

**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)  
لفترتي 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



إرنست ويونغ

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٥٥٠٧٨ - جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

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

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م 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 مسؤولة 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

نلفت 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

عن / إرنست ويونغ

إبراهيم عبود باعشن

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٨٢

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٥٦



جدة - المملكة العربية السعودية

١ ذو الحجة ١٤٣٣هـ

١٧ أكتوبر ٢٠١٢م



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			<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 وثائق مؤجلة
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	
			مطلوبات وفانض عمليات التأمين
			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		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٩,٥٠٣	٥٨,٢١٥		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٤,٨٤٦	٧,١٧٨		
١,١٦٩,٠٥٥	١,٤٧٧,١٩٥		مبلغ مستحق لعمليات المساهمين
-	٨٣,٢٠٨		حصة حملة الوثائق من فانض عمليات التأمين
١٩,٥٥٤	٢٨,٧٩٩		إجمالي مطلوبات وفانض عمليات التأمين
١,١٨٨,٦٠٩	١,٥٨٩,٢٠٢		
			<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			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		إجمالي مطلوبات المساهمين
			<u>حقوق المساهمين</u>
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		إجمالي حقوق المساهمين
٥٦٦,٩٧٤	٦٥٠,٤١٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٧٥٥,٥٨٣	٢,٢٣٩,٦١٧		إجمالي المطلوبات، فانض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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 والفانض 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 مجمل الأقساط المكتتبية أقساط اعادة التأمين الصادر صافي الأقساط المكتتبية صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبية صافي الاقساط المكتتبية
(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	٣٧٦,٥٥٤	المطالبات إجمالي المطالبات المدفوعة المطالبات المستردة صافي المطالبات المدفوعة صافي الحركة في المطالبات القائمة صافي المطالبات المتكدة نتيجة صافي الاككتتاب
(٤٩٠)	(٢,٢٢٨)	-	(١,٠٤٧)	
١,٠٨٧,٢٤٢	١,٢٢٥,٤٥٨	٣٥٥,١٣٧	٣٧٥,٥٢٧	
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)	المصرفات بيع وتسويق عمومية وإدارية الفانض من عمليات التأمين حصة المساهمين من الفانض من عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من فانض عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من فانض عمليات التأمين في بداية الفترة حصة حملة الوثائق من الفانض 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 شؤون مالية

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
								عمومية وإدارية
١٦,٢٠٤	٧٩,٨٥١	٦٨,٨٤٨	٧٧,٧٢٨					
(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 بوياء 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		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١١م	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 / (مصروفات) 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	أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة	رأس المال	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف 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 الفترة
(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	أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة	رأس المال	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف 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 الفترة
(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 ٢٠١٢ م

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠١١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ م (ألف ريال سعودي)	
١٣,٨٩٣	٨٧,٢٨٩	الأنشطة التشغيلية
٢,٤٤٩	(٧,٧٣٢)	صافي الربح للفترة
١٦,٣٤٢	٧٩,٥٥٧	التسويات: (أرباح) / خسائر غير محققة من إستثمارات
٥,٦٢٥	٤,٤١٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(١١٠)	(١,٥١٨)	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٦١٥	(٦٢,٩٥٩)	مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
(٢٤٤)	(٣٢٧)	مستحق (من) / الى عمليات التأمين
٣٨,٢٢٨	١٩,١٦٩	ذمم مدينة أخرى
(٤,٠٤١)	(٤,٦٦٨)	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
٣٤,١٨٧	١٤,٥٠١	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 للشؤون 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 ٢٠١٢م

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.

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).

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 ٢٠١١م.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

#### 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 وللتفسيرات 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 والإفتراسات 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 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

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:

اتبعت 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 والالتزامات 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 للبايع (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 للإتفاقية بين البايع والشركة، يستحق البايع 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 للبايع وتم تحميله على المصروفات العمومية والإدارية في قائمة عمليات المساهمين. سيتم سداد هذا المبلغ، والذي يحسب على نسبة أقل من التي يسمح بها بموجب الإتفاقية)، سيتم دفعه عند إستلام 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 الإحتفاظ 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 ٢٠١٢م

٥- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
(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 ٢٠١٢م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	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		
٣٧٣,٥٣٤	٢٩٩,٤٦٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠,١١١)	٧٤,٨٣٤	محول (إلى) / من عمليات التأمين (أنظر الإيضاح أدناه)
٧,٧٣٢	(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 ٢٠١٢م فإن المبلغ ٨٣,٢٠٨ الف 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 ٢٠١٢م

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
(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		
٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١١م	
(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 ٢٠١٢م و ٢٠١١م 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 ٢٠١٢م

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 ٢٠١٢م والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

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

(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 للإتفاقية مع الطرف ذو العلاقة مقدم الخدمة والتي تتم وفقاً لشروط وأسس النشاط الإعتيادي. بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م، بلغ المبلغ المستحق المقدر للطرف ذي علاقة فيما يخص سداد تكاليف طبية مبلغ ١١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: 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 ٢٠١١م: ١,٢٤٨ ألف ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

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 ٢٠١٢م وللـسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	ضريبة الدخل المستحقة (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (غير مدققة) (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 ٢٠٠٨م وللـسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م إلى ٢٠١١م.

قامت مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) بربط ضريبة إضافية، ضريبة استقطاع وزكاة بمبلغ ١٠,١ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وللـسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و٢٠١٠م. 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 والـتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل وحصّة حملة الوثائق من فائض 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)

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 ٢٠١٢م

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)			مصرفات غير موزعة
٨٧,٩٠٩			الفائض من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

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
٣٥٥,١٢٧	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)			مصرفات غير موزعة
٧١,٥٩٤			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)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف 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 المكتتبة
١,٥٧٤,١٦٩	٧٩٩,٧٨٢	٧٧٤,٣٨٧	صافي الأقساط المكتتبة
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 المتكبدة
٣٠٧,٨٤٣	١٨١,٠٤٢	١٢٦,٨٠١	صافي نتيجة الاكتتاب
٨,٩٧٧			إيرادات غير موزعة
(٢٢٤,٣٦٧)			مصرفات غير موزعة
٩٢,٤٥٣			الفائض من عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف 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 المكتتبة
١,٤٢٥,٨٧١	٦٨٨,٩٣٨	٧٦٣,٩٣٣	صافي الأقساط المكتتبة
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 المتكبدة
٢٩٨,٦٩١	١٨١,٧٦٢	١١٦,٩٢٩	صافي نتيجة الاكتتاب
٤١٠			إيرادات غير موزعة
(٢٧٨,٩٢٤)			مصرفات 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 (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (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 وفانض عمليات التأمين
٤٢٢,١٣٣	٢٠٦,٤٩٧	٢١٥,٦٣٦	أقساط غير مكتسبة
١٧٧,٥٦٦	-	-	مطالبات قائمة
١,٥٨٩,٢٠٢	-	-	مطلوبات وفانض غير موزعة
			الإجمالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (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 وفانض عمليات التأمين
٣٨١,٢٦٥	١٧٣,٧٠٤	٢٠٧,٥٦١	أقساط غير مكتسبة
٨٤,٦٠٥	-	-	مطالبات قائمة
١,١٨٨,٦٠٩	-	-	مطلوبات وفانض غير موزعة
			الإجمالي

١١- إعتماد مجلس الإدارة

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