

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

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



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٥٥٠٧٨ - جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

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

إرنست ويونغ

ص.ب ١٩٩٤ - جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسئولية إدارة الشركة وقد أعدت من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص يعتبر أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي هدفها إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت إنتباه

لفت 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
٧ جمادى الثاني ١٤٣٤ هـ
١٧ ابريل ٢٠١٣ م



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢٠٤,٥٣٣	٥١٠,٤٠٤	٤	نقد وما في حكمه
٧٣٢,٣٤٠	٤٣٤,٣٠٣	٥	ودائع مرابحة
٨٧,٨٢١	١٠٦,١٢٩	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣,٧٨٦	٢٨,٤١٩		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٣٥,٢٥٩	٤٨٥,٧٠١	٧	أقساط مستحقة صافي
٢٢,٥٣٥	٢٢,٨٩٠		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,٣٠٦,٢٧٤	١,٥٨٧,٨٤٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
٤٩٧,١٥٨	٤٩٠,٩٨٦	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٣٥	٧٣٥		ذمم مدينة أخرى
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣	الشهرة
٤٨,٩١٨	٤٦,٦٩٢		أثاث، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٦٩٨,٤٤٢	٦٩٠,٠٤٤		إجمالي موجودات المساهمين
٢,٠٠٤,٧١٦	٢,٢٧٧,٨٩٠		مجموع الموجودات

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تابع)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٧٨٦,٦٦٩	١,٠٧٩,٠٤٨		أقساط غير مكتسبة
٤١٣,٥٠٩	٤٢٢,٩١٨	٨	مطالبات قائمة
٤٤٣	٤٢٩		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,٢٠٠,٦٢١	١,٥٠٢,٣٩٥		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٣,٦١٩	٤١,١٤١		الالتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٨,٠٩٩	١٠,٣٧٥		
١,٢٧٢,٣٣٩	١,٥٥٣,٩١١		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٣٣,٩٣٥	٣٣,٩٣٥		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١,٣٠٦,٢٧٤	١,٥٨٧,٨٤٦		
			<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			مطلوبات المساهمين
٢٦,٥٣٢	٢٧,٩٨٧		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠,٣٠٦	٣٢,٩٢٥	١٠	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٣٥٥	-	٣	مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٤,٠٤١	١,٥٥٩	٩	مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
٦٤,٢٣٤	٦٢,٤٧١		إجمالي مطلوبات المساهمين
			<u>حقوق المساهمين</u>
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٤,٩٨٨)	(٤,٩٨٨)		أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للعاملين
٥٩,٠٢٤	٥٩,٠٢٤		إحتياطي نظامي
١٨٠,١٧٢	١٧٣,٥٣٧		أرباح مبقاة
٦٣٤,٢٠٨	٦٢٧,٥٧٣		إجمالي حقوق المساهمين
٦٩٨,٤٤٢	٦٩٠,٠٤٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٠٠٤,٧١٦	٢,٢٧٧,٨٩٠		إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 ٢٠١٣ م

٢٠١٢ م (الف ريال سعودي)	٢٠١٣ م (الف ريال سعودي)	إيضاح	
٨١١,٨٧٠	٨٢٤,٦٦٣		الإيرادات
(٥٦٤)	(٥٨٦)		مجمّل الأقساط المكتتبة
٨١١,٣٠٦	٨٢٤,٠٧٧		أقساط اعادة التأمين الصادر
(٢٩٨,٧٨٥)	(٢٩٢,٣٧٩)		صافي الأقساط المكتتبة
٥١٢,٥٢١	٥٣١,٦٩٨		صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
			صافي الأقساط المكتسبة
			المطالبات
٤٠٤,٨٩٤	٤٥٢,٣٨١		المطالبات المدفوعة
٤٨,٥٥٤	٩,٤٠٩	٨	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٤٥٣,٤٤٨	٤٦١,٧٩٠		صافي المطالبات المتكبدة
٥٩,٠٧٣	٦٩,٩٠٨		نتيجة صافي الاكتتاب
٤,٣١٧	٥,٢٢٨		إيرادات الإستثمار والعمولة
١٧٢	١٢٢		إيرادات أخرى
			المصروفات
(٢١,١٥٧)	(٤٥,٤٠٠)		بيع وتسويق
(٤٥,٨٩٦)	(٤٢,٣٦٥)		عمومية وإدارية
(٣,٤٩١)	(١٢,٥٠٧)		العجز من عمليات التأمين
٣,٤٩١	١٢,٥٠٧	٢ (أ)	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
-	-		حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين
١٩,٥٥٤	٣٣,٩٣٥		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين في بداية الفترة
١٩,٥٥٤	٣٣,٩٣٥		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً 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 ٢٠١٣ م

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(٣,٤٩١)	(١٢,٥٠٧)	الإيرادات حصة المساهمين من عجز من عمليات التأمين
(٨١٠)	(١,٧٩٩)	المصروفات عمومية وإدارية
(٤,٣٠١)	(١٤,٣٠٦)	
٦,١٧٠	١٠,٢٩٠	إيراد إستثمارات
١,٨٦٩	(٤,٠١٦)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
٣٩,٩٢٧	٣٩,٧٨٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٠٥	(٠,١٠)	(الخسارة) الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريالات السعودية)

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤
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 ٢٠١٣م

٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
١,٨٦٩	(٤,٠١٦)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
		إيرادات / (مصروفات) شاملة أخرى
(٣,٧٥٧)	(٧٣٢)	الزكاة للفترة (إيضاح ١٠)
(٢,٣١٧)	(١,٨٨٧)	ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٠)
(٤,٢٠٥)	(٦,٦٣٥)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

إيضاح	رأس المال	أسهم مملوكة ضمن خطة		إرباح مبقاة	المجموع
		احتياطي نظامي	أسهم للعاملين		
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٤,٩٨٨)	٥٩,٠٢٤	١٨٠,١٧٢	٦٣٤,٢٠٨
صافي الخسارة للفترة	-	-	-	(٤,٠١٦)	(٤,٠١٦)
الزكاة للفترة	-	-	-	(٧٣٢)	(٧٣٢)
ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	(١,٨٨٧)	(١,٨٨٧)
إستبعاد جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٤,٩٨٨)	٥٩,٠٢٤	١٧٣,٥٣٧	٦٢٧,٥٧٣

إيضاح	رأس المال	أسهم مملوكة ضمن خطة		إرباح مبقاة	المجموع
		احتياطي نظامي	أسهم للعاملين		
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٢,٩١٠)	٣٢,١٤٣	٩٣,١٩٧	٥٢٢,٤٣٠
صافي الدخل للفترة	-	-	-	١,٨٦٩	١,٨٦٩
الزكاة للفترة	-	-	-	(٣,٧٥٧)	(٣,٧٥٧)
ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	(٢,٣١٧)	(٢,٣١٧)
إستبعاد جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	-	١,٩١١	-	-	١,٩١١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (غير مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٩٩٩)	٣٢,١٤٣	٨٨,٩٩٢	٥٢٠,١٣٦

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

إيضاح	٢٠١٣ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ م (ألف ريال سعودي)
	-	-
الأنشطة التشغيلية		
حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة		
التسويات:		
الاستهلاك	٣,٤٢٦	٣,٤٤٦
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة	٢٩٢,٣٧٩	٢٩٨,٧٨٦
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها	٢,٤٩٦	(١٥,١٢٩)
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة	(٣٥٥)	(٨٢٠)
أرباح غير محققة من الإستثمارات	(١,٥٩١)	(٣,٠٠٥)
	٢٩٦,٣٥٥	٢٨٣,٢٧٨
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:		
أقساط مستحقة	(٢٥٢,٩٣٨)	(١٢٣,٠٠٣)
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٤,٦٣٣)	١,٤٦٦
صافي الحركة في المطالبات القائمة	٩,٤٠٩	٤٨,٥٥٤
مستحق من عمليات المساهمين	(٢٠,١٤٣)	(٧,٦٨١)
رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع	(١٤)	٥٦٥
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	(٢٢,٤٧٨)	٢,٨٨٨
إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	٢,٢٧٦	٨١٦
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	٧,٨٣٤	٢٠٦,٨٨٣
الانشطة الاستثمارية		
شراء إستثمارات	-	(٨,١٦٠)
ودائع مرابحة	٢٩٨,٠٣٧	-
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	٢٩٨,٠٣٧	(٨,١٦٠)
الزيادة في النقد وما في حكمه	٣٠٥,٨٧١	١٩٨,٧٢٣
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢٠٤,٥٣٣	٥٥١,٩١٤
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٥١٠,٤٠٤	٧٥٠,٦٣٧

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة.


شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
١,٨٦٩	(٤,٠١٦)		الأنشطة التشغيلية
			صافي (الخسارة) / الربح للفترة
			التسويات:
(٦,١٥١)	(١٠,٥٤٥)	٦	أرباح غير محققة من إستثمارات
(٤,٢٨٢)	(١٤,٥٦١)		
٢,٦٧٠	١,٤٥٥		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
			مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧١٤	(٢,٤٨٢)		مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
-	(٣,٣٥٥)	٣	مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٧,٦٨١	٢٠,١٤٣		مستحق من عمليات التأمين
(٣٢٧)	-		ذمم مدينة أخرى
٧,٤٥٦	١,٢٠٠		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٩,٣٦٧)	(١,٢٠٠)		شراء أثاث، تجهيزات ومعدات
١,٩١١	-		شراء أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٧,٤٥٦)	(١,٢٠٠)		إستبعاد أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
-	-		صافي الحركة في النقد وما في حكمه
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


المدير والرئيس التنفيذي


مدير عام الشؤون المالية


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٣م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

شارع الروضة

حي الخالدية

ص.ب ٢٣٨٠٧

جدة ٢١٤٣٦

المملكة العربية السعودية.

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

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

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 مقرونةً بالقوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٣م

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>

إذا كان هناك عجز من عمليات التأمين، سيتم تحمله بواسطة عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة ٧٠ من أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) المطبقة سوف تقوم الشركة بتوزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرةً 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 وللتفسير 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 والإفترادات التي تؤثر في المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم، من أن تلك التقديرات والأحكام تعتمد على أفضل معرفة للإدارة للأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترات الأولية المعروضة.

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٣م

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:

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

المعيار / التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيبات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن الفوائد في الشركات الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	مراجعة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مكافأة الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	التعديل في معيار المحاسبة الدولي ٣٢ تأثير الضرائب على توزيعات لحاملي أدوات الملكية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقرير عن القوائم المالية الأولية والمعلومات القطاعية لإجمالي الموجودات والالتزامات

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. تعتمد الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي ٢٧، الإستثمارات في الشركات
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي ٣٢ تسوية الموجودات المالية مع المطلوبات المالية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٣م

٣ - مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة

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

الحركة في المبلغ المستحق للبائع (طرف ذي علاقة) فيما يتعلق بالشهرة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المدفوع خلال الفترة / السنة (انظر الإيضاح أدناه) الرصيد في نهاية الفترة
٣,٣٥٥ (ألف ريال سعودي)	٣,٣٥٥ (ألف ريال سعودي)	
-	(٣,٣٥٥)	
٣,٣٥٥	-	

وفقاً للإتفاقية مع البائع، يستحق البائع تعويض إضافي للشهرة بمبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي. خلال فترة ٣١ مارس ٢٠١٣م إستلمت الشركة خطاب ساما رقم ٣٤١٠٠٠١٧٤٦١ للموافقة على التسوية النهائية للشهرة بمبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي وبالتالي قد تم تسوية المبلغ مع البائع.

٤ - نقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه يتكون مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة)	عمليات التأمين نقد لدى البنك ودائع مرابحة (انظر إيضاح ٥)
٨٣,٢٦٧ (ألف ريال سعودي)	٩٠,٧٢٦ (ألف ريال سعودي)	
١٢١,٢٦٦	٤١٩,٦٧٨	
٢٠٤,٥٣٣	٥١٠,٤٠٤	
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.

٥ - ودائع مرابحة

تشتمل ودائع المرابحة على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة)	عمليات التأمين ودائع مرابحة ناقصاً: ودائع مرابحة بتاريخ استحقاق نقل عن ثلاثة أشهر (انظر إيضاح ٤)
٨٥٣,٦٠٦ (ألف ريال سعودي)	٨٥٣,٩٨١ (ألف ريال سعودي)	
(١٢١,٢٦٦)	(٤١٩,٦٧٨)	
٧٣٢,٣٤٠	٤٣٤,٣٠٣	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٣م

٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة)	وحدات في صندوق استثمار مفتوح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات تأمين
٨٧,٨٢١	١٠٦,١٢٩	عمليات مساهمين
٤٩٧,١٥٨	٤٩٠,٩٨٦	
<u>٥٨٤,٩٧٩</u>	<u>٥٩٧,١١٥</u>	

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

الحركة في الإستثمارات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م وللفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة)	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٨٧,٦٩٩	٨٧,٨٢١	مشتراه خلال الفترة / السنة
٨,١٦٠	-	محول من / (إلى) عمليات المساهمين (أنظر الإيضاح أدناه)
(١١٣,١٩١)	١٦,٧١٧	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
٥,١٥٣	١,٥٩١	
<u>٨٧,٨٢١</u>	<u>١٠٦,١٢٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة
		عمليات المساهمين
٣٧٣,٥٣٤	٤٩٧,١٥٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١٣,١٩١	(١٦,٧١٧)	محول (إلى) / من عمليات التأمين (أنظر الإيضاح أدناه)
١٠,٤٣٣	١٠,٥٤٥	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>٤٩٧,١٥٨</u>	<u>٤٩,٩٨٦</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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٣م

٧ - أقساط مستحقة، صافي

٣١ مارس ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٣٢,٧٤٥	٢٧٩,٨٠٧	إجمالي أقساط مستحقة
(٤٧,٠٤٤)	(٤٤,٥٤٨)	مخصص أقساط مستحقة مثكوك في تحصيلها
٤٨٥,٧٠١	٢٣٥,٢٥٩	أقساط مستحقة، صافي

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

٣١ مارس ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٤,٥٤٨	٦٤,١٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٤٩٦	-	مخصص مكون خلال الفترة / السنة
-	(١٩,٥٥٨)	المعكوس خلال الفترة / السنة
٤٧,٠٤٤	٤٤,٥٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٣م	٣١ مارس ٢٠١٢م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٢٢,٩١٨	٤٢٩,٨١٩	عمليات تأمين
(٤١٣,٥٠٩)	(٣٨١,٢٦٥)	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٩,٤٠٩	٤٨,٥٥٤	المطالبات القائمة في بداية الفترة
		صافي الحركة في المطالبات القائمة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م و٢٠١٢م فإن جميع المطالبات القائمة والمغطاة بواسطة عقود إعادة التأمين لتغطية الزيادة في الخسارة أقل من حد الزيادة من الخسارة ولذلك لم يتم تسجيل تغطية عقود إعادة تأمين في هذه الإحتياطيات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٣م

٩ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

مبلغ المعاملة			
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة)	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			عمليات التأمين
١٦,٨٤١	٢٦,٨٥٨	أقساط مكتتبية	مساهمين
٤١٠	٣,١٣٢	مطالبات مدفوعة	مساهمين
		تكاليف طبية مدفوعة للمورد (أنظر إيضاح أ أدناه)	مساهمين
١٢,٢٠٨	٢٥,٨٤٤		شركة بوبا ميدل إيست ليمتد
٥١٣	٥٣٢	أتعاب علامة تجارية	القابضة ش.م. (طرف ذو علاقة)
٢,٢٦١	٢,٦٤٤	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
١,١٣٤	١,٢٠٩	مزايا طويلة الأجل	
			عمليات المساهمين
--	٣,٣٥٥	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 الشركة ذلك ويمكن لأعضائها المؤهلين استخدام التسهيلات المقدمة للطرف ذي العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بعقودها لهذا المورد وفقاً للشروط التعاقدية للإتفاقية مع الطرف ذو العلاقة مقدم الخدمة والتي تتم وفقاً لشروط وأسس النشاط الإعتيادي. بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣م، بلغ المبلغ المستحق المقدر للطرف ذي علاقة فيما يخص سداد تكاليف طبية مبلغ ١٥,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م: ١٥,٨ مليون ريال سعودي).

(ب) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. يتضمن صافي الأقساط المستحقة، أقساط مستحقة من أطراف ذات علاقة بمبلغ ٧,٢٢١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م: ٢,٤٦٧ ألف ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٣م

١٠ - الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	المجموع في ٣١ مارس ٢٠١٣م	ضريبة الدخل المستحقة	الزكاة المستحقة	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٥,٤٣٧	٣٠,٣٠٦	٢,٩٣٠	٢٧,٣٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠,٥٥٠	٢,٦١٩	١,٨٨٧	٧٣٢	المكون خلال الفترة / السنة
(٥,٦٨١)	-	-	-	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٣٠,٣٠٦	٣٢,٩٢٥	٤,٨١٧	٢٨,١٠٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

موقف الربط

خلال عام ٢٠١٢م قامت مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) بعمل ربط للسنوات من ٢٠٠٨م وحتى ٢٠١٠م تطالب فيه بضريبة دخل، زكاة 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 اعتراض على الربط المعدل أمام اللجنة الإبتدائية.

خلال عام ٢٠١٢م أصدرت المصلحة ربط أولي لسنة ٢٠١١م مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ٧,٤٩ مليون ريال سعودي. إستوفت الشركة كل متطلبات التقديم المناسبة. لا زالت الشركة بانتظار الربط النهائي لسنة ٢٠١١م.

١١ - المعلومات الموسمية والقطاعية

أ - الموسمية

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

ب - المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاع إيرادات العمولة والإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٣م

١١ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب - المعلومات القطاعية (تابع)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨١١,٨٧٠	٤١٤,٥٩٠	٣٩٧,٢٨٠	مجمّل الأقساط المكتتبه
(٥٦٤)	(٢٨٨)	(٢٧٦)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٨١١,٣٠٦	٤١٤,٣٠٢	٣٩٧,٠٠٤	صافي الأقساط المكتتبه
(٢٩٨,٧٨٥)	(١٥٦,٦٠١)	(١٤٢,١٨٤)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبه
٥١٢,٥٢١	٢٥٧,٧٠١	٢٥٤,٨٢٠	صافي الأقساط المكتتبه
٤٠٤,٨٩٤	١٩٢,٧٤٦	٢١٢,١٤٨	صافي المطالبات المدفوعة
٤٨,٥٥٤	٢٣,١١٤	٢٥,٤٤٠	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
٤٥٣,٤٤٨	٢١٥,٨٦٠	٢٣٧,٥٨٨	صافي المطالبات المتكبده
٥٩,٠٧٣	٤١,٨٤١	١٧,٢٣٢	نتيجة صافي الإكتتاب
٤,٤٨٩			إيرادات غير موزعة
(٦٧,٠٥٣)			مصروفات غير موزعة
(٣,٤٩١)			العجز من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٣م

١١ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب - المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
(سعودي)	(سعودي)	(سعودي)	
٤٨٥,٧٠١	٥١,٨٧٤	٤٣٣,٨٢٧	موجودات عمليات التأمين
٢٢,٨٩٠	١١,٠٣٠	١١,٨٦٠	صافي الأقساط المستحقة
			تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
١,٠٧٩,٢٥٥			موجودات غير موزعة
<u>١,٥٨٧,٨٤٦</u>			الإجمالي
			المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
١,٠٧٩,٠٤٨	٥١٩,٩٦٩	٥٥٩,٠٧٩	أقساط غير مكتسبة
٤٢٢,٩١٨	٢١٢,٤٧٩	٢١٠,٤٣٩	مطالبات قائمة
٨٥,٨٨٠			مطلوبات وفائض غير موزعة
<u>١,٥٨٧,٨٤٦</u>			الإجمالي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
(سعودي)	(سعودي)	(سعودي)	
٢٣٥,٢٥٩	١٩,٤٢٩	٢١٥,٨٣٠	موجودات عمليات التأمين
٢٢,٥٣٥	١١,٨٤٢	١٠,٦٩٣	صافي الأقساط المستحقة
١,٠٤٨,٤٨٠			تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
<u>١,٣٠٦,٢٧٤</u>			موجودات غير موزعة
			الإجمالي
			المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
٧٨٦,٦٦٩	٤٠١,٦٦٢	٣٨٥,٠٠٧	أقساط غير مكتسبة
٤١٣,٥٠٩	١٨٨,٣٩٥	٢٢٥,١١٤	مطالبات قائمة
١٠٦,٠٩٦			مطلوبات وفائض غير موزعة
<u>١,٣٠٦,٢٧٤</u>			الإجمالي

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٣م

١٢- توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة في ٢ مارس ٢٠١٣م بدفع توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وذلك بدفع ريال سعودي عن كل سهم بإجمالي ٤٠ مليون ريال سعودي للمساهمين. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح المقترحة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة في ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٤هـ (الموافق ١٠ أبريل ٢٠١٣م).

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي بموجبه يمكن إبدال أصل أو تسديد إلتزام فيما بين أطراف مطلعة راغبة في إجراء معاملة تتم بشروط تجارية.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وكشف 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 بشأنها لا يبني أي مدخل جوهري على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.

كما بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣م، أن كافة الأدوات المالية التي قيمت بالقيمة العادلة هي أدوات المستوى الأول.

١٤- إعتماد مجلس الإدارة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة بواسطة مجلس الإدارة في ١٧ ابريل ٢٠١٣م.