

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
للفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

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



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٥٥٠٧٨ - جده ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

رقم الترخيص ٣٢٣/١١/٤٦ بتاريخ ١١/٣/١٩٩٢م

إرنست ويونغ

ص.ب ١٩٩٤ - جده ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٢م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسنولة 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 هذه القوائم 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 عيود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



جدة - المملكة العربية السعودية

٢٧ شعبان ١٤٣٣هـ

١٧ يوليو ٢٠١٢م



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٥٥١,٩١٤	٨١٠,٧٩٠	٤	نقد وما في حكمه
٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠		ودائع مرابحة
١٨٧,٦٩٩	٢٠٦,٦٢٩	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٠٦٩	٢٣,٤٧٨		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣٩,٨٣٠	٤٣٨,١٨٠	٦	أقساط مستحقة صافي
٢١,٠٩٧	٢٢,٤٤٧		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,١٨٨,٦٠٩	١,٥٥٩,٥٢٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
٣٧٣,٥٣٤	٣٧٠,٢٣٢	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٤	٥٧١		ذمم مدينة أخرى
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	١	الشهرة
٤١,٥٦٥	٤٦,٣٨٢		أثاث، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥٦٦,٩٧٤	٥٦٨,٨١٦		إجمالي موجودات المساهمين
١,٧٥٥,٥٨٣	٢,١٢٨,٣٤٠		مجموع الموجودات

المدير والرئيس التنفيذي

عبدالله بن محمد بن عبدالمطلب
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 يونيو ٢٠١٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مدفقة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (غير مدفقة) (الف ريال سعودي)	إيضاح
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
		أقساط غير مكتسبة
		مطالبات قائمة
		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٧٢٢,٧٣٩	١,٠٥٦,٣٠٩	
٣٨١,٢٦٥	٤٢٧,١٨١	٧
٧٠٢	١٩٦	
١,١٠٤,٧٠٦	١,٤٨٣,٦٨٦	
٥٩,٥٠٣	٤٩,٧٢١	
٤,٨٤٦	٦,١٠٩	
١,١٦٩,٠٥٥	١,٥٣٩,٥١٦	
١٩,٥٥٤	٢٠,٠٠٨	
١,١٨٨,٦٠٩	١,٥٥٩,٥٢٤	
		مصرفات 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
		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		زكاة وضريبة دخل مستحقة
		مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
		مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
		إجمالي مطلوبات المساهمين
٢١,٣٥٢	٢٣,٩٤٨	
١٥,٤٣٧	٢٧,٦٧٣	٩
٣,٣٥٥	٣,٣٥٥	٣
٤,٤٠٠	٢,٠٠٦	
٤٤,٥٤٤	٥٦,٩٨٢	
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
		إحتياطي نظامي
		أرباح مبقاة
		إجمالي حقوق المساهمين
		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
(٢,٩١٠)	(٤,٩٨٨)	
٣٢,١٤٣	٣٢,١٤٣	
٩٣,١٩٧	٨٤,٦٧٩	
٥٢٢,٤٣٠	٥١١,٨٣٤	
٥٦٦,٩٧٤	٥٦٨,٨١٦	
١,٧٥٥,٥٨٣	٢,١٢٨,٣٤٠	

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 منققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م		إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٢٧٢,٤٧٣	١,٣٧٥,٧٣٧	٥٣١,٣٩٣	٥٦٣,٨٦٧	الإيرادات
(١,٢٩٧)	(١,١٤٦)	(٦٧٤)	(٥٨٢)	مجمّل الأقساط المكتتبة
١,٢٧١,١٧٦	١,٣٧٤,٥٩١	٥٣٠,٧١٩	٥٦٣,٢٨٥	أقساط اعادة التأمين الصادر
(٣٤٥,٨٩٦)	(٣٣٣,٥٧٠)	(٥٠٠,٦٥)	(٣٤,٧٨٥)	صافي الأقساط المكتتبة
٩٢٥,٢٨٠	١,٠٤١,٠٢١	٤٨٠,٦٥٤	٥٢٨,٥٠٠	صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
				صافي الاقساط المكتتبة
٧٣٢,٥٩٥	٨٥١,١١٢	٣٨٦,٥١٥	٤٤٦,٢١٨	المطالبات
(٤٩٠)	(١,١٨١)	(٤٩٠)	(١,١٨١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٣٢,١٠٥	٨٤٩,٩٣١	٣٨٦,٠٢٥	٤٤٥,٠٣٧	المطالبات المستردة
٣٨,٤١٨	٤٥,٩١٦	٩,٤٧٠	(٢,٦٣٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٧٧٠,٥٢٣	٨٩٥,٨٤٧	٣٩٥,٤٩٥	٤٤٢,٣٩٩	صافي الحركة في صافي المطالبات القائمة
١٥٤,٧٥٧	١٤٥,١٧٤	٨٥,١٥٩	٨٦,١٠١	صافي المطالبات المتكبدة
١,٤٨٥	٥,٠٠٤	٧٣٠	٦٨٧	نتيجة صافي الاكتتاب
٤٠٦	٢١٣	١٠٩	٤١	إيرادات الاستثمار والعمولة
				إيرادات أخرى
(١٣٦,٤٥٠)	(٦٦,٩٤١)	(٦٩,٥٠٤)	(٤٥,٧٨٤)	المصروفات
(٧١,٦١٥)	(٧٨,٩٠٦)	(٣٥,٩٣٠)	(٣٣,٠١٠)	بيع وتسويق
(٥١,٤١٧)	٤,٥٤٤	(١٩,٤٣٦)	٨,٠٣٥	عمومية وإدارية
٥١,٤١٧	(٤,٠٩٠)	١٩,٤٣٦	(٧,٥٨١)	الفانض / (العجز) من عمليات التأمين
-	٤٥٤	-	٤٥٤	حصة المساهمين من (العجز) / الفانض من عمليات التأمين
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤	١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤	حصة حملة الوثائق من فانض عمليات التأمين
١٤,٠٦٤	٢٠,٠٠٨	١٤,٠٦٤	٢٠,٠٠٨	حصة حملة الوثائق من فانض عمليات التأمين في نهاية الفترة

المدير والمقرنيس التنفيذي

مدير علم الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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


شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)
الإيرادات							
حصة المساهمين من الفائض / (العجز) من عمليات التأمين							
(٥١,٤١٧)	٤,٠٩٠	(١٩,٤٣٦)	٧,٥٨١				
المصروفات							
عمومية وإدارية							
(١,٢٢٧)	(١,٩٦٧)	(٤٦٤)	(١,١٥٧)				
(٥٢,٦٤٤)	٢,١٢٣	(١٩,٩٠٠)	٦,٤٢٤				
إيراد إستثمارات							
صافي دخل / (خسارة) الفترة							
١٨٧	٥,٢٥١	٩٣	(٩١٩)				
(٥٢,٤٥٧)	٧,٣٧٤	(١٩,٨٠٧)	٥,٥٠٥				
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)							
٣٩,٨٧٧	٣٩,٩٠٠	٣٩,٨٨٢	٣٩,٨٧٣				
الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (بالريالات السعودية)							
(١,٣٢)	٠,١٨	(٠,٥٠)	٠,١٤				


المدير والرئيس التنفيذي


مدير عام الشؤون المالية


رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٢م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(٥٢,٤٥٧)	٧,٣٧٤	(١٩,٨٠٧)	٥,٥٠٥	صافي ربح (خسارة) الفترة
				إيرادات (مصروفات) شاملة أخرى
(٣,٧٨٤)	(١١,٢٥٨)	(١,٨٩٢)	(٧,٥٠١)	الزكاة للفترة
(١,٨٧٨)	(٤,٦٣٤)	(٩٣٩)	(٢,٣١٧)	ضريبة الدخل للفترة
(٥٨,١١٩)	(٨,٥١٨)	(٢٢,٦٣٨)	(٤,٣١٣)	إجمالي الربح (الخسارة) 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 مدفئة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	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)
٧,٣٧٤	٧,٣٧٤	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(١١,٢٥٨)	(١١,٢٥٨)	-	-	-	٩ الزكاة للفترة
(٤,٦٣٤)	(٤,٦٣٤)	-	-	-	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>٥١١,٨٣٤</u>	<u>٨٤,٦٧٩</u>	<u>٣٢,١٤٣</u>	<u>(٤,٩٨٨)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	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)
(٥٢,٤٥٧)	(٥٢,٤٥٧)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
(٣,٧٨٤)	(٣,٧٨٤)	-	-	-	الزكاة للفترة
(١,٨٧٨)	(١,٨٧٨)	-	-	-	الضريبة 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>٤٣٤,٦٦٩</u>	<u>١٣,٨٨٥</u>	<u>٢٣,٦٩٤</u>	<u>(٢,٩١٠)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى 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 مدفقة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
-	٤٥٤	الأنشطة التشغيلية
		حصة حملة الوثائق من الفائض لفترة الستة أشهر
		التسويات:
		الاستهلاك
٥,١٨٣	٦,٩٢١	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٣٤٥,٨٩٦	٣٣٣,٥٧٠	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
(٢٢٣,٧٢٧)	(١٤,٦٥٠)	٦ تكاليف إقضاء وثائق مؤجلة
(٢,٥٩٥)	(١,٣٥٠)	٥ أرباح غير محققة من الإستثمارات
(٣٥)	(٢,٤٦٢)	
١٢٤,٧٢٢	٣٢٢,٤٨٣	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		أقساط مستحقة
(٤,٨٧٦)	(٨٣,٧٠٠)	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,١٣٦	٦,٥٩١	مطالبات قائمة
٣٨,٤١٨	٤٥,٩١٦	مستحق من /إلى عمليات المساهمين
(٨٢,٩٣٧)	(١٥,٢٢٩)	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
(٩٧٢)	(٥٠٦)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٠٣٤)	(٩,٧٨٢)	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٩	١,٢٦٣	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٧٥,٤٦٦	٢٦٧,٠٣٦	
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء إستثمارات
(٦,٠٠٠)	(٨,١٦٠)	٥ صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٦,٠٠٠)	(٨,١٦٠)	
٦٩,٤٦٦	٢٥٨,٨٧٦	الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٤٦,٩٠٨	٥٥١,٩١٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤١٦,٣٧٤	٨١٠,٧٩٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام شؤون المحاسبة

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ م (ألف ريال سعودي)	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح / (الخسارة) للفترة
		التسويات:
		أرباح غير محققة من إستثمارات
(٥٢,٤٥٧)	٧,٣٧٤	
(٤٠)	(٥,٠٠٦)	٥
(٥٢,٤٩٧)	٢,٣٦٨	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
		مستحق من/ الى عمليات التأمين
		ذمم مدينة أخرى
٤,١٧٠	٢,٥٩٦	
(٥٦٧)	(٢,٣٩٤)	
٨٢,٩٣٧	١٥,٢٢٩	
(٢٤٤)	(٣٢٧)	
٣٣,٧٩٩	١٧,٤٧٢	
(٣,٠١١)	(٣,٦٥٦)	٩
٣٠,٧٨٨	١٣,٨١٦	
		الأنشطة الإستثمارية
		شراء أثاث، تجهيزات ومعدات
		شراء أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
		إستبعاد أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
		مبلغ مسدد لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		صافي الحركة في النقد وما في حكمه
(٩,٥٩٧)	(١١,٧٣٨)	
(١,٤٠١)	(٣,٩٨٩)	
١,٢٠٠	١,٩١١	
(٢٠,٩٩٠)	-	
(٣٠,٧٨٨)	(١٣,٨١٦)	
-	-	
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	
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 يونيو 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 الأولى 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) وفقاً 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. تكتسب 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 اعتباراً 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 يونيو 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 الميادانات المحاسبية التي اتبعتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع معايير التقارير المالية الدولية وتتفق مع تلك المعايير المتبعة لإعداد القوائم المالية السنوية. لم يكن لاتباع الشركة لمعايير التقارير المالية الدولية وللتفسير الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة والمبينة في الإيضاح ٢ (ب) أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام التقديرات والإفصاحات 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 وتصوية 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو 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 المنبئة من قبل الشركة:

إتبعت الشركة التعديلات والمراجعة على المعايير الحالية الذي أصدرها مجلس معييير 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 أعلاه ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ج - 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. 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 - 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
٣٠ يونيو ٢٠١٢م

٣ - مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
مبلغ مستحق للبايع (طرف ذي علاقة) فيما يتعلق بالشهرة:

٣٠ يونيو 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 الممتحقة (أنظر الإيضاح أدناه)
-	(٢٠,٩٩٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٣,٣٥٥	٣,٣٥٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وفقاً للاتفاقية بين البائع والشركة، يستحق البائع تعويض إضافي لا يتجاوز ٥% سنوياً من الرصيد مستحق الدفع له. عليه، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م تسجيل مبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي مستحق الدفع 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 الاتفاقية، سيتم دفعه عند استلام الموافقة من ساما).

٤ - نقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه يتكون مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٦١,٦٣٩	١٩٤,٥٥٦	عمليات التأمين
٥٤٩,١٥١	٣٥٧,٣٥٨	نقد لدى البنك
٨١٠,٧٩٠	٥٥١,٩١٤	ودائع مرابحة
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١٢م

٥ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)	وحدات في صندوق إستثمار مفتوح عمليات تأمين عمليات مساهمين
٢٠٦,٦٢٩	١٨٧,٦٩٩	
٣٧٠,٢٣٢	٣٧٣,٥٣٤	
<u>٥٧٦,٨٦١</u>	<u>٥٦١,٢٣٣</u>	

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مدققة)	عمليات التأمين
١٨٧,٦٩٩	٢٥٧,١٧٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨,١٦٠	٦,٠٠٠	المشتریات خلال الفترة/ السنة
٨,٣٠٨	(٧٤,٨٣٤)	محول من / (إلى) عمليات المساهمين (أنظر الإيضاح أدناه)
٢,٤٦٢	(٦٤٥)	أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة/السنة
<u>٢٠٦,٦٢٩</u>	<u>١٨٧,٦٩٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٧٣,٥٣٤	٢٩٩,٤٦٢	عمليات المساهمين
(٨,٣٠٨)	٧٤,٨٣٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥,٠٠٦	(٧٦٢)	محول (إلى) / من عمليات التأمين (أنظر الإيضاح أدناه)
٣٧٠,٢٣٢	٣٧٣,٥٣٤	أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة/السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٢م، فإن مبلغ ٨,٣٠٨ 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 بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

٦ - أقساط مستحقة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٨٧,٦٣٦	٤٠٣,٩٣٦	إجمالي أقساط مستحقة
(٤٩,٤٥٦)	(٦٤,١٠٦)	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
<u>٤٣٨,١٨٠</u>	<u>٣٣٩,٨٣٠</u>	أقساط مستحقة، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٤,١٠٦	٣٠,١٦٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣٣,٩٤٢	مخصص إضافي خلال الفترة / السنة
(١٤,٦٥٠)	-	المعكوس خلال الفترة / السنة
<u>٤٩,٤٥٦</u>	<u>٦٤,١٠٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٢٧,١٨١	٣٩٠,٧٩٧	٤٢٧,١٨١	٣٩٠,٧٩٧	عمليات تأمين
(٤٢٩,٨١٩)	(٣٨١,٣٢٧)	(٣٨١,٣٢٧)	(٣٥٢,٣٧٩)	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
<u>(٢,٦٣٨)</u>	<u>٩,٤٧٠</u>	<u>٩,٤٧٠</u>	<u>٣٨,٤١٨</u>	المطالبات القائمة في بداية الفترة
				صافي الحركة في المطالبات القائمة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١٢م

٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة
		لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مدققة)
		لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١١م (غير مدققة)
		(ألف ريال سعودي)
		(ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين		
مساهمين	أقساط مكتتبة	٢٢,٦٣٣
مساهمين	مطالبات مدفوعة	٦,٠٩٦
مساهمين	تكاليف طبية مدفوعة للمورد (انظر إيضاح أ أدناه)	١,٠٤٢
شركة بوبا ميدل إيست ليمتد القابضة ش.م. (طرف ذو علاقة)	أتعاب علامة تجارية	٥١,٣٣٧
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	٤,٤٧١
	مزايا طويلة الأجل	١,٨٥٥
عمليات المساهمين		
شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م. (شركة منتسبة)	سداد متعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	--
		٢٠,٩٩٠

(أ) الطرف ذو العلاقة هو مورد خدمة بمعتشفي 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 يونيو ٢٠١٢م، بلغ المبلغ المستحق المقدر للطرف ذي علاقة فيما يخص سداد تكاليف طبية مبلغ ١٣,١ 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 ١٣,٢٠٠ 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 يونيو 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 يونيو ٢٠١٢م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	المجموع في ٣٠ يونيو 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	١٥,٨٩٢	٤,٦٣٤	١١,٢٥٨	المكون خلال الفترة/السنة
(٥,٠٧٠)	(٣,٦٥٦)	(٢,١٧٤)	(١,٤٨٢)	المدفوعات خلال الفترة/السنة
١٥,٤٣٧	٢٧,٦٧٣	٣,٨٠٩	٢٣,٨٦٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

موقف الربط

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

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

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 المقدما والموجودات الأخرى.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١٢م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب - المعلومات القطاعية (تابع)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٦٣,٨٦٧	٣١٥,٩٣٤	٢٤٧,٩٣٣	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٥٨٢)	(٣٢٦)	(٢٥٦)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٥٦٣,٢٨٥	٣١٥,٦٠٨	٢٤٧,٦٧٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٤,٧٨٥)	(١٧,٧١٢)	(١٧,٠٧٣)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٥٢٨,٥٠٠	٢٩٧,٨٩٦	٢٣٠,٦٠٤	صافي الأقساط المكتتبة
٤٤٥,٠٣٧	٢١٨,٦٨٣	٢٢٦,٣٥٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٦٣٨)	(١,٢٩٧)	(١,٣٤١)	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٤٤٢,٣٩٩	٢١٧,٣٨٦	٢٢٥,٠١٣	صافي المطالبات المتكبدة
٨٦,١٠١	٨٠,٥١٠	٥,٥٩١	صافي نتيجة الاكتتاب
٧٢٨			إيرادات غير موزعة
(٧٨,٧٩٤)			مصرفات غير موزعة
٨,٠٣٥			الفائض من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٣١,٣٩٣	٢٨٤,٦٧١	٢٤٦,٧٢٢	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٦٧٤)	(٣٥٧)	(٣١٧)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٥٣٠,٧١٩	٢٨٤,٣١٤	٢٤٦,٤٠٥	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٠,٠٦٥)	(٣٥,١١١)	(١٤,٩٥٤)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٤٨٠,٦٥٤	٢٤٩,٢٠٣	٢٣١,٤٥١	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٨٦,٠٢٥)	(١٧١,٠٤٨)	(٢١٤,٩٧٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩,٤٧٠)	(٤,١٧٧)	(٥,٢٩٣)	صافي الحركة في المطالبات القائمة
(٣٩٥,٤٩٥)	(١٧٥,٢٢٥)	(٢٢٠,٢٧٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٨٥,١٥٩			صافي نتيجة الاكتتاب
٨٣٩			إيرادات غير موزعة
(١٠٥,٤٣٤)			مصرفات غير موزعة
(١٩,٤٣٦)			العجز من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١٢م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب - المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٣٧٥,٧٣٧	٧٣٠,٥٢٤	٦٤٥,٢١٣	مجمّل الأقساط المكتتبه
(١,١٤٦)	(٦١٤)	(٥٣٢)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٣٧٤,٥٩١	٧٢٩,٩١٠	٦٤٤,٦٨١	صافي الأقساط المكتتبه
(٣٣٣,٥٧٠)	(١٧٤,٣١٣)	(١٥٩,٢٥٧)	صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبه
١,٠٤١,٠٢١	٥٥٥,٥٩٧	٤٨٥,٤٢٤	صافي الأقساط المكتتبه
٨٤٩,٩٣١	٤١١,٤٢٩	٤٣٨,٥٠٢	صافي المطالبات المدفوعة
٤٥,٩١٦	٢١,٨١٧	٢٤,٠٩٩	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٨٩٥,٨٤٧	٤٣٣,٢٤٦	٤٦٢,٦٠١	صافي المطالبات المتكبده
١٤٥,١٧٤	١٢٢,٣٥١	٢٢,٨٢٣	صافي نتيجة الاكتتاب
٥,٢١٧			إيرادات غير موزعة
(١٤٥,٨٤٧)			مصروفات غير موزعة
٤,٥٤٤			الفائض من عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٢٧٢,٤٧٣	٦٥٧,٩٨٠	٦١٤,٤٩٣	مجمّل الأقساط المكتتبه
(١,٢٩٧)	(٦٧١)	(٦٢٦)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٢٧١,١٧٦	٦٥٧,٣٠٩	٦١٣,٨٦٧	صافي الأقساط المكتتبه
(٣٤٥,٨٩٦)	(١٩٠,٦٠٥)	(١٥٥,٢٩١)	صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبه
٩٢٥,٢٨٠	٤٦٦,٧٠٤	٤٥٨,٥٧٦	صافي الأقساط المكتتبه
(٧٣٢,١٠٥)	(٣٢٥,٥٢٨)	(٤٠٦,٥٧٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٨,٤١٨)	(١٧,٠٩٩)	(٢١,٣١٩)	صافي الحركة في المطالبات القائمة
(٧٧٠,٥٢٣)	(٣٤٢,٦٢٧)	(٤٢٧,٨٩٦)	صافي المطالبات المتكبده
١٥٤,٧٥٧			صافي نتيجة الاكتتاب
١,٨٩١			إيرادات غير موزعة
(٢٠٨,٠٦٥)			مصروفات غير موزعة
(٥١,٤١٧)			العجز من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب - المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٣٨,١٨٠	١٩١,٠٦٧	٢٤٧,١١٣
٢٢,٤٤٧	١٢,٥٧٠	٩,٨٧٧
١,٠٩٨,٨٩٧		
١,٥٥٩,٥٢٤		
١,٠٥٦,٣٠٩	٥٣٨,٧١٨	٥١٧,٥٩١
٤٢٧,١٨١	٢٠٩,٣١٩	٢١٧,٨٦٢
٧٦,٠٣٤		
١,٥٥٩,٥٢٤		

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

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

كما في ٣٠ يونيو 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
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 - الصافي
تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
موجودات غير موزعة
الإجمالي

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

١١ - إعتداد مجلس الإدارة

تم إعتداد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في --- ٢٠١٢ م.