

**شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني**  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

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



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٥٥٠٧٨ - جده ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

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

إرنست ويونغ

ص . ب ١٩٩٤ . جده ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

## تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى المساهمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المملكة العربية السعودية

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص يعتبر أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي هدفها إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

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

### لفت إنتباه

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

عن / كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٨٢



عن / إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٥٦



جدة - المملكة العربية السعودية

١ ذو الحجة ١٤٣٣ هـ

١٧ أكتوبر ٢٠١٢م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (غير مدققة)	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٥٥١,٩١٤	٨٥٧,٦٦٤	٤	نقد وما في حكمه
٥٨,٠٠٠	٨٠,٤٣٧		ودائع مرابحة
١٨٧,٦٩٩	٢٠٩,٧٧٦	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٠٦٩	٣٠,١٩٩		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣٩,٨٣٠	٣٨٨,١٦٨	٦	أقساط مستحقة صافي
٢١,٠٩٧	٢٢,٩٥٨		تكاليف إقتناء وثنائق موجلة
١,١٨٨,٦٠٩	١,٥٨٩,٢٠٢		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

			<b>موجودات المساهمين</b>
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
٣٧٣,٥٣٤	٣٧١,١٥٥	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٤	٥٧١		ذمم مدينة أخرى
-	٨٣,٢٠٨		مبلغ مستحق من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	١	الشهرة
٤١,٥٦٥	٤٣,٨٥٠		أثاث، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥٦٦,٩٧٤	٦٥٠,٤١٥		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
١,٧٥٥,٥٨٣	٢,٢٣٩,٦١٧		<b>مجموع الموجودات</b>

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
			مطلوبات عمليات التأمين
٧٢٢,٧٣٩	٩٨٩,٥٠٣		أقساط غير مكتسبة
٣٨١,٢٦٥	٤٢٢,١٣٣	٧	مطالبات قائمة
٧٠٢	١٦٦		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,١٠٤,٧٠٦	١,٤١١,٨٠٢		
٥٩,٥٠٣	٥٨,٢١٥		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٨٤٦	٧,١٧٨		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,١٦٩,٠٥٥	١,٤٧٧,١٩٥		
-	٨٣,٢٠٨		مبلغ مستحق لعمليات المساهمين
١٩,٥٥٤	٢٨,٧٩٩		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,١٨٨,٦٠٩	١,٥٨٩,٢٠٢		<b>إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
			<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			مطلوبات المساهمين
٢١,٣٥٢	٢٥,٧٦٨		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٤٣٧	٣٢,٣١٩	٩	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٣٥٥	٣,٣٥٥	٣	مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٤,٤٠٠	٢,٨٨٢		مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
٤٤,٥٤٤	٦٤,٣٢٤		<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢,٩١٠)	(٤,٩٨٨)		أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٣٢,١٤٣	٣٢,١٤٣		إحتياطي نظامي
٩٣,١٩٧	١٥٨,٩٣٦		أرباح مبقاة
٥٢٢,٤٣٠	٥٨٦,٠٩١		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
٥٦٦,٩٧٤	٦٥٠,٤١٥		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
١,٧٥٥,٥٨٣	٢,٢٣٩,٦١٧		<b>إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م		إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٦٨٦,٣٨٩	١,٨٤٢,٦٦٦	٤١٣,٩١٦	٤٦٦,٩٢٩	الإيرادات مجمّل الأقساط المكتتبة أقساط اعادة التأمين الصادر صافي الأقساط المكتتبة صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة صافي الأقساط المكتتبة
(١,٩٩٩)	(١,٧٣٣)	(٧٠٢)	(٥٨٧)	
١,٦٨٤,٣٩٠	١,٨٤٠,٩٣٣	٤١٣,٢١٤	٤٦٦,٣٤٢	
(٢٥٨,٥١٩)	(٢٦٦,٧٦٤)	٨٧,٣٧٧	٦٦,٨٠٦	
١,٤٢٥,٨٧١	١,٥٧٤,١٦٩	٥٠٠,٥٩١	٥٣٣,١٤٨	
١,٠٨٧,٧٣٢	١,٢٢٧,٦٨٦	٣٥٥,١٣٧	٣٧٦,٥٧٤	المطالبات إجمالي المطالبات المدفوعة المطالبات المستردة صافي المطالبات المدفوعة صافي الحركة في المطالبات القائمة صافي المطالبات المتكيدة نتيجة صافي الاكتاب
(٤٩٠)	(٢,٢٢٨)	-	(١,٠٤٧)	
١,٠٨٧,٢٤٢	١,٢٢٥,٤٥٨	٣٥٥,١٣٧	٣٧٥,٥٢٧	٧
٣٩,٩٣٨	٤٠,٨٦٨	١,٥٢٠	(٥,٠٤٨)	
١,١٢٧,١٨٠	١,٢٦٦,٣٢٦	٣٥٦,٦٥٧	٣٧٠,٤٧٩	
٢٩٨,٦٩١	٣٠٧,٨٤٣	١٤٣,٩٣٤	١٦٢,٦٦٩	
(٩٦)	٨,٦٧٠	(١,٥٨١)	٣,٦٦٦	إيرادات / (خسائر) الإستثمار والعمولة
٥٠٦	٣٠٧	١٠٠	٩٤	إيرادات أخرى
(١٧١,٩١٥)	(١٠٧,٤٣٩)	(٣٥,٤٦٥)	(٤٠,٤٩٨)	المصروفات بيع وتسويق عمومية وإدارية الفائض من عمليات التأمين حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين في بداية الفترة حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة
(١٠٧,٠٠٩)	(١١٦,٩٢٨)	(٣٥,٣٩٤)	(٣٨,٠٢٢)	
٢٠,١٧٧	٩٢,٤٥٣	٧١,٥٩٤	٨٧,٩٠٩	
(١٨,١٥٩)	(٨٣,٢٠٨)	(٦٩,٥٧٦)	(٧٩,١١٨)	
٢,٠١٨	٩,٢٤٥	٢,٠١٨	٨,٧٩١	
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤	١٤,٠٦٤	٢٠,٠٠٨	
١٦,٠٨٢	٢٨,٧٩٩	١٦,٠٨٢	٢٨,٧٩٩	

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨,١٥٩	٨٣,٢٠٨	٦٩,٥٧٦	٧٩,١١٨					الإيرادات
								حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
(١,٩٥٥)	(٣,٣٥٧)	(٧٢٨)	(١,٣٩٠)					المصروفات
١٦,٢٠٤	٧٩,٨٥١	٦٨,٨٤٨	٧٧,٧٢٨					عمومية وإدارية
(٢,٣١١)	٧,٤٣٨	(٢,٤٩٨)	٢,١٨٧					إيراد / (خسارة) إستثمارات
١٣,٨٩٣	٨٧,٢٨٩	٦٦,٣٥٠	٧٩,٩١٥					صافي دخل الفترة
٣٩,٨٦٩	٣٩,٨٦٢	٣٩,٨٥٣	٣٩,٧٨٨					المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٣٥	٢,١٩	١,٦٦	٢,٠١					الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريالات السعودية)

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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


شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

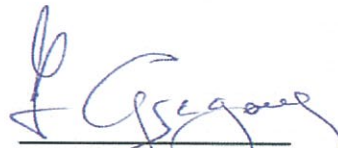
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مدققة)

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٣,٨٩٣	٨٧,٢٨٩	٦٦,٣٥٠	٧٩,٩١٥	صافي ربح الفترة
				إيرادات / (مصرفات) شاملة أخرى
(٥,٦٧٧)	(١٦,١٣٠)	(١,٨٩٣)	(٤,٨٧٢)	الزكاة للفترة (أيضاح ٩)
(٢,٨١٨)	(٥,٤٢٠)	(٩٤٠)	(٧٨٦)	ضريبة الدخل للفترة (أيضاح ٩)
٥,٣٩٨	٦٥,٧٣٩	٦٣,٥١٧	٧٤,٢٥٧	إجمالي الربح الشامل للفترة

  
المدير والرئيس التنفيذي

  
مدير عام الشؤون المالية

  
رئيس مجلس الإدارة

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



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	رأس المال	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٢٢,٤٣٠	٩٣,١٩٧	٣٢,١٤٣	(٢,٩١٠)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مدقق)
٨٧,٢٨٩	٨٧,٢٨٩	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(١٦,١٣٠)	(١٦,١٣٠)	-	-	-	٩ الزكاة للفترة
(٥,٤٢٠)	(٥,٤٢٠)	-	-	-	٩ ضريبة الدخل للفترة
١,٩١١	-	-	١,٩١١	-	بيع جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٣,٩٨٩)	-	-	(٣,٩٨٩)	-	أسهم إضافية مشتراة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
<u>٥٨٦,٠٩١</u>	<u>١٥٨,٩٣٦</u>	<u>٣٢,١٤٣</u>	<u>(٤,٩٨٨)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مدقق)

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	رأس المال	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٩٢,٩٨٩	٧٢,٠٠٤	٢٣,٦٩٤	(٢,٧٠٩)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مدقق)
١٣,٨٩٣	١٣,٨٩٣	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(٥,٦٧٧)	(٥,٦٧٧)	-	-	-	٩ الزكاة للفترة
(٢,٨١٨)	(٢,٨١٨)	-	-	-	٩ ضريبة الدخل للفترة
١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	-	بيع جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(١,٤٠١)	-	-	(١,٤٠١)	-	أسهم إضافية مشتراة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
<u>٤٩٨,١٨٦</u>	<u>٧٧,٤٠٢</u>	<u>٢٣,٦٩٤</u>	<u>(٢,٩١٠)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مدقق)

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١١م	٢٠١٢م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,٠١٨	٩,٢٤٥	الأنشطة التشغيلية
		حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
		التسويات:
		الاستهلاك
٨,٠٢٤	١٠,١٣٨	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٢٥٨,٥١٩	٢٦٦,٧٦٤	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
(٥٩,٩٣٦)	(١٤,٦٣٦)	٦ تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
(٣,٨٥٦)	(١,٨٦١)	٥ (أرباح) / خسائر غير محققة من الإستثمارات
٢,١٠٠	(٣,٨٠٦)	
٢٠٦,٨٦٩	٢٦٥,٨٤٤	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		أقساط مستحقة
(٨٥,٧٢٨)	(٣٣,٧٠٢)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥,٧٢١)	(١٣٠)	مطالبات قائمة
٣٩,٩٣٨	٤٠,٨٦٨	مستحق الى / (من) عمليات المساهمين
(١٦,٦١٥)	٦٢,٩٥٩	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
(٧٧٠)	(٥٣٦)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٦٧٥	(١,٢٨٨)	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٥٣١	٢,٣٣٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٤٢,١٧٩	٣٣٦,٣٤٧	
		الانشطة الاستثمارية
		٥ شراء إستثمارات
(٦,٠٠٠)	(٨,١٦٠)	ودائع مرابحة
(١٨٥,٠٥٤)	(٢٢,٤٣٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(١٩١,٠٥٤)	(٣٠,٥٩٧)	
		الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
(٤٨,٨٧٥)	٣٠٥,٧٥٠	
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٤٦,٩٠٨	٥٥١,٩١٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٩٨,٠٣٣	٨٥٧,٦٦٤	

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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

## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

### قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١١م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢م (ألف ريال سعودي)	
١٣,٨٩٣	٨٧,٢٨٩	الأنشطة التشغيلية
٢,٤٤٩	(٧,٧٣٢)	صافي الربح للفترة
١٦,٣٤٢	٧٩,٥٥٧	التسويات:
٥,٦٢٥	٤,٤١٦	(أرباح) / خسائر غير محققة من إستثمارات
(١١٠)	(١,٥١٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
١٦,٦١٥	(٦٢,٩٥٩)	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٤٤)	(٣٢٧)	مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
٣٨,٢٢٨	١٩,١٦٩	مستحق (من) / الى عمليات التأمين
(٤,٠٤١)	(٤,٦٦٨)	ذمم مدينة أخرى
٣٤,١٨٧	١٤,٥٠١	٩ الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٢,٩٩٦)	(١٢,٤٢٣)	الأنشطة الإستثمارية
(١,٤٠١)	(٣,٩٨٩)	شراء أثاث، تجهيزات ومعدات
١,٢٠٠	١,٩١١	شراء أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٢٠,٩٩٠)	-	إستبعاد أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٣٤,١٨٧)	(١٤,٥٠١)	مبلغ مسدد لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
-	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	صافي الحركة في النقد وما في حكمه
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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

## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

#### ١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

شارع الروضة

حي الخالدية

ص.ب ٢٣٨٠٧

جدة ٢١٤٣٦

المملكة العربية السعودية.

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

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

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

#### ٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

##### أ- أسس الإعداد

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

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

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.

## ٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## أ- أسس الإعداد (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعيار/ التفسير	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات في ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات المتعلقة بها
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاح (تحويل الأصول المالية)
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية (الإفصاح الإضافي)
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	الإفصاح عن طرف ذو علاقة (تعريف الطرف ذو العلاقة)

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

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

المعيار/ التفسير	البيان	سارية المفعول من الفترات التي تبدأ من أو بعد التواريخ التالية
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٥م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١	الترتيبات المشتركة	١ يناير ٢٠١٣م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢	إفصاحات الحصص في منشآت أخرى	١ يناير ٢٠١٣م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	١ يناير ٢٠١٣م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٣م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمارات في شركات زميلة وشركات مشتركة	١ يناير ٢٠١٣م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	الأدوات المالية: العرض (مقابلة الأصول والإلتزامات المالية)	١ يناير ٢٠١٤م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٣- مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة

مبلغ مستحق للبائع (طرف ذي علاقة) فيما يتعلق بالشهرة:

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

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

٤- نقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه يتكون مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٩١,١٤٦	١٩٤,٥٥٦	عمليات التأمين
٦٦٦,٥١٨	٣٥٧,٣٥٨	نقد لدى البنك
٨٥٧,٦٦٤	٥٥١,٩١٤	ودائع مرابحة
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٥- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	وحدات في صندوق إستثمار مفتوح
٢٠٩,٧٧٦	١٨٧,٦٩٩	عمليات تأمين
٣٧١,١٥٥	٣٧٣,٥٣٤	عمليات مساهمين
<u>٥٨٠,٩٣١</u>	<u>٥٦١,٢٣٣</u>	

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

الحركة في الإستثمارات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	عمليات التأمين
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨٧,٦٩٩	٢٥٧,١٧٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨,١٦٠	٦,٠٠٠	مشتراه خلال الفترة / السنة
١٠,١١١	(٧٤,٨٣٤)	محول من / (إلى) عمليات المساهمين (أنظر الإيضاح أدناه)
٣,٨٠٦	(٦٤٥)	أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>٢٠٩,٧٧٦</u>	<u>١٨٧,٦٩٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		عمليات المساهمين
	٢٩٩,٤٦٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
	٧٤,٨٣٤	محول (إلى) / من عمليات التأمين (أنظر الإيضاح أدناه)
	(٧٦٢)	أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>٣٧١,١٥٥</u>	<u>٣٧٣,٥٣٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

المبالغ المستحقة من / إلى عمليات المساهمين يتم تسويتها في نهاية كل ربع ، بتحويل استثمارات بقيمة معادلة بين العمليات في التواريخ ذات الصلة. بالإضافة للمذكور أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م فإن المبلغ ٨٣,٢٠٨ ألف ريال سعودي تمثل حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين مستحق الدفع إلى عمليات المساهمين من عمليات التأمين ، من المتوقع تسوية هذا المبلغ في نهاية السنة.



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٦- أقساط مستحقة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٣٧,٦٣٨	٤٠٣,٩٣٦	إجمالي أقساط مستحقة
(٤٩,٤٧٠)	(٦٤,١٠٦)	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
٣٨٨,١٦٨	٣٣٩,٨٣٠	أقساط مستحقة، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٤,١٠٦	٣٠,١٦٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣٣,٩٤٢	مخصص مكون خلال الفترة / السنة
(١٤,٦٣٦)	-	المعكوس خلال الفترة / السنة
٤٩,٤٧٠	٦٤,١٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- صافي الحركة في المطالبات القائمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٢٢,١٣٣	٣٩٢,٣١٧	٤٢٢,١٣٣	٣٩٢,٣١٧	عمليات تأمين
(٤٢٧,١٨١)	(٣٩٠,٧٩٧)	(٣٨١,٢٦٥)	(٣٥٢,٣٧٩)	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
(٥,٠٤٨)	١,٥٢٠	٤٠,٨٦٨	٣٩,٩٣٨	المطالبات القائمة في بداية الفترة
				صافي الحركة في المطالبات القائمة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م و ٢٠١١ م فإن جميع المطالبات القائمة والمغطاة بواسطة عقود إعادة التأمين لتغطية الزيادة في الخسارة أقل من حد الزيادة من الخسارة ولذلك لم يتم تسجيل تغطية عقود إعادة تأمين في هذه الإحتياطيات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

#### ٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مدققة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			<b>عمليات التأمين</b>
٢٤,٧٧٢	٣١,٧٤٢	أقساط مكتتبة	مساهمين
٩,١٠١	١١,٠٨٠	مطالبات مدفوعة	مساهمين
٥٩,٢٥٦	٨٤,٣٧٢	تكاليف طبية مدفوعة للمورد (أنظر إيضاح أ أدناه)	مساهمين
١,٤٢٨	١,٥٧٦	أتعاب علامة تجارية	شركة بوبا ميدل إيست ليمتد القابضة ش.م. (طرف ذو علاقة)
٦,٣٣٦	٦,٧٩٤	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
١,٩٥٩	٢,٣٨٤	مزايا طويلة الأجل	كبار موظفي الإدارة
			<b>عمليات المساهمين</b>
٢٠,٩٩٠	-	سداد متعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م. (شركة منتسبة)

(أ) الطرف ذو العلاقة هو مورد خدمة بمستشفى يقدم الخدمة عندما يستحق عملاء بوبا العربية ذلك ويمكن لأعضائها المؤهلين استخدام التسهيلات المقدمة للطرف ذي العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بعقودها لهذا المورد وفقاً للشروط التعاقدية للاتفاقية مع الطرف ذو العلاقة مقدم الخدمة والتي تتم وفقاً لشروط وأسس النشاط الإعتيادي. بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م، بلغ المبلغ المستحق المقدر للطرف ذي علاقة فيما يخص سداد تكاليف طبية مبلغ ١١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ م: ١٤,١ مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. يتضمن صافي الأقساط المستحقة، أقساط مستحقة من أطراف ذات علاقة بمبلغ ٣٤٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ م: ١,٢٤٨ ألف ريال سعودي).

## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

#### ٩- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة بواسطة الشركة بناءً على أفضل تقدير للإدارة. فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م	ضريبة الدخل المستحقة	الزكاة المستحقة	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧,٩٠٥	١٥,٤٣٧	١,٣٤٩	١٤,٠٨٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢,٦٠٢	٢١,٥٥٠	٥,٤٢٠	١٦,١٣٠	المكون خلال الفترة / السنة
(٥,٠٧٠)	(٤,٦٦٨)	(٣,١٨٧)	(١,٤٨١)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
١٥,٤٣٧	٣٢,٣١٩	٣,٥٨٢	٢٨,٧٣٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

#### موقف الربط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة والضريبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م وللنات المتنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١١ م.

قامت مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) بربط ضريبة إضافية، ضريبة استقطاع وزكاة بمبلغ ١٠,١ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م وللنات المتنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م و٢٠١٠ م. قامت الشركة بتقديم اعتراض على هذا الربط. لاحقاً وبعد الاعتراض، قامت المصلحة بعمل ربط معدل خفضت فيه الضريبة، ضريبة الاستقطاع والزكاة الي ٨,٨ مليون ريال سعودي. أفادت المصلحة بعد الاعتراض بأنها سوف تقوم بإحتساب غرامة تأخير بمعدل ١% على الضريبة الإضافية وضريبة الاستقطاع. الشركة تعتزم تقديم اعتراض على الربط المعدل.

#### ١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية

##### أ- الموسمية

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

##### ب- المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاع الإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب- المعلومات القطاعية (تابع)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٦٦,٩٢٩	٢١٠,٣١٦	٢٥٦,٦١٣	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٥٨٧)	(٢٦٥)	(٣٢٢)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٤٦٦,٣٤٢	٢١٠,٠٥١	٢٥٦,٢٩١	صافي الأقساط المكتتبة
٦٦,٨٠٦	٣٤,١٣٤	٣٢,٦٧٢	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٥٣٣,١٤٨	٢٤٤,١٨٥	٢٨٨,٩٦٣	صافي الأقساط المكتتبة
٣٧٥,٥٢٧	١٨٨,٠٢١	١٨٧,٥٠٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٠٤٨)	(٢,٥٢٧)	(٢,٥٢١)	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٣٧٠,٤٧٩	١٨٥,٤٩٤	١٨٤,٩٨٥	صافي المطالبات المتكبدة
١٦٢,٦٦٩	٥٨,٦٩١	١٠٣,٩٧٨	صافي نتيجة الاكتتاب
٣,٧٦٠			إيرادات غير موزعة
(٧٨,٥٢٠)			مصروفات غير موزعة
٨٧,٩٠٩			الفائض من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤١٣,٩١٦	١٦٥,١٩٦	٢٤٨,٧٢٠	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٧٠٢)	(٣٠٥)	(٣٩٧)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٤١٣,٢١٤	١٦٤,٨٩١	٢٤٨,٣٢٣	صافي الأقساط المكتتبة
٨٧,٣٧٧	٨١,٧٧٠	٥,٦٠٧	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٥٠٠,٥٩١	٢٤٦,٦٦١	٢٥٣,٩٣٠	صافي الأقساط المكتتبة
٣٥٥,١٣٧	١٦٣,٨٤٨	١٩١,٢٨٩	صافي المطالبات المدفوعة
١,٥٢٠	٧٠١	٨١٩	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٣٥٦,٦٥٧	١٦٤,٥٤٩	١٩٢,١٠٨	صافي المطالبات المتكبدة
١٤٣,٩٣٤	٨٢,١١٢	٦١,٨٢٢	صافي نتيجة الاكتتاب
(١,٤٨١)			إيرادات غير موزعة
(٧٠,٨٥٩)			مصروفات غير موزعة
٧١,٥٩٤			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب- المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٨٤٢,٦٦٦	٩٤٠,٨٤٠	٩٠١,٨٢٦	مجمّل الأقساط المكتتبة
(١,٧٣٣)	(٨٧٩)	(٨٥٤)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٨٤٠,٩٣٣	٩٣٩,٩٦١	٩٠٠,٩٧٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٦٦,٧٦٤)	(١٤٠,١٧٩)	(١٢٦,٥٨٥)	صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
١,٥٧٤,١٦٩	٧٩٩,٧٨٢	٧٧٤,٣٨٧	صافي الأقساط المكتسبة
١,٢٢٥,٤٥٨	٥٩٩,٤٥٠	٦٢٦,٠٠٨	صافي المطالبات المدفوعة
٤٠,٨٦٨	١٩,٢٩٠	٢١,٥٧٨	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٢٦٦,٣٢٦	٦١٨,٧٤٠	٦٤٧,٥٨٦	صافي المطالبات المتكسبة
٣٠٧,٨٤٣	١٨١,٠٤٢	١٢٦,٨٠١	صافي نتيجة الاكتتاب
٨,٩٧٧			إيرادات غير موزعة
(٢٢٤,٣٦٧)			مصروفات غير موزعة
٩٢,٤٥٣			الفائض من عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٦٨٦,٣٨٩	٨٢٣,١٧٦	٨٦٣,٢١٣	مجمّل الأقساط المكتتبة
(١,٩٩٩)	(٩٧٦)	(١,٠٢٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٦٨٤,٣٩٠	٨٢٢,٢٠٠	٨٦٢,١٩٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٥٨,٥١٩)	(١٣٣,٢٦٢)	(١٢٥,٢٥٧)	صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
١,٤٢٥,٨٧١	٦٨٨,٩٣٨	٧٦٣,٩٣٣	صافي الأقساط المكتسبة
١,٠٨٧,٢٤٢	٤٨٩,٣٧٦	٥٩٧,٨٦٦	صافي المطالبات المدفوعة
٣٩,٩٣٨	١٧,٨٠٠	٢٢,١٣٨	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,١٢٧,١٨٠	٥٠٧,١٧٦	٦٢٠,٠٠٤	صافي المطالبات المتكسبة
٢٩٨,٦٩١	١٨١,٧٦٢	١١٦,٩٢٩	صافي نتيجة الاكتتاب
٤١٠			إيرادات غير موزعة
(٢٧٨,٩٢٤)			مصروفات غير موزعة
٢٠,١٧٧			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب- المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٨٨,١٦٨	١٤١,٤٣١	٢٤٦,٧٣٧	موجودات عمليات التأمين
٢٢,٩٥٨	١١,٧٢٢	١١,٢٣٦	أقساط مستحقة - الصافي
١,١٧٨,٠٧٦	-	-	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,٥٨٩,٢٠٢	-	-	موجودات غير موزعة
			الإجمالي
٩٨٩,٥٠٣	٥٠٢,٧٣٣	٤٨٦,٧٧٠	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤٢٢,١٣٣	٢٠٦,٤٩٧	٢١٥,٦٣٦	أقساط غير مكتسبة
١٧٧,٥٦٦	-	-	مطالبات قائمة
١,٥٨٩,٢٠٢	-	-	مطلوبات وفائض غير موزعة
			الإجمالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٣٩,٨٣٠	١٥٧,٨٧٩	١٨١,٩٥١	موجودات عمليات التأمين
٢١,٠٩٧	١٠,٧٤٩	١٠,٣٤٨	أقساط مستحقة - الصافي
٨٢٧,٦٨٢	-	-	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,١٨٨,٦٠٩	-	-	موجودات غير موزعة
			الإجمالي
٧٢٢,٧٣٩	٣٥٤,٥٠٦	٣٦٨,٢٣٣	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٨١,٢٦٥	١٧٣,٧٠٤	٢٠٧,٥٦١	أقساط غير مكتسبة
٨٤,٦٠٥	-	-	مطالبات قائمة
١,١٨٨,٦٠٩	-	-	مطلوبات وفائض غير موزعة
			الإجمالي

١١- إعتماد مجلس الإدارة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة بواسطة مجلس الإدارة في ١٧ أكتوبر ٢٠١٢م.