

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود عن 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

**تقرير فحص محدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى المساهمين في 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 ٢٠١٢م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود 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 لتكون متوافقة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت إنتباه

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

عن/ إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة، المملكة العربية السعودية

٢١ إبريل ٢٠١٢م
٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٣هـ

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
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		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣٩,٨٣٠	٤٧٧,٩٦٢	٦	أقساط مستحقة صافي
٢١,٠٩٧	٢١,٩١٧		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,١٨٨,٦٠٩	١,٥٤٠,٢١٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
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
٥٦٦,٩٧٤	٥٧٥,١٣٨		إجمالي موجودات المساهمين
١,٧٥٥,٥٨٣	٢,١١٥,٣٥٦		مجموع الموجودات

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 ٣١ مارس ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٧٢٢,٧٣٩	١,٠٢١,٥٢٥		أقساط غير مكتسبة
٣٨١,٢٦٥	٤٢٩,٨١٩	٧	مطالبات قائمة
٧٠٢	١,٢٦٧		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,١٠٤,٧٠٦	١,٤٥٢,٦١١		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٩,٥٠٣	٦٢,٣٩١		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٤,٨٤٦	٥,٦٦٢		
١,١٦٩,٠٥٥	١,٥٢٠,٦٦٤		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١٩,٥٥٤	١٩,٥٥٤		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١,١٨٨,٦٠٩	١,٥٤٠,٢١٨		مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢١,٣٥٢	٢٤,٠٢٢		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٤٣٧	٢١,٥١١	٩	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٣٥٥	٣,٣٥٥	٣ و ١	مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٤,٤٠٠	٦,١١٤		مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
٤٤,٥٤٤	٥٥,٠٠٢		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢,٩١٠)	(٩٩٩)		أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٣٢,١٤٣	٣٢,١٤٣		إحتياطي نظامي
٩٣,١٩٧	٨٨,٩٩٢		أرباح مبقاة
٥٢٢,٤٣٠	٥٢٠,١٣٦		إجمالي حقوق المساهمين
٥٦٦,٩٧٤	٥٧٥,١٣٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٧٥٥,٥٨٣	٢,١١٥,٢٥٦		إجمالي المطلوبات، فائض 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 والفائض المتراكم الأولية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م (ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م (ألف ريال سعودي)	إيضاح
٧٤١,٠٨٠	٨١١,٨٧٠	
(٦٢٣)	(٥٦٤)	
٧٤٠,٤٥٧	٨١١,٣٠٦	
(٢٩٥,٨٣١)	(٢٩٨,٧٨٥)	
٤٤٤,٦٢٦	٥١٢,٥٢١	
٣٤٦,٠٨٠	٤٠٤,٨٩٤	
-	-	
٣٤٦,٠٨٠	٤٠٤,٨٩٤	
٢٨٩٤٨	٤٨,٥٥٤	٧
٣٧٥,٠٢٨	٤٥٣,٤٤٨	
٦٩,٥٩٨	٥٩,٠٧٣	
٧٥٥	٤,٣١٧	
٢٩٧	١٧٢	
(٦٦,٩٤٦)	(٢١,١٥٧)	
(٣٥,٦٨٥)	(٤٥,٨٩٦)	
(٣١,٩٨١)	(٣,٤٩١)	
٣١,٩٨١	٣,٤٩١	
-	-	
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤	
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤	

الإيرادات

مجمّل الأقساط المكتتية
أقساط اعادة التأمين الصادر
صافي الأقساط المكتتية
صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتتية
صافي الأقساط المكتتية

المطالبات

إجمالي المطالبات المدفوعة
المطالبات المستردة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي الحركة في المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتكبدة

صافي نتيجة الاكتتاب

إيرادات الإستثمار والعمولة
إيرادات أخرى
المصروفات
بيع وتسويق
عمومية وإدارية
العجز من عمليات التأمين
حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
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

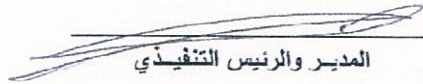
مدير عام الشؤون المالية

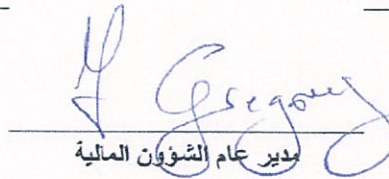
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

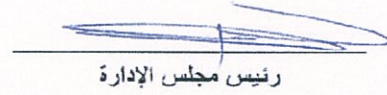
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م (ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م (ألف ريال سعودي)	
(٣٢,٦٥٠)	١,٨٦٩	صافي دخل (خسارة) فترة الثلاثة اشهر
(١,٨٩٢)	(٣,٧٥٧)	دخل (مصروف) شامل آخر الزكاة للفترة
(٩٣٩)	(٢,٣١٧)	ضريبة الدخل للفترة
(٣٥,٤٨١)	(٤,٢٠٥)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل لفترة الثلاثة اشهر


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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

إيضاح	رأس المال (ألف ريال سعودي)	تحفيز طويلة الأجل (ألف ريال سعودي)	إحتياطي نظامي (ألف ريال سعودي)	أرباح مبقاة (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٢,٩١٠)	٣٢,١٤٣	٩٣,١٩٧	٥٢٢,٤٣٠
صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م	-	-	-	١,٨٦٩	١,٨٦٩
الزكاة للفترة	-	-	-	(٣,٧٥٧)	(٣,٧٥٧)
ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	(٢,٣١٧)	(٢,٣١٧)
بيع جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	-	١,٩١١	-	-	١,٩١١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ م	٤٠٠,٠٠٠	(٩٩٩)	٣٢,١٤٣	٨٨,٩٩٢	٥٢٠,١٣٦

إيضاح	رأس المال (ألف ريال سعودي)	تحفيز طويلة الأجل (ألف ريال سعودي)	إحتياطي نظامي (ألف ريال سعودي)	أرباح مبقاة (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٢,٧٠٩)	٢٣,٦٩٤	٧٢,٠٠٤	٤٩٢,٩٨٩
صافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م	-	-	-	(٣٢,٦٥٠)	(٣٢,٦٥٠)
الزكاة للفترة	-	-	-	(١,٨٩٢)	(١,٨٩٢)
ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	(٩٣٩)	(٩٣٩)
بيع جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	-	١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ م	٤٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٩)	٢٣,٦٩٤	٣٦,٥٢٣	٤٥٨,٧٠٨

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م (ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
-	-		حصة حملة الوثائق من الفائض لفترة الثلاثة أشهر التسويات:
٢,٤٧٠	٣,٤٤٦		إستهلاك
٢٩٥,٨٣١	٢٩٨,٧٨٦		صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(٢٢٤,٥٣٧)	(١٥,١٢٩)	٦	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
(١,٢٨٨)	(٨٢٠)		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
٢٦	(٣,٠٠٥)	٥	(أرباح) / خسائر غير محققة من إستثمارات
٧٢,٥٠٢	٢٨٣,٢٧٨		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٤,٧٨٥)	(١٢٣,٠٠٣)		أقساط مستحقة
١,٢٨١	١,٤٦٦		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٨,٩٤٨	٤٨,٥٥٤		مطالبات قائمة
(٥٢,١٦٧)	(٧,٦٨١)		مستحق من عمليات المساهمين
١٢٣	٥٦٥		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٢,٣٦٤	٢,٨٨٨		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٠٤)	٨١٦		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٤٨,١٦٢	٢٠٦,٨٨٣		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
-	(٨,١٦٠)	٥	الأنشطة الإستثمارية
-	(٨,١٦٠)		شراء إستثمارات
٤٨,١٦٢	١٩٨,٧٢٣		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٣٤٦,٩٠٨	٥٥١,٩١٤		الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٩٥,٠٧٠	٧٥٠,٦٣٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م (ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (ألف ريال سعودي)	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل / (خسارة) الفترة التسويات:
		(ربح) خسارة غير محققة من إستثمارات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
		مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة يتعلق بالشهرة
		مستحق إلى عمليات التأمين
		ذمم مدينة أخرى
		النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
		شراء أثاث، تجهيزات ومعدات
		إستبعاد لأسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		صافي الحركة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٢ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

شارع الروضة

حي الخالدية

ص.ب ٢٣٨٠٧

جدة ٢١٤٣٦

المملكة العربية السعودية.

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

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

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م إتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليميتد 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 المتبقي على قسطين بمبلغ ٢٨,٠١ مليون ريال سعودي و٢٠,٩٩ مليون ريال سعودي في ٢٠١٠ م و٢٠١١ 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 لمعيار المحاسبة الدولي - رقم ٣٤ معيار التقارير المالية الأولية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٢م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب - أسس الإعداد

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

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

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 العمل 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 وللتفاسير الصادرة عن لجنة تفاسير معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة والمبينة 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 ٢٠١٢م (الفترة) يجب أن تقرأ مقرونة بالقوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

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

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. يُتوقع إسترداد وتسوية جميع الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي خلال إثني عشر شهراً بعد تاريخ التقارير الأولية.

النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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 ما لم يتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

د - 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
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

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

هـ - معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمعايير الجديدة أو المعدلة والتي لم تسري 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. تعترم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/التفسير	البيان	تاريخ سريان المفعول
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢م

٣ - تحويل المحفظة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢م (غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠,٩٩٠	٣,٣٥٥	تعويض عن الشهرة المستحقة (أنظر الإيضاح أدناه)
٣,٣٥٥	-	المدفوع خلال الفترة / السنة (أنظر إيضاح رقم ١)
(٢٠,٩٩٠)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<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 ٢٠١١م تسجيل مبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي مستحق الدفع للبائع وتم تحميله على المصروفات العمومية والإدارية في قائمة عمليات المساهمين. سيتم سداد هذا المبلغ، والذي يحسب على نسبة أقل من التي يسمح بها بموجب الاتفاقية، سيتم دفعه عند استلام الموافقة من ساما).

٤ - نقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه يتكون مما يلي:

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٢م

٥ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢م (غير مدققة)	وحدات في صندوق إستثمار مفتوح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات تأمين
١٨٧,٦٩٩	٢٠٣,٠٩٩	عمليات مساهمين
٣٧٣,٥٣٤	٣٧٥,٤٥٠	
<u>٥٦١,٢٣٣</u>	<u>٥٧٨,٥٤٩</u>	

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢م (غير مدققة)	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩	المشتریات خلال الفترة/ السنة
٦,٠٠٠	٨,١٦٠	محول من / (إلى) عمليات المساهمين (أنظر الإيضاح أدناه)
(٧٤,٨٣٤)	٤,٢٣٥	أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة/السنة
(١٤٥)	٣,٠٠٥	
<u>١٨٧,٦٩٩</u>	<u>٢٠٣,٠٠٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		عمليات المساهمين
٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧٤,٨٣٤	(٤,٢٣٥)	محول (إلى) / من عمليات التأمين (أنظر الإيضاح أدناه)
(٧٦٢)	٦,١٥١	أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة/السنة
<u>٣٧٣,٥٣٤</u>	<u>٣٧٥,٤٥٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٢م، فإن مبلغ ٤,٢٣٥ ألف ريال سعودي مستحق الدفع إلى عمليات التأمين من عمليات المساهمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، 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.

شركة يوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢م

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

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

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

فيما يلي تحليل أعمار الأقساط المستحقة والتي لم تنخفض قيمتها والناشئة من عقود التأمين:

تجاوزت مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها

لم تتجاوز مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها	فوق ستة أشهر وأقل			
	حتى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	من إثني عشر شهراً	أكثر من إثنا عشر شهراً
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣١ مارس ٢٠١٢م	٣١٥,٥١٦	٤٦,٤٤٢	٥٢,٠٠٠	٧,٨١٦
٣١ ديسمبر ٢٠١١م	١٢٤,٨٠٦	١١٤,٣٥١	٨٤,٣٦١	٥,٢٧٤

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 ٢٠١١م: ١٥,٩%) من هذا الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢م.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢م

٧ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م (غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(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 ٢٠١٢م و٢٠١١م 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢م

٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

مبلغ المعاملة			
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م (غير مدققة)	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
١٣,٨٧٢	١٦,٨٤١	أقساط مكتتية	مساهمين
٥٤٨	٤١٠	مطالبات مدفوعة	مساهمين
٤٤٤	٥١٣	رسوم علامة تجارية	شركة بوبا ميدل إيست (طرف ذو علاقة)
١٦,٢٨٤	١٢,٢٠٨	تكاليف طبية مدفوعة لمقدم الخدمة (أنظر إيضاح (أ) أدناه)	مساهمين
٢,٢٥٥	٢,٢٦١	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
١,٠٩٥	١,١٣٤	مزايا طويلة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٢٠,٩٩٠	--	مدفوعات تتعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	عمليات المساهمين شركة بوبا ميدل إيست ليميتد ش.م. (طرف ذو علاقة)

(أ) الطرف ذو العلاقة هو مورد خدمة بمستشفى يقدم الخدمة عندما يستحق عملاء بوبا العربية ذلك ويمكن لأعضائها المؤهلين استخدام التسهيلات المقدمة للطرف ذي العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بعقودها لهذا المورد وفقاً للشروط التعاقدية للاتفاقية مع الطرف ذو العلاقة مقدم الخدمة والتي تتم وفقاً لشروط وأسس النشاط الاعتيادي. بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٢م، بلغ المبلغ المستحق المقدر للطرف ذي 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 بمبلغ ١٤,٦٠٢ 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
٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٢م وللنسبة 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)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧,٩٠٥	١٥,٤٣٧	١,٣٤٩	١٤,٠٨٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢,٦٠٢	٦,٠٧٤	٢,٣١٧	٣,٧٥٧	المخصص خلال الفترة/السنة
(٥,٠٧٠)	-	-	-	المدفوعات خلال الفترة/السنة
١٥,٤٣٧	٢١,٥١١	٣,٦٦٦	١٧,٨٤٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

موقف الربط

قامت مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) بربط ضريبة إضافية، ضريبة إستقطاع زكاة بمبلغ ١٠,١٤١ ألف ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وللسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و٢٠١٠م. أفادت المصلحة بأنها سوف تقوم بإحتساب غرامة تأخير بمعدل ١% على الضريبة الإضافية وضريبة الإستقطاع. تنوي الشركة تقديم اعتراض على هذا الربط. تقوم الشركة بتقديم إقرار الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

١٠ - 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). إن جميع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فئتين 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.

لا تتضمن 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، والالتزام ضمن خطة التحفيز طويلة الأجل وحصص حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب - المعلومات القطاعية (تابع)

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

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 المكتتبة
(٥٦٤)	(٢٨٨)	(٢٧٦)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٨١١,٣٠٦	٤١٤,٣٠٢	٣٩٧,٠٠٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٩٨,٧٨٥)	(١٥٦,٦٠١)	(١٤٢,١٨٤)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٥١٢,٥٢١	٢٥٧,٧٠١	٢٥٤,٨٢٠	صافي الأقساط المكتتبة
٤٠٤,٨٩٤	١٩٢,٧٤٦	٢١٢,١٤٨	صافي المطالبات المدفوعة
٤٨,٥٥٣	٢٣,١١٤	٢٥,٤٤٠	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٤٥٣,٤٤٨	٢١٥,٨٦٠	٢٣٧,٥٨٨	صافي المطالبات المتكبدة
٥٩,٠٧٣	٤١,٨٤١	١٧,٢٣٢	صافي نتيجة الاكتتاب
٤,٤٨٩	-	-	إيرادات غير موزعة
(٦٧,٠٥٣)	-	-	مصروفات غير موزعة
(٣,٤٩١)	-	-	العجز من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٤١,٠٨٠	٣٧٣,٣٠٩	٣٦٧,٧٧١	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٦٢٣)	(٣١٤)	(٣٠٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٧٤٠,٤٥٧	٣٧٢,٩٩٥	٣٦٧,٤٦٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٩٥,٨٣١)	(١٥٥,٤٩٤)	(١٤٠,٣٣٧)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٤٤٤,٦٢٦	٢١٧,٥٠١	٢٢٧,١٢٥	صافي الأقساط المكتتبة
٣٤٦,٠٨٠	١٥٤,٤٨٠	١٩١,٦٠٠	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨,٩٤٨	١٢,٩٢٢	١٦,٠٢٦	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٣٧٥,٠٢٨	١٦٧,٤٠٢	٢٠٧,٦٢٦	صافي المطالبات المتكبدة
٦٩,٥٩٨	٥٠,٠٩٩	١٩,٤٩٩	صافي نتيجة الاكتتاب
١,٠٥٢	-	-	إيرادات غير موزعة
(١٠٢,٦٣١)	-	-	مصروفات غير موزعة
(٣١,٩٨١)	-	-	العجز من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٢م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب - المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م		
المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)
(سعودي)	(سعودي)	(سعودي)
٤٧٧,٩٦٢	٢٢٠,٤٣٠	٢٥٧,٥٣٢
٢١,٩١٧	١١,١٩٢	١٠,٧٢٥
١,٠٤٠,٣٣٩	--	--
١,٥٤٠,٢١٨		
١,٠٢١,٥٢٥	٥٢١,٦٥٢	٤٩٩,٨٧٣
٤٢٩,٨١٩	٢٠٤,٦١١	٢٢٥,٢٠٨
٨٨,٨٧٤	--	--
١,٥٤٠,٢١٨		

موجودات عمليات التأمين

أقساط مستحقة بالصافي

تكاليف إقتناء وثيقة موجلة

موجودات غير موزعة

الإجمالي

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

أقساط غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطلوبات وفائض غير موزعة

الإجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م		
المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)
(سعودي)	(سعودي)	(سعودي)
٣٣٩,٨٣٠	١٥٧,٨٧٩	١٨١,٩٥١
٢١,٠٩٧	١٠,٧٤٩	١٠,٣٤٨
٨٢٧,٦٨٢	--	--
١,١٨٨,٦٠٩		
٧٢٢,٧٣٩	٣٥٤,٥٠٦	٣٦٨,٢٣٣
٣٨١,٢٦٥	١٧٣,٧٠٤	٢٠٧,٥٦١
٨٤,٦٠٥	--	--
١,١٨٨,٦٠٩		

موجودات عمليات التأمين

أقساط مستحقة بالصافي

تكاليف إقتناء وثيقة موجلة

موجودات غير موزعة

الإجمالي

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

أقساط غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطلوبات وفائض غير موزعة

الإجمالي

١١ - اعتماد مجلس الإدارة

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