكاة للفترة
(٣,٤٠٩)	(٣,٤٠٩)	-	-	-	١٠ ضريبة الدخل للفترة
٧٠٢,٤٤٧	٢٢١,٠٠٨	٨٨,٤٩١	(٧,٠٥٢)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)

		أسهم مملوكة		إيضاح رأس المال	
المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي	ضمن خطة		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٦٣٤,٢٠٨	١٨٠,١٧٢	٥٩,٠٢٤	(٤,٩٨٨)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)
(٤,٠١٦)	(٤,٠١٦)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
(٧٣٢)	(٧٣٢)	-	-	-	١٠ الزكاة للفترة
(١,٨٨٧)	(١,٨٨٧)	-	-	-	١٠ ضريبة الدخل للفترة
٦٢٧,٥٧٣	١٧٣,٥٣٧	٥٩,٠٢٤	(٤,٩٨٨)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
-	-	الأنشطة التشغيلية
-	-	حصة حملة الوثائق من العجز للفترة
-	-	التسويات لـ:
٣,٤٢٦	٢,٩٨٧	الاستهلاك
٢٩٢,٣٧٩	٥١٩,٨٢٦	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
-	١٩,١٨٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٤٩٦	٩,٧٥٢	٧ مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها، بالصافي
(٣٥٥)	(١,٩٧٢)	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
(١,٥٩١)	(١,٠٦٨)	٦ مكاسب غير محققة من الإستثمارات
٢٩٦,٣٥٥	٥٤٨,٧١٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢٥٢,٩٣٨)	(٤٦٨,٢١٨)	أقساط مستحقة
(٤,٦٣٣)	٣,١٦١	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٤٠٩	١٠٤,٣٠٧	مطالبات قائمة
-	٢,٠٩٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢٠,١٤٣)	(٢,٩٨٧)	مستحق من عمليات المساهمين
(١٤)	٩٩٢	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
(٢٢,٤٧٨)	١٥,٠٥٦	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٢٧٦	٤,٥٦٤	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٧,٨٣٤	٢٠٧,٦٧٧	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٢٩٨,٠٣٧	(٧٥٩)	الانشطة الاستثمارية
٢٩٨,٠٣٧	(٧٥٩)	ودائع مرابحة، بالصافي
٢٩٨,٠٣٧	(٧٥٩)	صافي النقد (المستخدم في) // المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
٣٠٥,٨٧١	٢٠٦,٩١٨	الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠٤,٥٣٣	٢٣٢,٢٦٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥١٠,٤٠٤	٤٣٩,١٨٥	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
(٤,٠١٦)	(٢٠,٧٨٨)		صافي الخسارة للفترة
			التسويات لـ:
(١٠,٥٤٥)	(٢,٤٨٠)	٦	مكاسب غير محققة من الإستثمارات
(١٤,٥٦١)	(٢٣,٢٦٨)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
-	(٥٤٢)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٤٥٥	١,٦٩٧		مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢,٤٨٢)	(٢٤,١٦٧)		مبلغ مستحق إلى جهات ذات علاقة
(٣,٣٥٥)	-		مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٢٠,١٤٣	٢,٩٨٧		مستحق إلى عمليات التأمين
-	(٦٧٣)		ذمم مدينة أخرى
١,٢٠٠	(٤٣,٩٦٦)		صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
			النشاط الاستثماري
(١,٢٠٠)	(١١,٤٨٢)		شراء أثاث، تجهيزات ومعدات
(١,٢٠٠)	(١١,٤٨٢)		صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
-	(٥٥,٤٤٨)		صافي الحركة في النقد وما في حكمه
١٣,٦٣١	١٠١,٢٦٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٦٣١	٤٥,٨١٢	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ مارس ٢٠١٤

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

لدى الشركة ترخيص بمزاولة 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). إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥ لمساهمين مؤسسين سعوديين وجمهور عام 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 للنظام الأساسي للشركة 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، فإن الشركة تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. 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 بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

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

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

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) أسس الإعداد (تابع)

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 مباشرة إلى حملة الوثائق في وقتها، وحسب الشروط الموضوعية من قبل مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل سارياً ومسوداً حتى تاريخه في وقت السداد لمبلغ التوزيع التعاوني.

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما وتتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية. إن اعتماد الشركة على المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما هو مشروح في الإيضاح (ب٢) لم يكن له أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر في المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المصرح عنها للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم، من أن تلك التقديرات والأحكام تعتمد على أفضل معرفة للإدارة للأحداث 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.

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

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، والذي يعتبر عملة النشاط الرئيسية للشركة وتم تقريب المبالغ المعروضة لأقرب ألف ريال ما لم يتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

إن النتائج الأولية للشركة قد لا تعتبر مؤشراً للنتائج السنوية.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

قامت الشركة بتبني المعايير الجديدة و التعديلات أدناه على المعايير المستخدمة حالياً والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - القروض الحكومية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات عن مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	قوائم مالية منفصلة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الاتفاقيات المشتركة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن الفوائد في منشآت أخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١	تعديل للمعيار المحاسبي رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الآخر
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩	تعديل للمعيار المحاسبي رقم ١٩ - منافع الموظفين
المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	تعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - المنشآت الاستثمارية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الإفصاحات عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - استبدال المشتقات واستمرار محاسبة التحوط
تفسير لجنة المعايير الدولية للمعيار الدولي فرض الضرائب للتقارير المالية رقم ٢١	

(ج) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

يظهر الجدول أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يحن موعد تطبيقها بعد حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. مدرج أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير 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 - التصنيف والقياس	يتعين الإعلان عنه ١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	حسابات تأجيل نظامية	١ يوليو ٢٠١٤
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩	خطط المنافع المحددة - مساهمات الموظفين	١ يوليو ٢٠١٤

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣ - مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة

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 بعد الحصول على الموافقة اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وطبقاً للإتفاقية مع البائع، يستحق البائع تعويضاً إضافياً للشهرة بمبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي. خلال العام ٢٠١٣، استلمت الشركة خطاب ساما رقم ٣٤١٠٠٠٠١٧٤٦١ القاض بالموافقة على التسوية النهائية للشهرة بمبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي وبالتالي تمت تسوية المبلغ مع البائع.

٤ - نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
(مدققة)	(غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٣٢,٢٦٧	٤٣٩,١٨٥
١٠١,٢٦٠	٤٥,٨١٢

عمليات التأمين
نقد لدى البنوك (انظر إيضاح ٦-أ)

عمليات المساهمين
نقد لدى البنوك (انظر إيضاح ٦-أ)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٥ - ودائع مرابحة

يتم الاحتفاظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية. إن ودائع المرابحة مقومة بالريال السعودي ولها فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر.

تشتمل ودائع المرابحة على ما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٩٥٦,٢٣٠	١,٠٨٢,٩٣٥	عمليات التأمين
(١٠٠,٠٠٠)	-	ودائع مرابحة
١٠٠,٧٥٩	-	ودائع مرابحة مستحقة خلال الفترة/السنة
-	(١٢٦,٧٠٥)	ودائع مرابحة مودعة خلال الفترة/السنة
٩٥٦,٩٨٩	٩٥٦,٢٣٠	المحول إلى عمليات المساهمين (انظر ايضاح ٦-أ)

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٢٦,٩٩٣	-	عمليات المساهمين
(١٠٠,٠٠٠)	(١٢٦,٧٠٥)	ودائع مرابحة
١٠٠,٠٠٠	١٢٦,٩٩٣	ودائع مرابحة مستحقة خلال الفترة/السنة
-	١٢٦,٧٠٥	ودائع مرابحة مودعة خلال الفترة/السنة
١٢٦,٩٩٣	١٢٦,٩٩٣	المحول إلى عمليات المساهمين (انظر ايضاح ٦-أ)

٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨٧,١٧٥	١٨٦,١٠٧	عمليات التأمين
٤٤٨,٨١٨	٤٤٦,٣٣٨	عمليات المساهمين
٦٣٥,٩٩٣	٦٣٢,٤٤٥	

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في محفظة إستثمارية إختيارية بالريال السعودي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

إن الحركة في الإستثمارات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٧,٨٢١	١٨٦,١٠٧	عمليات التأمين
٢٤٩,٤٩٠	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٢٦,٨٣٠)	-	مشتراة خلال الفترة / السنة
٧٠,٨٥٩	-	مستبعدة خلال الفترة / السنة
٣٧٣	-	محولة من عمليات المساهمين (انظر " أ " الإيضاح أدناه)
٤,٣٩٤	١,٠٦٨	مكاسب محققة خلال الفترة / السنة
١٨٦,١٠٧	١٨٧,١٧٥	مكاسب غير محققة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤٩٧,١٥٨	٤٤٦,٣٣٨	عمليات المساهمين
(٧٠,٨٥٩)	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠,٠٣٩	٢,٤٨٠	محولة إلى عمليات التأمين (انظر الإيضاح " أ " أدناه)
٤٤٦,٣٣٨	٤٤٨,٨١٨	مكاسب غير محققة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(أ) إن المبالغ المستحقة إلى /المطلوبة من عمليات المساهمين يتم تسويتها من خلال التحويل من النقد ودائع المرابحة أو استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بحسب ما يقضيه الحال، أو مبلغ معادل يمثل القيمة العادلة بين العمليات في تاريخ كل تقرير. كما في ٣١ مارس عام ٢٠١٤، حولت عمليات المساهمين مبالغ نقدية بقيمة ٥٥,٦٨١ ألف ريال سعودي إلى عمليات التأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: حولت عمليات التأمين ودائع مرابحة بمبلغ ١٢٦,٧٠٥ ألف ريال ومبالغ نقدية بقيمة ٧٣,٨٠٨ ألف ريال سعودي إلى عمليات المساهمين).

٧ - أقساط مستحقة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٦٢,٦٤٥	٩٣٠,٨٦٣	إجمالي أقساط مستحقة
(٥٢,٥٥٠)	(٦٢,٣٠٢)	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
٤١٠,٠٩٥	٨٦٨,٥٦١	أقساط مستحقة، صافي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٤,٥٤٨	٥٢,٥٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨,٧٨٩	٩,٨٨٠	مخصص مكون خلال الفترة / السنة
(٧٨٧)	(١٢٨)	المشطوبات
٥٢,٥٥٠	٦٢,٣٠٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٨ - الحركة في صافي المطالبات القائمة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٢٢,٩١٨	٥٥٤,٤٠٣	عمليات تأمين
(٤١٣,٥٠٩)	(٤٥٠,٠٩٦)	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٩,٤٠٩	١٠٤,٣٠٧	المطالبات القائمة في بداية الفترة
-	(١١,٦١٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة
-	١٣,٧٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة
-	٢,٠٩٢	
٩,٤٠٩	١٠٦,٣٩٩	صافي الحركة في المطالبات القائمة

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

مبلغ المعاملة	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٦,٨٥٨	٣٥,٢٤١	عمليات التأمين
-	٢٨٩	مساهمون
٣,١٣٢	٤,٠١٨	مساهمون
٢٥,٨٤٤	٥٢,١٦٧	مساهمون
-	٥٣٦	مساهمون
٥٣٢	٢,٢٠٥	شركة بوياء ميدل إيست ليمتد القابضة ش.م. (جهة ذات علاقة)
٢,٦٤٤	٢,٧٦٨	كبار موظفي الإدارة
١,٢٠٩	٦٥٩	مزايا قصيرة الأجل
		مزايا طويلة الأجل
٣,٣٥٥	-	عمليات المساهمين
		شركة بوياء ميدل إيست ليمتد ش.م. (جهة ذات علاقة)
		سداد متعلق بالشهرة (ايضاح ٣)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٩- معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

(أ) إن أقساط التأمين الصادرة هي لأحد معيدي التأمين (جهة ذات علاقة) مقابل جزء كبير من أقساط التأمين المكتتبه لأحد كبار عملاء الشركة. تم الإفصاح عن حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة في قائمة المركز المالي.

(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 والتي تتم وفقاً لشروط وأسس النشاط الإعتيادي. كما في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤، بلغ المبلغ المستحق المقدر للجهة ذات العلاقة فيما يخص سداد تكاليف طبية مبلغ ٣٣,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٩,٢ مليون ريال سعودي).

(ج) عمل بعض موظفي الشركة، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤، على مشروع مملوك من قبل أحد المساهمين في الشركة. ونتيجة لذلك، فإن التكاليف المتعلقة بهؤلاء الموظفين خلال فترة العمل في هذا المشروع، تم إعادة تحميلها إلى الطرف ذات الصلة. تم الإفصاح عن المبلغ كجزء من المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة في قائمة المركز المالي الأولية.

(د) خلال عام ٢٠١٠، دخلت الشركة في إتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام علامات تجارية (كلمة بوبا مع أو بدون الشعار) لجهة ذات علاقة. وفقاً لبنود الإتفاقية، يتم سداد رسوم العلامة التجارية بمعدلات مختلفة مرتبطة بنتائج الشركة، وذلك بحد أقصى ٥٪ من أرباح الشركة في أي سنة مالية، كرسوم علامة تجارية.

(هـ) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة إلى/من الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. يتضمن صافي الأقساط المستحقة بالصافي، أقساط مستحقة من جهات ذات علاقة بمبلغ ٢٤,٧٨٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء ريال سعودي).

١٠ - 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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	المجموع في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	المجموع في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	الزكاة المستحقة (غير مدققة)	الزكاة المستحقة (غير مدققة)
٣٠,٣٠٦	٣٥,٠٠٠	٣٠,٣٠٦	٣٥,٠٠٠	٣,٦٧٦	٣١,٣٢٤
١٤,٤٣٠	٧,٨٢٥	١٤,٤٣٠	٧,٨٢٥	٣,٤٠٩	٤,٤١٦
(٩,٧٣٦)	-	(٩,٧٣٦)	-	-	-
٣٥,٠٠٠	٤٢,٨٢٥	٣٥,٠٠٠	٤٢,٨٢٥	٧,٠٨٥	٣٥,٧٤٠
					الرصيد في بداية الفترة / السنة
					المخصص خلال الفترة / السنة
					المدفوعات خلال الفترة / السنة
					الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الوضع الزكوي

خلال سنة ٢٠١٢، قامت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") بإجراء ربط معدل للفترات المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٠ تطالب فيه بضريبة دخل وزكاة وضريبة إستقطاع إضافية بمبلغ ٨,٨٢ مليون ريال سعودي وغرامة تأخير عن كل ٣٠ يوم تأخير عن سداد مبلغ الضريبة الإضافي المقدر. قامت الشركة بتقديم إعتراض على الربط المعدل أمام لجنة الاستئناف الإبتدائية.

خلال سنة ٢٠١٢، أصدرت المصلحة ربطاً أولاً لسنة ٢٠١١ مع إلتزام زكاة إضافي بمبلغ ٧,٥ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بالاعتراض على الربط الاولي، ولا زالت الشركة بانتظار الربط النهائي لسنة ٢٠١١.

خلال سنة ٢٠١٣، أصدرت المصلحة أيضاً ربطاً أولاً لسنة ٢٠١٢ مع إلتزام زكاة إضافي بمبلغ ١١,٥ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بالاعتراض على الربط الاولي، ولا زالت الشركة بانتظار الربط النهائي لسنة ٢٠١٢.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣١ مارس ٢٠١٤

١١ - المعلومات الموسمية والقطاعية

(أ) الموسمية

نظراً لموسمية أعمال الشركة فإن إيرادات 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 إيرادات الاستثمار والعمولة والإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاع النقد وما حكمه وودائع مرابحة وإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤			
رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨١٧,٧٣٠	٦٠٣,٥٢٧	١,٤٢١,٢٥٧	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٧٣٩)	(٥٤١)	(١,٢٨٠)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٨١٦,٩٩١	٦٠٢,٩٨٦	١,٤١٩,٩٧٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٠٨,٤٨٧)	(٢٣٠,٥٢٤)	(٥٣٩,٠١١)	صافي الحركة في 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	صافي الحركة في 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)	مصروفات غير موزعة
-	-	(٢٢,٨٤٣)	العجز من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣١ مارس ٢٠١٤

١١ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

(ب) المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣			
رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٧٠,٥٩٥	٤٥٤,٠٦٨	٨٢٤,٦٦٣	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٢٦٣)	(٣٢٣)	(٥٨٦)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٣٧٠,٣٣٢	٤٥٣,٧٤٥	٨٢٤,٠٧٧	صافي الأقساط المكتتبة
(١٤٠,٨٩١)	(١٥١,٤٨٨)	(٢٩٢,٣٧٩)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
٢٢٩,٤٤١	٣٠٢,٢٥٧	٥٣١,٦٩٨	صافي الأقساط المكتتبة
٢٢٥,٠٩٩	٢٢٧,٢٨٢	٤٥٢,٣٨١	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
٢٢٥,٠٩٩	٢٢٧,٢٨٢	٤٥٢,٣٨١	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٦٨٢	٤,٧٢٧	٩,٤٠٩	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٢٢٩,٧٨١	٢٣٢,٠٠٩	٤٦١,٧٩٠	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٤٠)	٧٠,٢٤٨	٦٩,٩٠٨	نتيجة صافي الإكتتاب
-	-	٥,٣٥٠	إيرادات غير موزعة
-	-	(٨٧,٧٦٥)	مصرفات غير موزعة
-	-	(١٢,٥٠٧)	العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)

رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٩٥,٨١٦	٣٧٢,٧٤٥	٨٦٨,٥٦١	موجودات عمليات التأمين
٢٣,٨٢٦	-	٢٣,٨٢٦	صافي الأقساط المستحقة
١١,٦١٦	-	١١,٦١٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
١٩,٠٤١	١٥,١٣١	٣٤,١٧٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
-	-	١,٦٢٢,٥٥٨	تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
-	-	٢,٥٦٠,٧٣٣	موجودات غير موزعة
٩٢١,٠٧٢	٩٢١,٨٢٣	١,٨٤٢,٨٩٥	المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
٣٢٣,٥٥٣	٢٣٠,٨٥٠	٥٥٤,٤٠٣	أقساط غير مكتتبة
-	-	١٦٣,٤٣٥	مطالبات قائمة
-	-	٢,٥٦٠,٧٣٣	مطلوبات وفائض غير موزعة
-	-	-	المجموع

شركة يوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣١ مارس ٢٠١٤

١١ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

(ب) المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)		
رئيسي	غير رئيسي	المجموع
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٢٤٠,٥٥٤	١٦٩,٥٤١	٤١٠,٠٩٥
٤٣,٠١١	-	٤٣,٠١١
١٣,٧٠٨	-	١٣,٧٠٨
١٧,٤٥٦	١٤,٧٤٤	٣٢,٢٠٠
-	-	١,٤١٦,٩٧٤
-	-	١,٩١٥,٩٨٨
موجودات عمليات التأمين		
صافي الأقساط المستحقة		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		
تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة		
موجودات غير موزعة		
المجموع		
المطلوبات والفائض من عمليات التأمين		
أقساط غير مكتسبة		
مطالبات قائمة		
مطلوبات وفائض غير موزعة		
المجموع		

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

(أ) إن لقيمة العادلة هو الثمن الذي يتم بموجبه بيع أحد الموجودات أو سداد أحد الالتزامات في عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويتم قياس القيمة العادلة بناءً على افتراض أن صفقة بيع الأصل أو نقل الالتزام تقام إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة سهل الوصول إليه من قبل الشركة.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع المرابحة وأقساط التأمين المستحقة والاستثمارات والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والذمم المدينة الأخرى، وتتكون المطلوبات المالية من المطالبات القائمة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة الدفع والالتزامات ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل، حصة حملة وثائق التأمين من فائض عمليات التأمين والمبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة وبعض الالتزامات الأخرى. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية. في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وبغض النظر عن الاستثمارات بالقيمة العادلة (إيضاح ٦)، لم يكن هناك أدوات مالية أخرى تحتفظ بها الشركة والتي 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 بشأنها 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

كما في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، إن كافة الأدوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة هي أدوات المستوى الثاني. لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١٣ - اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٥ أبريل ٢٠١٤.