

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود عن القواعد المالية الأولية الموجزة
٢-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם 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 القواعد المالية الأولية الموجزة

إرنست ووينغ

ص.ب ١٤٤١ - جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

رقم الترخيص ٤٦/١١/١٩٩٢ تاريخ ١١/٠٣/١٩٩٢

**تقرير فحص محدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى المساهمين في شركة بويا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية**

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بويا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستفسارات 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 بكل. لذا ، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهريّة يجب القيام بها في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتكون متوافقة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ .

للتّجاه

نفت الانتهاء إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/ إرنست ووينغ

عن/ ك ب إ جي الفوزان والسدحان

إرنست

الفوزان

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة، المملكة العربية السعودية

٢١ ابريل ٢٠١٢ م
٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٣ هـ



شركة بوابة العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مدة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إضاح	<u>موجودات عمليات التأمين</u>
٥٥١,٩١٤	٧٥٠,٦٣٧	٤	نقد وما في حكمه
٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠		ودائع مرابحة
١٨٧,٦٩٩	٢٠٣,٠٩٩	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٠٦٩	٢٨,٦٠٣		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣٩,٨٣٠	٤٧٧,٩٦٢	٦	أقساط مستحقة صافي
٢١,٠٩٧	٢١,٩١٧		تكليف إقتناء وثائق مؤجلة
<u>١,١٨٨,٦٠٩</u>	<u>١,٥٤٠,٢١٨</u>		<u>مجموع موجودات عمليات التأمين</u>
<u>موجودات المساهمين</u>			<u>موجودات المساهمين</u>
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
٣٧٣,٥٣٤	٣٧٥,٤٥٠	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٤	٥٧١		ذمم مدينة أخرى
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		الشهرة
٤١,٥٦٥	٤٧,٤٨٦		أثاث، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
<u>٥٦٦,٩٧٤</u>	<u>٥٧٥,١٣٨</u>		<u>اجمالي موجودات المساهمين</u>
<u>١,٧٥٥,٥٨٢</u>	<u>٢,١١٥,٣٥٦</u>		<u>مجموع الموجودات</u>

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الإضافات 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 ٣١ مارس ٢٠١٢ م

بيان	٢٠١٢ مارس	٢٠١١ ديسمبر	٢٠١١ مارس	بيان
	(مليون)	(مليون)	(مليون)	(مليون)
النقد	٧٢٢,٧٣٩	١,٠٢١,٥٢٥	٣٨١,٢٦٥	٤٢٩,٨١٩
النقد	٧٠٢	١,٢٦٧	٧٠٢	١,٢٦٧
النقد	١,١٠٤,٧٠٦	١,٤٥٢,٦١١	٥٩,٥٠٣	٦٢,٣٩١
النقد	٤,٨٤٦	٥,٦٦٢	١,١٦٩,٠٥٥	١,٥٢٠,٦٦٤
النقد	١٩,٥٥٤	١٩,٥٥٤	١,١٨٨,٦٠٩	١,٥٤٠,٢١٨
المطلوبات وفائض عمليات التأمين				
المطلوبات عمليات التأمين				
أقساط غير مكتسبة				
مطالبات قائمة				
رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع				
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى				
التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل				
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين				
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين				
مطلوبات وحقوق المساهمين				
مطلوبات المساهمين				
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى				
زكاة وضريبة دخل مستحقة				
مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة				
مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة				
إجمالي مطلوبات المساهمين				
حقوق المساهمين				
رأس المال				
أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل				
احتياطي نظامي				
أرباح مبقة				
إجمالي حقوق المساهمين				
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين				
إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين				

المدير والرئيس التنفيذي

مديرون عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات 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 مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م	ايضاح	
(ألف ريال سعودي)			الإيرادات
٧٤١,٨٠	٨١١,٨٧٠		جمل الأقساط المكتسبة
(٦٢٣)	(٥٦٤)		أقساط اعادة التأمين الصادر
٧٤٠,٤٥٧	٨١١,٣٠٦		صافي الأقساط المكتسبة
(٢٩٥,٨٣١)	(٢٩٨,٧٨٥)		صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٤٤٤,٦٢٦	٥١٢,٥٢١		صافي الأقساط المكتسبة
٣٤٦٠٨٠	٤٠٤,٨٩٤		المطالبات
-	-		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤٦٠٨٠	٤٠٤,٨٩٤		المطالبات المسترددة
٢٨٩٤٨	٤٨,٥٥٤	٧	صافي المطالبات المدفوعة
٣٧٥,٠٢٨	٤٥٣,٤٤٨		صافي الحركة في المطالبات القائمة
 			صافي المطالبات المتکبدة
٦٩,٥٩٨	٥٩,٠٧٣		
٧٥٥	٤,٣١٧		صافي نتيجة الاكتتاب
٢٩٧	١٧٢		إيرادات الاستثمار والعمولة
(٦٦,٩٤٦)	(٢١,١٥٧)		إيرادات أخرى
(٣٥,٦٨٥)	(٤٥,٨٩٦)		المصروفات
(٣١,٩٨١)	(٣,٤٩١)		بيع وتسويق
٣١,٩٨١	٣,٤٩١		عمومية وإدارية
-	-		العجز من عمليات التأمين
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤		حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤		حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين
			حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين
			في بداية الفترة
			حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من
			عمليات التأمين في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات 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 مدقة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

لفترة الثلاثة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في	المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١١ م	٣١ مارس ٢٠١٢ م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)

الإيرادات	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
(٣١,٩٨١)	(٣,٤٩١)

المصروفات	عمومية وإدارية
(٧٦٣)	(٨١٠)
(٣٢,٧٤٤)	(٤,٣٠١)
٩٤	٦,١٧٠
(٣٢,٦٥٠)	١,٨٦٩
٣٩,٨٧٠	٣٩,٩٢٧
(٠,٨٢)	٠,٠٥

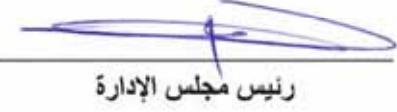
دخل الاستثمار

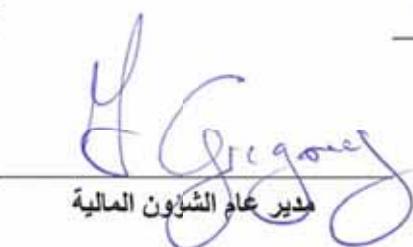
صافي دخل / (خسارة) الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالألاف)

الربح/(خسارة) الأساسية والمخففة للسهم (باليارات السعودية)


المدير والرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١١ م _____
_____ ٣١ مارس ٢٠١٢ م
(ألف ريال سعودي)

(٣٢,٦٥٠)	١,٨٦٩
(١,٨٩٢)	(٣,٧٥٧)
(٢,٣١٧)	(٩٣٩)
<hr/> <u>(٣٢,٦٥٠)</u>	<u>١,٨٦٩</u>

صافي دخل (خسارة) فترة الثلاثة أشهر
دخل (مصروف) شامل آخر
الزكاة للفترة
ضريبة الدخل للفترة
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل لفترة الثلاثة أشهر

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات 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 مدفقة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

المجموع	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	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)
١,٨٦٩	١,٨٦٩	-	-	-	٩	صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
(٣,٧٥٧)	(٣,٧٥٧)	-	-	-		الزكاة للفترة
(٢,٣١٧)	(٢,٣١٧)	-	-	-	٩	ضريبة الدخل للفترة
١,٩١١	-	-	١,٩١١	-		بيع جزءى لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
<u>٥٢٠,١٣٦</u>	<u>٨٨,٩٩٢</u>	<u>٣٢,١٤٣</u>	<u>(٩٩٩)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

المجموع	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	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)
(٣٢,٦٥٠)	(٣٢,٦٥٠)	-	-	-		صافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م
(١,٨٩٢)	(١,٨٩٢)	-	-	-		الزكاة للفترة
(٩٣٩)	(٩٣٩)	-	-	-		ضريبة الدخل للفترة
١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	-		بيع جزءى لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
<u>٤٥٨,٧٠٨</u>	<u>٣٦,٥٢٣</u>	<u>٢٣,٦٩٤</u>	<u>(١,٥٠٩)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ م

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدفقة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

الأنشطة التشغيلية	إيضاح	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (ألف ريال سعودي)	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م (ألف ريال سعودي)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م
حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة الثلاثة أشهر		-	-	-
التسويات:				
استهلاك صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة	٦	٣,٤٤٦	٢,٤٧٠	٢٩٥,٨٣١
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها				(٢٢٤,٥٣٧)
تكليف إقتناء وثائق مؤجلة				(١,٢٨٨)
(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات	٥	٢٨٣,٢٧٨	٢٨٣,٢٧٨	٧٧,٥٠٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:				
أقساط مستحقة				(٤,٧٨٥)
مصاريفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى				١,٢٨١
مطالبات قائمة				٢٨,٩٤٨
مستحق من عمليات المساهمين				(٥٢,١٦٧)
رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع				١٢٣
مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى				٢,٣٦٤
التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل				(١٠٤)
صافي النقد المتوفّر من الأنشطة التشغيلية				٤٨,١٦٢
الأنشطة الاستثمارية				
شراء استثمارات				-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية				-
الزيادة في النقد وما في حكمه				٤٨,١٦٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة				٣٤٦,٩٠٨
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة				٣٩٥,٠٧٠

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات 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 مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
		(ألف ريال سعودي)	صافي دخل / (خسارة) الفترة
			التسويات:
(٣٢,٦٥٠)	١,٨٦٩		(ربح) خسارة غير محققة من استثمارات
٥٣	(٦,١٥١)	٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٣٢,٥٩٧)	(٤,٤٨٢)		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقه مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقه يتعلق بالشهره مستحق إلى عمليات التأمين ذمم مدينة أخرى النقد المتوفى من الأنشطة التشغيلية
٣,٥٦٨	٢,٦٧٠		
٤٤٤	١,٧١٤		
(٢٠,٩٩٠)	-		
٥٢,١٦٧	٧,٦٨١		
(٢٤٤)	(٣٢٧)		
٢,٣٤٨	٧,٤٥٦		
			الأنشطة الاستثمارية
(٣,٥٤٨)	(٩,٣٦٧)		شراء أثاث، تجهيزات ومعدات
١,٢٠٠	١,٩١١		استبعاد لأسمهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٢,٣٤٨)	(٧,٤٥٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	-		صافي الحركة في النقد وما في حكمه
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

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

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 ١٢٨/ك وتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨ م). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١١ 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/م 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 اتفاقية 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) إضافة إلى موجودات ومطلوبات التأمين بالمبلغ المساوي لها. تم دفع ٥٠ % من الشهرة للبائع خلال سنة ٢٠٠٩ م. ووفقاً لتعليمات (ساما) يتم سداد النسبة المتبقية وهي ٥٠ % في السنوات اللاحقة لسنة ٢٠٠٩ م من أرباح الشركة لتلك السنوات بعد الحصول على موافقة (ساما). قامت الشركة بسداد قيمة الشهرة الأولية البالغة ٤٩ مليون ريال سعودي في ٢٠٠٩ م، كما قامت بسداد الرصيد المتبقى على قسطين بمبلغ ٢٨,٠١ مليون ريال سعودي و ٢٠,٩٩ مليون ريال سعودي في ٢٠١٠ م و ٢٠١١ م على التوالي بعد الحصول على موافقة (ساما).

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ - المعايير المحاسبية المطبقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢ م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفق مفهوم التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بقيمتها العادلة.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحتفظ بدقائق حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدية 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 مباشرةً إلى حملة الوثائق في وقتها، وحسب الشروط الموضوعة بواسطة مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل ساري ومسند حتى تاريخه في وقت السداد بمبلغ التوزيع التعاوني.

تنقق السياسات المحاسبية التي اتبعتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع معايير التقارير المالية الدولية وتنقق مع تلك المعايير المتعدة لإعداد القوائم المالية السنوية. لم يكن لاتباع الشركة لمعايير التقارير المالية الدولية وللتفسير الصادرة عن لجنة تفاصير معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة والمبنية في الإيضاح ٢ (د) أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (الفترة) يجب أن تقرأ مقارنة بالقوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام التقديرات والإقتراضات 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 لفترات الأولية المعروضة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية كاملة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج - عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، والتي تعتبر عملة النشاط الرئيسية للشركة. تم تدوير كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف مل لم يتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

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

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

المعيار/ التفسير	البيان
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات في ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات المتعلقة بها
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاح (تحويل الأصول المالية) التقارير المالية الأولية
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤	

اتباع المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات والراجحة التطبيق على الشركة ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ه - معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمعايير الجديدة أو المعدلة والتي لم تسرى مفعولها بعد:

المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها 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	تاريخ سريان المفعول
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١١	الترتيب المشتركة	١ يناير ٢٠١٣م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٢	إفصاحات الحصص في منشآت أخرى	١ يناير ٢٠١٣م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣م
معايير المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢م
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	١ يناير ٢٠١٣م
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٣م
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمارات في شركات زميلة وشركات مشتركة	١ يناير ٢٠١٣م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢ م

٣ - تحويل المحفظة

مبالغ مستحقة للبائع (طرف ذي علاقة) فيما يتعلق بالشهرة:

٣١ مارس ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(مليون) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	تعويض عن الشهرة المستحقة (أنظر الإيضاح أدناه)
٢٠,٩٩٠	٣,٣٥٥	المدفوع خلال الفترة / السنة (أنظر إيضاح رقم ١)
٣,٣٥٥	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٢٠,٩٩٠)	-	
<u>٣,٣٥٥</u>	<u>٣,٣٥٥</u>	

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 ٢٠١١ م 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 إسلام الموافقة من ساما).

٤ - نقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه يتكون مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	عمليات التأمين
(مليون) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	نقد لدى البنك
١٩٤,٥٥٦	٢٩٢,٦٥٢	ودائع مراجعة
٣٥٧,٣٥٨	٤٥٧,٩٨٥	
<u>٥٥١,٩١٤</u>	<u>٧٥٠,٦٣٧</u>	
<u>١٣,٦٣١</u>	<u>١٣,٦٣١</u>	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك

يتم الاحتفاظ بودائع المراجعة 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
٣١ مارس ٢٠١٢ م

٥ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة الدفترية للاستثمارات، المصنفة كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل، كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ م كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	(غير مدققة)	وحدات في صندوق استثمار مفتوح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		操業
١٨٧,٦٩٩	٢٠٣,٠٩٩		操業
٣٧٣,٥٣٤	٣٧٥,٤٥٠		操業
٥٦١,٢٣٣	٥٧٨,٥٤٩		

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

الحركة في الإستثمارات خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ مارس ٢٠١٢ م	(غير مدققة)	操業
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		操業
٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩		資本
٦,٠٠٠	٨,١٦٠		采购
(٧٤,٨٣٤)	٤,٢٣٥		从(到)股东的股息(盈余)
(٦٤٥)	٣,٠٠٥		利润/亏损
١٨٧,٦٩٩	٢٠٣,٠٩٩		期末余额

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ مارس ٢٠١٢ م	(غير مدققة)	操業
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		操業
٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤		资本
٧٤,٨٣٤	(٤,٢٣٥)		从(到)股东的股息(盈余)
(٧٦٢)	٦,١٥١		利润/亏损
٣٧٣,٥٣٤	٣٧٥,٤٥٠		期末余额

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٢ م، فإن مبلغ ٤,٢٣٥ ألف ريال سعودي مستحق الدفع إلى عمليات التأمين من عمليات المساهمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م، فإن مبلغ ٧٤,٨٣٤ ريال سعودي يمثل مستحق الدفع إلى عمليات المساهمين من عمليات التأمين. تم تسوية هذا المبالغ عبر تحويل إستثمارات بقيمة معادلة بين العمليات في التواريخ ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢ م

٦ - أقساط مستحقة، صافي

٣١ مارس ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
<u>(مدة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٠٣,٩٣٦	٥٢٦,٩٣٩	إجمالي أقساط مستحقة
<u>(٦٤,١٠٦)</u>	<u>(٤٨,٩٧٧)</u>	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
<u>٣٣٩,٨٣٠</u>	<u>٤٧٧,٩٦٢</u>	<u>أقساط مستحقة، صافي</u>

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

٣١ مارس ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
<u>(مدة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٠,١٦٤	٦٤,١٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٣,٩٤٢	-	مخصص إضافي خلال الفترة / السنة
<u>-</u>	<u>(١٥,١٢٩)</u>	المعكوس خلال الفترة / السنة
<u>٦٤,١٠٦</u>	<u>٤٨,٩٧٧</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</u>

فيما يلي تحليل أعمار الأقساط المستحقة والتي لم تنخفض قيمتها والناشئة من عقود التأمين:
تجاوزت مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها

المجموع	لم تتجاوز مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها					
	فوق ستة أشهر وأقل من إثنا عشر شهراً	فوق ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	أشهر من إثنا عشر شهراً	فوق ستة أشهر
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٧٧,٩٦٢	٧,٨١٦	٥٢,٠٠٠	٤٦,٤٤٢	٣١٥,٥١٦	٥٦,١٨٨	٣١ مارس ٢٠١٢ م
<u>٣٣٩,٨٣٠</u>	<u>٥,٢٧٤</u>	<u>٨٤,٣٦١</u>	<u>١١٤,٣٥١</u>	<u>١٢٤,٨٠٦</u>	<u>١١,٠٣٨</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١١ م</u>

من المتوقع، بناء على الخبرة السابقة أن يتم إسترداد جميع الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها. لا تقوم الشركة بالحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة. فيما يتعلق بالأقساط المستحقة، فإن أهم ٥ عملاء يشكلون ١١,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١١ م : ١٥,٩%) من هذا الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ م.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢ م

٧ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	عمليات تأمين
٣٨١,٣٢٧	٤٢٩,٨١٩	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
(٣٥٢,٣٧٩)	(٣٨١,٢٦٥)	المطالبات القائمة في بداية الفترة
<u>٢٨,٩٤٨</u>	<u>٤٨,٥٥٤</u>	صافي الحركة في المطالبات القائمة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ 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 الاحتياطيات في هذه القوائم المالية الأولية.

٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة	الطرف ذو العلاقة	عمليات التأمين
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	طبيعة المعاملة	
١٣,٨٧٢	أقساط مكتبة	مساهمين
٥٤٨	مطالبات مدفوعة	مساهمين
٤٤٤	رسوم علامة تجارية	شركة بوبا ميدل إيست (طرف ذو علاقة)
١٦,٢٨٤	تكليف طبية مدفوعة لتقديم الخدمة (أنظر إيضاح (أ) أدناه)	مساهمين
٢,٢٥٥	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
١,٠٩٥	مزايا طويلة الأجل	عمليات المساهمين
٢٠,٩٩٠	مدفوعات تتعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	شركة بوبا ميدل إيست ليمتد
--		ش.م. (طرف ذو علاقة)

(أ) الطرف ذو العلاقة هو مورد خدمة بمستوى يقدّم الخدمة عندما يستحق عملاء بوبا العربية ذلك ويمكن لأعضائها المؤهلين استخدام التسهيلات المقدمة للطرف ذو 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 ٢٠١٢م، بلغ المبلغ المستحق المقدر للطرف ذو علاقة فيما يخص سداد تكاليف طبية مبلغ ١٥,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ١٤,١ مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للطرف ذو العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. يتضمن صافي الأقساط المستحقة، أقساط مستحقة من أطراف ذات علاقة بـ ١٤,٦٠٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ١,٢٤٨ ألف ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢م

٩ - الزكاة وضريبة الدخل

تم باحتساب 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 ٢٠١٢م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)	المجموع في ٣١ مارس ٢٠١٢م (غير مدققة)	ضريبة الدخل المستحقة (غير مدققة)	الزكاة المستحقة (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المخصص خلال الفترة / السنة المدفوعات خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(ألف ريال Saudi)	(ألف ريال Saudi)	(ألف ريال Saudi)	(ألف ريال Saudi)	
٧,٩٥٥	١٥,٤٣٧	١,٣٤٩	١٤,٠٨٨	
١٢,٦٠٢	٦,٠٧٤	٢,٣١٧	٣,٧٥٧	
(٥,٠٧٠)	-	-	-	
١٥,٤٣٧	٢١,٥١١	٣,٦٦٦	١٧,٨٤٥	

موقف الرابط

قامت مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) بربط ضريبة إضافية، ضريبة إستقطاع وزكاة بمبلغ ١٠,١٤١ ألف ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وللسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و٢٠١٠م. أفادت المصلحة بأنها سوف تقوم باحتساب غرامة تأخير بمعدل ٦% على الضريبة الإضافية وضريبة الإستقطاع. تتوارد الشركة تقديم اعتراض على هذا الرابط. تقوم الشركة بتقديم إقرار الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

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). إن جميع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فنتين من العملاء وذلك بناءً على عدد الأعضاء الذين تشملهم الخدمة. يمثل العملاء الرئيسيون الشركات الكبيرة ويتم اعتبار جميع العمليات الأخرى غير رئيسية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

لاتتضمن نتائج القطاع الإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

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

لا تتضمن مطلوبات القطاع أرصدة إعادة التأمين المستحقة، المستحقات والمطلوبات الأخرى، والإلتزام ضمن خطة التحفيز طويلة الأجل وحصة حملة اوثائق من فائض عمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢ م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب - المعلومات القطاعية (تابع)

تشير مع عملية التقارير الداخلية للشركة، فقد تم إعتماد القطاعات التشغيلية بواسطة الإدارة فيما يتعلق بأنشطة ومتطلبات الشركة كما هو مبين أدناه:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٨١١,٨٧٠	٤١٤,٥٩٠	٣٩٧,٢٨٠
(٥٦٤)	(٢٨٨)	(٢٧٦)
٨١١,٣٠٦	٤١٤,٣٠٢	٣٩٧,٠٠٤
(٢٩٨,٧٨٥)	(١٥٦,٦٠١)	(١٤٢,١٨٤)
٥١٢,٥٢١	٢٥٧,٧٠١	٢٥٤,٨٢٠
٤٠٤,٨٩٤	١٩٢,٧٤٦	٢١٢,١٤٨
٤٨,٥٥٣	٢٣,١١٤	٢٥,٤٤٠
٤٥٣,٤٤٨	٢١٥,٨٦٠	٢٣٧,٥٨٨
٥٩,٧٧٣	٤١,٨٤١	١٧,٢٣٢
٤,٤٨٩		
(٦٧,٠٥٣)		
(٣,٤٩١)		

مجمل الأقساط المكتسبة
أقساط إعادة التأمين الصادر
صافي الأقساط المكتسبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي الحركة في المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتکبدة
صافي نتيجة الافتتاح
إيرادات غير موزعة
مصاريف غير موزعة
العجز من عمليات التأمين

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧٤١,٠٨٠	٣٧٣,٣٠٩	٣٦٧,٧٧١
(٦٢٣)	(٣١٤)	(٣٠٩)
٧٤٠,٤٥٧	٣٧٢,٩٩٥	٣٦٧,٤٦٢
(٢٩٥,٨٣١)	(١٥٥,٤٩٤)	(١٤٠,٣٣٧)
٤٤٤,٦٢٦	٢١٧,٥٠١	٢٢٧,١٢٥
٣٤٦,٠٨٠	١٥٤,٤٨٠	١٩١,٦٠٠
٢٨,٩٤٨	١٢,٩٢٢	١٦,٠٢٦
٣٧٥,٠٢٨	١٦٧,٤٠٢	٢٠٧,٦٢٦
٦٩,٥٩٨	٥٠,٠٩٩	١٩,٤٩٩
١,٠٥٢	-	-
(١٠٢,٦٣١)	-	-
(٣١,٩٨١)		

مجمل الأقساط المكتسبة
أقساط إعادة التأمين الصادر
صافي الأقساط المكتسبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي الحركة في المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتکبدة
صافي نتيجة الافتتاح
إيرادات غير موزعة
مصاريف غير موزعة
العجز من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 ٣١ مارس ٢٠١٢ م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب - المعلومات القطاعية (تابع)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٧٧,٩٦٢	٢٢٠,٤٣٠	٢٥٧,٥٣٢
٢١,٩١٧	١١,١٩٢	١٠,٧٢٥
<u>١,٠٤٠,٣٤٩</u>	--	--
<u>١,٥٤٠,٢١٨</u>		

موجودات عمليات التأمين
 أقساط مستحقة بالصافي
 تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
 موجودات غير موزعة
 الإجمالي

المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١,٠٢١,٥٢٥	٥٢١,٦٥٢	٤٩٩,٨٧٣
٤٢٩,٨١٩	٢٠٤,٦١١	٢٢٥,٢٠٨
<u>٨٨,٨٧٤</u>	--	--
<u>١,٥٤٠,٢١٨</u>		

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
 أقساط غير مكتسبة
 مطالبات قائمة
 مطلوبات وفائض غير موزعة
 الإجمالي

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣٣٩,٨٣٠	١٥٧,٨٧٩	١٨١,٩٥١
٢١,٠٩٧	١٠,٧٤٩	١٠,٣٤٨
<u>٨٢٧,٦٨٢</u>	--	--
<u>١,١٨٨,٦٠٩</u>		

موجودات عمليات التأمين
 أقساط مستحقة بالصافي
 تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
 موجودات غير موزعة
 الإجمالي

المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧٢٢,٧٣٩	٣٥٤,٥٠٦	٣٦٨,٢٢٣
٣٨١,٢٦٥	١٧٣,٧٠٤	٢٠٧,٥٦١
<u>٨٤,٦٠٥</u>	--	--
<u>١,١٨٨,٦٠٩</u>		

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
 أقساط غير مكتسبة
 مطالبات قائمة
 مطلوبات وفائض غير موزعة
 الإجمالي

١١ - إعتماد مجلس الإدارة

تم إعتماد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ٢١ أبريل ٢٠١٢ م.