

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

تقرير الفحص عن القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون

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 ديسمبر ٢٠١١م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتدفقات النقدية لعمليات التأمين، التدفقات النقدية لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسئولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والتي قدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار الفحص للتقارير 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 أي 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 عيود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية
التاريخ: ٢٧ صفر ١٤٣٣ هـ
الموافق: ٢١ يناير ٢٠١٢ م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	إيضاح	
(ألف ريال سعودي) (مدققة)	(ألف ريال سعودي) (غير مدققة)		
٣٤٦,٩٠٨	٦٠٩,٩١٤	٤	موجودات عمليات التأمين
٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩	٥	نقد وما في حكمه
٢٠,٨٨١	٣٠,٠٦٩		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢٠,٠٠٤	٤٠٣,٩٣٦	٦	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٠,١٦٤)	(٦٤,١٠٦)		أقساط مستحقة - إجمالي
٤٨٩,٨٤٠	٣٣٩,٨٣٠		مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
١٥,٤٧٠	٢١,٠٩٧		أقساط مستحقة - صافي
١,١٣٠,٢٧٧	١,١٨٨,٦٠٩		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٤٤		ذمم مدينة أخرى
٤٨,٧٦١	--		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	١	الشهرة
٣٨,٧٠٣	٤١,٥٦٥		أثاث، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥٣٨,٥٥٧	٥٦٦,٩٧٤		إجمالي موجودات المساهمين
١,٦٦٨,٨٣٤	١,٧٥٥,٥٨٣		مجموع الموجودات

المدير التنفيذي

مدير الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ 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 ديسمبر ٢٠١١ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (ألف ريال سعودي) (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٦٥٩,٨١٩	٧٢٢,٧٣٩		أقساط غير مكتسبة
٣٥٢,٣٧٩	٣٨١,٢٦٥	٧	مطالبات قائمة
١,٢٦٩	٧٠٢		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,٠١٣,٤٦٧	١,١٠٤,٧٠٦		
٥٠,٥٠٨	٥٩,٥٠٣		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٤٧٧	٤,٨٤٦		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٠٦٧,٤٥٢	١,١٦٩,٠٥٥		
٤٨,٧٦١	--		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,١٣٠,٢٧٧	١,١٨٨,٦٠٩		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			مطلوبات المساهمين
١٣,٨٥٥	٢١,٣٥٢		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٩٠٥	١٥,٤٣٧	٩	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢٠,٩٩٠	٣,٣٥٥	٣ و ٩	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٢,٨١٨	٤,٤٠٠		مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٤٥,٥٦٨	٤٤,٥٤٤		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢,٧٠٩)	(٢,٩١٠)		أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للعاملين
٢٣,٦٩٤	٣٢,١٤٣		إحتياطي نظامي
٧٢,٠٠٤	٩٣,١٩٧		أرباح مبقاة
٤٩٢,٩٨٩	٥٢٢,٤٣٠		إجمالي حقوق المساهمين
٥٣٨,٥٥٧	٥٦٦,٩٧٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٦٨,٨٣٤	١,٧٥٥,٥٨٣		إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير المدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٧٤٩,٣٩٠	١,٩٩٣,٢٥١	٣٠٨,٨٤٨	٣٠٦,٨٦٢	الإيرادات
(٣,١٨٠)	(٢,٧٠٢)	(٨٥٦)	(٧٠٣)	محمل الأقساط المكتتبة
١,٧٤٦,٢١٠	١,٩٩٠,٥٤٩	٣٠٧,٩٩٢	٣٠٦,١٥٩	أقساط إعادة التأمين الصادر
				صافي الأقساط المكتتبة
(١٣٧,٣٠٢)	(٦٢,٩٢٠)	١٢٩,٧٢٦	١٩٥,٥٩٩	صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
١,٦٠٨,٩٠٨	١,٩٢٧,٦٢٩	٤٣٧,٧١٨	٥٠١,٧٥٨	صافي الأقساط المكتسبة
١,٢٣٢,٢١٨	١,٥٢٣,٨٣٥	٣٠١,٩٧٥	٤٣٦,١٠٣	المطالبات
(١,٢٣٥)	(١,٦٩١)	(١,٢٣٥)	(١,٢٠١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٢٣٠,٩٨٣	١,٥٢٢,١٤٤	٣٠٠,٧٤٠	٤٣٤,٩٠٢	المطالبات المستردة
٧٧,١٢٠	٢٨,٨٨٦	٥٥,٨٢١	(١١,٠٥٢)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٣٠٨,١٠٣	١,٥٥١,٠٣٠	٣٥٦,٥٦١	٤٢٣,٨٥٠	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
٣٠٠,٨٠٥	٣٧٦,٥٩٩	٨١,١٥٧	٧٧,٩٠٨	المطالبات المنكبة
٣,٨٢٠	٢,٣٤١	٣,٠٦٢	٢,٤٣٧	نتيجة صافي الاكتتاب
٣٨١	٦١٣	٢٢	١٠٧	إيرادات الإستثمار والعمولة
(١٢٣,٦٨٩)	(١٨٢,١٦٩)	(٢٨,٠٣٤)	(١٠,٢٥٤)	إيرادات أخرى
(١٠٠,١٩٩)	(١٤٢,٤٨٠)	(٢٧,٢٣٨)	(٣٥,٤٧١)	المصرفات
٨١,١١٨	٥٤,٩٠٤	٢٨,٩٦٩	٣٤,٧٢٧	بيع وتسويق
(٧٣,٠٠٦)	(٤٩,٤١٤)	(٢٦,٠٧٢)	(٣١,٢٥٥)	عمومية وإدارية
٨,١١٢	٥,٤٩٠	٢,٨٩٧	٣,٤٧٢	الفائض من عمليات التأمين
٥,٩٥٢	١٤,٠٦٤	١١,١٦٧	١٦,٠٨٢	حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤	١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤	حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين في بداية الفترة
				حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين في نهاية الفترة

المدير التنفيذي

مدیر الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير المدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٣,٠٠٦	٤٩,٤١٤	٢٦,٠٧٢	٣١,٢٥٥	الإيرادات حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
(٦,٢٧٥)	(٦,٩١٦)	(٢,٧١٧)	(٤,٩٦١)	المصروفات عمومية وإدارية (إيضاح ٣ و ٨ ب)
٦٦,٧٣١	٤٢,٤٩٨	٢٣,٣٥٥	٢٦,٢٩٤	إيرادات (خسائر) إستثمارات
٤,٠٦٧	(٢٥٤)	٣,٠٠٩	٢,٠٥٧	صافي دخل الفترة
٧٠,٧٩٨	٤٢,٢٤٤	٢٦,٣٦٤	٢٨,٣٥١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣٩,٩٤٢	٣٩,٨٦٥	٤٠,٠٠٠	٣٩,٨٥٣	الربح الأساسي للسهم المخفض (بالريالات السعودية)
١,٧٧	١,٠٦	٠,٦٦	٠,٧١	

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية


تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

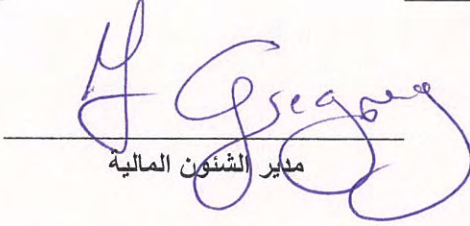
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير المدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٠,٧٩٨	٤٢,٢٤٤	٢٦,٣٦٤	٢٨,٣٥١	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
٧٠,٧٩٨	٤٢,٢٤٤	٢٦,٣٦٤	٢٨,٣٥١	إجمالي الدخل الشامل للفترة


المدير التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


مدير الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير المدققة)
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٠ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ م (ألف ريال سعودي)	
٨,١١٢	٥,٤٩٠	الأنشطة التشغيلية حصة حملة الوثائق من الفائض لفترة الإثنى عشر شهراً التسويات: الإهلاك
١١,٦٠٦	١٠,٨٩٤	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
١٣٧,٣٠٢	٦٢,٩٢٠	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
٣٠,١٦٤	٣٣,٩٤٢	تكاليف إقضاء وثائق مؤجلة
(٧٠٦)	(٥,٦٢٧)	أرباح (خسائر) غير محققة من الإستثمارات
(٣,٢١٣)	٦٤٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات: أقساط مستحقة
١٨٣,٢٦٥	١٠٨,٢٦٤	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مطالبات قائمة
(١١٢,٦٠٦)	١١٦,٠٦٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
٧,٩٤٢	(٩,١٨٨)	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٧٧,١٢٠	٢٨,٨٨٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٤٢٥)	١٥,١٧٩	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,١٨٠	(٥٦٧)	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١,٢٤٢)	٨,٩٩٥	الانشطة الاستثمارية
٣,٤٧٧	١,٣٦٩	شراء الاستثمارات
١٥٦,٧١١	٢٦٩,٠٠٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٥٣,٩٦٥)	(٦,٠٠٠)	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٢٥٣,٩٦٥)	(٦,٠٠٠)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٩٧,٢٥٤)	٢٦٣,٠٠٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨	
٣٤٦,٩٠٨	٦٠٩,٩١٤	

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير المدققة)
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٠م (ألف ريال سعودي)	٢٠١١م (ألف ريال سعودي)	
٧٠,٧٩٨	٤٢,٢٤٤	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل الشامل لفترة الإثنى عشر شهراً
(٣,٤٢٧)	٧٦٢	التسويات: أرباح (خسائر) غير محققة من الإستثمارات
٦٧,٣٧١	٤٣,٠٠٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات: إيرادات مستحقة
٦١٣	-	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥١٩	٧,٤٩٧	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢,٨١٨	١,٥٨٢	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
-	٣,٣٥٥	المستحق من عمليات التأمين
٢,٤٢٥	(١٥,١٧٩)	ذمم مدينة أخرى
-	(٢٤٤)	
٧٥,٧٤٦	٤٠,٠١٧	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٨٦٦)	(٥,٠٧٠)	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٦٠,٨٨٠	٣٤,٩٤٧	
(٢٩,٢٨٤)	(١٣,٧٥٦)	الأنشطة الإستثمارية شراء أثاث ، تجهيزات ومعدات
(٢,٧٠٩)	(١,٤٠١)	شراء أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
-	١,٢٠٠	إستبعاد أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٢٩٦,٠٣٥)	-	شراء استثمارات
(٢٨,٠١٠)	(٢٠,٩٩٠)	مبالغ مسددة لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
(٣٥٦,٠٣٨)	(٣٤,٩٤٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٢٩٥,١٥٨)	-	صافي الحركة في النقد وما في حكمه
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢
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 الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهام مملوكة ضمن خطة	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) إجمالي الدخل الشامل لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م المحول إلى الإحتياطي النظامي
٤٢,٢٤٤	٤٢,٢٤٤	-	-	-	زكاة لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
-	(٨,٤٤٩)	٨,٤٤٩	-	-	ضريبة الدخل لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
(٨,٢١٧)	(٨,٢١٧)	-	-	-	٩
(٤,٣٨٥)	(٤,٣٨٥)	-	-	-	٩
١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	-	إستبعاد جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(١,٤٠١)	-	-	(١,٤٠١)	-	أسهم إضافية مشتراة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٥٢٢,٤٣٠	٩٣,١٩٧	٣٢,١٤٣	(٢,٩١٠)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهام مملوكة ضمن خطة	رأس المال	إيضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤٣٧,٣٥٣	٢٧,٨١٩	٩,٥٣٤	-	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إجمالي الدخل الشامل لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م المحول إلى الإحتياطي النظامي
٧٠,٧٩٨	٧٠,٧٩٨	-	-	-	٩
-	(١٤,١٦٠)	١٤,١٦٠	-	-	زكاة لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
(٧,٩٨٥)	(٧,٩٨٥)	-	-	-	ضريبة الدخل لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
(٤,٤٦٨)	(٤,٤٦٨)	-	-	-	أسهم محتفظ بها ضمن خطة تحفيز بواسطة الحفيظ
(٢,٧٠٩)	-	-	(٢,٧٠٩)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
٤٩٢,٩٨٩	٧٢,٠٠٤	٢٣,٦٩٤	(٢,٧٠٩)	٤٠٠,٠٠٠	

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ 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). 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.

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م إتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب.م. (البائع) تقتني الشركة بموجبها عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ م بشهرة قيمتها ٩٨ مليون ريال سعودي، حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) إضافة إلى موجودات ومطلوبات التأمين بالمبلغ المساوي لها (انظر إيضاح ٣). تم دفع ٥٠% من الشهرة للبائع خلال سنة ٢٠٠٩ م. ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي 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 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.

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. ويتم 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:

٩٠%	تحويل إلى عمليات المساهمين
١٠%	تحويل إلى حملة الوثائق المستحقة
١٠٠%	

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.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أسس الإعداد

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

تتفق السياسات المحاسبية التي اتبعتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع معايير التقارير المالية الدولية وتتفق مع تلك المعايير المتبعة لإعداد القوائم المالية السنوية. لم يكن لاتباع الشركة لمعايير التقارير المالية الدولية وللتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة والمبينة في الإيضاح ٢ (ب) أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (الفترة) يجب أن تقرأ مقرونة بالقوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية باستخدام 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 للفترة الأولية المعروضة.

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

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة نشاط الشركة وقد تم تقريبه لأقرب ألف. النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب- معايير التقارير المالية الدولية وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية للتقارير المالية الجديدة أو المعدلة المتبعة من قبل الشركة:

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ سريان المفعول
مصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي هي سارية المفعول للفترة ابتداءً من التواريخ المذكورة أدناه:		
معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٤ معايير التقارير المالية الدولية رقم ١	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (معدل) التعديلات في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ - الإعفاء المحدود من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧- المقارن الإفصاحات لمن يعتمدون المعيار لأول مرة	١ يناير ٢٠١١م
معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٢ - تصنيف إصدارات الحقوق	١ يوليو ٢٠١٠م
تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤	تعديلات في تفسير التقارير المالية الدولية رقم ١٤ - الدفع المقدم لمتطلبات الحد الأدنى من التمويل	١ فبراير ٢٠١٠م
تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٩	إطفاء المطلوبات المالية بأدوات أسهم رأس المال	١ يناير ٢٠١١م
معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧	تعديل في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات	١ يوليو ٢٠١٠م

ج- المعايير الصادرة ولم يسري مفعولها بعد:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي لم يسري مفعولها بعد:

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ سريان المفعول
معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٥م
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣م
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١	الترتيبات المشتركة	١ يناير ٢٠١٣م
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٢	إفصاحات الحصص في منشآت أخرى	١ يناير ٢٠١٣م
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣م
معايير المحاسبة الدولية رقم ١	تعديلات في معيار المحاسبة الدولية رقم ١ - عرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢م
معايير المحاسبة الدولية رقم ١٢	تعديلات في ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات المتعلقة بها	١ يناير ٢٠١٢م
معايير المحاسبة الدولية رقم ١٩	تعديلات في معيار المحاسبة الدولية رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	١ يناير ٢٠١٣م

إن اعتماد المعايير والتفسيرات المتعلقة بهذا الشأن والمنطبقة على الشركة ينتج عنه بعض الإفصاحات الإضافية والتغييرات في بعض التصنيفات في القوائم المالية. ولكن الشركة لا تتوقع أي تأثير كبير على قوائمها المالية أو أدائها من اعتماد هذه المعايير والتفسيرات.

د- التغيير في التقديرات المحاسبية

خلال فترة الإثنى عشر شهراً، قامت الشركة بتغيير طريقتها لتقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بأثر رجعي ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١م (إيضاح ٦).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- تحويل المحفظة

مبالغ مستحقة للبائع (طرف ذي علاقة) فيما يتعلق بالشهرة (إيضاح ١):

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٩,٠٠٠	٢٠,٩٩٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣,٣٥٥	تعويض عن الشهرة المستحقة (أنظر الإيضاح أدناه)
(٢٨,٠١٠)	(٢٠,٩٩٠)	المدفوع خلال الفترة/السنة
٢٠,٩٩٠	٣,٣٥٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

وفقاً للاتفاقية بين البائع والشركة، يستحق البائع تعويض إضافي لا يتجاوز ٥% سنوياً من الرصيد مستحق الدفع للبائع. عليه، تم تسجيل مبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي مستحق الدفع للبائع من خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والذي تم تحميله للمصروفات العمومية والإدارية للمساهمين في قائمة عمليات المساهمين على ان تكون مستحقة الدفع عند إستلام الموافقة من ساما (إيضاح ٨).

٤- نقد وما في حكمه

أ- النقد وما في حكمه يتضمن ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٢١,٧٦٣	١٩٤,٥٥٦	عمليات التأمين
٢٢٥,١٤٥	٤١٥,٣٥٨	نقد لدى البنك
٣٤٦,٩٠٨	٦٠٩,٩١٤	ودائع مرابحة فترة إستحقاقها خلال ٩٠ يوم
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك

ب- في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م لا يوجد أرصدة بنكية محتفظ بها بإسم أطراف ذات علاقة بالنيابة عن الشركة (٢٠١٠م: ٨,٦ مليون ريال سعودي بإسم طرف ذي علاقة نيابة عن الشركة).

ج- يحتفظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية وهذه الودائع البنكية مسجلة بالريال السعودي ومدة الإستحقاق الأصلية لها لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٥- إستثمارات
القيمة الدفترية للإستثمارات، المصنفة على أنها قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١١م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	وحدات في صندوق إستثمار مفتوح عمليات تأمين عمليات مساهمين
٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩	
٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤	
٥٥٦,٦٤٠	٥٦١,٢٣٣	

تتمثل الإستثمارات أعلاه في وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

الحركة في الإستثمارات خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والسنة والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
-	٢٥٧,١٧٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٥٣,٩٦٥	٦,٠٠٠	المشتريات خلال الفترة/ السنة
-	(٧٤,٨٣٤)	محول لعمليات المساهمين (أنظر الإيضاح أدناه)
٣,٢١٣	(٦٤٥)	(خسائر) أرباح غير محققة خلال الفترة/السنة
٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
-	٢٩٩,٤٦٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٩٦,٠٣٥	-	المشتريات خلال الفترة / السنة
-	٧٤,٨٣٤	محول من عمليات التأمين (أنظر الإيضاح أدناه)
٣,٤٢٧	(٧٦٢)	(خسائر) أرباح غير محققة خلال الفترة/السنة
٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، فإن مبلغ ٧٤,٨٣٤ ريال سعودي يمثل دفعات دائنة من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين. تم تسوية هذا المبلغ عبر تحويل إستثمارات بقيمة معادلة من عمليات المساهمين كما في ذلك التاريخ.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٦- أقساط مستحقة، صافي

من أجل الإلتزام باللوائح التنفيذية ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بتغيير طريقتها لتقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من طريقة أساس فاتورة القسط (بناءً على أعمار الديون إعتباراً من تاريخ إستحقاق الأقساط المستحقة) إلى طريقة أساس عمر الإكتتاب (بناءً على أعمار الديون إعتباراً من بدء الوثيقة). تم تطبيق هذا التغيير في التقدير المحاسبي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١م .

٧- صافي الحركة في المطالبات القائمة

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مدققة)	
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣٥٢,٣٧٩	٣٨١,٢٦٥	٣٥٢,٣٧٩	٣٨١,٢٦٥
(٢٧٥,٢٥٩)	(٣٥٢,٣٧٩)	(٢٩٦,٥٥٨)	(٣٩٢,٣١٧)
٧٧,١٢٠	٢٨,٨٨٦	٥٥,٨٢١	(١١,٠٥٢)

عمليات تأمين

المطالبات القائمة في نهاية الفترة

المطالبات القائمة في بداية الفترة

صافي الحركة في المطالبات

القائمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م كانت كافة المطالبات القائمة والتي تم تغطيتها بواسطة XOL لإعادة التأمين أقل من حد XOL وبالتالي لم يتم تسجيل أي إسترداد إعادة تأمين في تلك المخصصات في هذه القوائم المالية الأولية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

معاملات مع أطراف ذات علاقة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٨- فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والرصيد المتعلق بها في نهاية الفترة:			
مبلغ المعاملة	مبلغ المعاملة		
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠م (غير مدققة)	لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١١م (غير مدققة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٢٨,٠١٠	٢٠,٩٩٠	مدفوعات تتعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	عمليات المساهمين شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م. (شركة منتسبة)
-	٣,٣٥٥	تعويضات عن شهرة مستحقة (إيضاح ٣ و ج أدناه)	شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة (أساس - شركة منتسبة)
(٥١٣)	-	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	عمليات التأمين أطراف ذات علاقة
٢٧,٨٢٩	٢٥,٧٩١	أقساط مكتتبة	
١٠,٣٠٩	١٣,٩٦٢	مطالبات مدفوعة	
٦٥,٤٦١	١٠٠,٩٥٠	تكاليف طبية مدفوعة لمورد الخدمة (إيضاح أ أدناه)	
٢,٨١٨	١,٩٣٠	أتعاب علامة تجارية	
٨,٨٨١	٨,٧٧٢	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٣٠٨	٢,٣٤٣	مزايا طويلة الأجل	
-	١٤٣	أسهم مشتراه في الشركة (إيضاح د أدناه)	

(أ) الطرف ذو العلاقة هو مورد خدمة بمستشفى يقدم الخدمة عندما يستحق عملاء بوبا العربية لذلك ويمكن لأعضائها المؤهلين استخدام التسهيلات المقدمة للطرف ذي العلاقة. تقوم الشركة بإجراء المدفوعات لكافة التكاليف الطبية المتعلقة بعقودها لهذا المورد وفقاً للشروط التعاقدية للإتفاقيات مع المورد الطرف ذو العلاقة والذي يتم فيه العقد على أساس تجاري بحت.

(ب) خلال ٢٠١١م، بدأت الشركة برنامج المسؤولية الاجتماعية (البرنامج) والذي يقوم بتوفير التغطية الصحية للأيتام في المملكة العربية السعودية. وتحمل أقساط التأمين الصحي وما يرتبط بها من تكاليف المطالبات الطبية لعقود هؤلاء الأيتام. كذلك، فإن التكاليف المرتبطة بالتغطية الصحية للأيتام كانت ١٩ ألف ريال سعودي وتحمل على قائمة عمليات المساهمين كجزء من المصروفات العمومية والإدارية.

(ج) تم تسجيل مبلغ مستحق خلال فترة الثلاثة الأشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، وفقاً للاتفاقية بين البائع والشركة، فيما يحق للبائع الحصول على تعويض إضافي (إيضاح ٣).

(د) في ٣ ديسمبر ٢٠١١م، اشترى أحد كبار موظفي الإدارة ٧,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة من تداول (سوق الأسهم السعودية) بقيمة ١٤٣ ألف ريال، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال. القيمة العادلة للأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م كانت ١٥٦ ألف ريال سعودي.

تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للطرف ذو العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. صافي المطالبات المستحقة تشمل على مطالبات مستحقة من أطراف ذات علاقة بمبلغ ١,٢٤٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ٢,٥٥٩ ألف ريال).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٩- الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة في الزكاة والضريبة المستحقة خلال الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ضريبة الدخل المستحقة (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
١٠,٣١٨	٧,٩٠٥	٥٨٨	٧,٣١٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢,٤٥٣	١٢,٦٠٢	٤,٣٨٥	٨,٢١٧	المكون خلال الفترة/السنة
(١٤,٨٦٦)	(٥,٠٧٠)	(٣,٦٢٤)	(١,٤٤٦)	المدفوعات خلال الفترة/السنة
٧,٩٠٥	١٥,٤٣٧	١,٣٤٩	١٤,٠٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

موقف الربط

كما هو ملزم وطبقاً للأنظمة في المملكة العربية السعودية، فقد تم تسليم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل عن الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وكذلك للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و٢٠١٠م. لكن الشركة لم تحصل على أي ربط من قبل مصلحة الزكاة والدخل للفترة المذكورة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وكذلك أيضاً عن الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و٢٠١٠م.

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 نتائج القطاع الإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاع النقد والنقد وما في حكمه والمدفوعات المقدماً والموجودات الأخرى.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب- المعلومات القطاعية (تابع)

لا تتضمن مطلوبات القطاع المستحقات والمطلوبات الأخرى والمستحق لعمليات المساهمين وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣٠٦,٨٦٢	١٩٢,٣٧٩	١١٤,٤٨٣	مجمّل الاقساط المكتتبة
(٧٠٣)	(٣٤٨)	(٣٥٥)	اقساط إعادة التأمين الصادر
٣٠٦,١٥٩	١٩٢,٠٣١	١١٤,١٢٨	صافي الاقساط المكتتبة
١٩٥,٥٩٩	١٢٢,٦٢٥	٧٢,٩٧٤	صافي الحركة في الاقساط غير المكتتبة
٥٠١,٧٥٨	٣١٤,٦٥٦	١٨٧,١٠٢	صافي الاقساط المكتتبة
٤٣٦,١٠٣	٢٠٥,١٨٦	٢٣٠,٩١٧	مجمّل المطالبات المدفوعة
(١٠٢٠١)	(٥٠٢)	(٦٩٩)	المطالبات المستردة
٤٣٤,٩٠٢	٢٠٤,٦٨٤	٢٣٠,٢١٨	صافي المطالبات المدفوعة
(١١,٠٥٢)	(٥,١٩٤)	(٥,٨٥٨)	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
٤٢٣,٨٥٠	١٩٩,٤٩٠	٢٢٤,٣٦٠	صافي المطالبات المتكبدة
٧٧,٩٠٨	١١٥,١٦٦	(٣٧,٢٥٨)	نتيجة صافي الإكتتاب
٢,٥٤٤	-	-	إيرادات غير موزعة
(٤٥,٧٢٥)	-	-	مصروفات غير موزعة
٣٤,٧٢٧	-	-	الفائض من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣٠٨,٨٤٨	١٢٩,١٨٣	١٧٩,٦٦٥	مجمّل الاقساط المكتتبة
(٨٥٦)	(٣٧٥)	(٤٨١)	اقساط إعادة التأمين الصادر
٣٠٧,٩٩٢	١٢٨,٨٠٨	١٧٩,١٨٤	صافي الاقساط المكتتبة
١٢٩,٧٢٦	٦٥,٧٧٩	٦٣,٩٤٧	صافي الحركة في الاقساط غير المكتتبة
٤٣٧,٧١٨	١٩٤,٥٨٧	٢٤٣,١٣١	صافي الاقساط المكتتبة
٣٠١,٩٧٥	١١٧,٨٦٣	١٨٤,١١٢	مجمّل المطالبات المدفوعة
(١,٢٣٥)	(٥٠٠)	(٧٣٥)	المطالبات المستردة
٣٠٠,٧٤٠	١١٧,٣٦٣	١٨٣,٣٧٧	صافي المطالبات المدفوعة
٥٥,٨٢١	٢١,٧٨٧	٣٤,٠٣٤	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
(٣٥٦,٥٦١)	(١٣٩,١٥٠)	(٢١٧,٤١١)	صافي المطالبات المتكبدة
٨١,١٥٧	٥٥,٤٣٧	٢٥,٧٢٠	نتيجة صافي الإكتتاب
٣,٠٨٤	-	-	إيرادات غير موزعة
(٥٥,٢٧٢)	-	-	مصروفات غير موزعة
٢٨,٩٦٩	-	-	الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب- المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٩٩٣,٢٥١	١,٠١٥,٥٥٥	٩٧٧,٦٩٦	مجمّل الأقساط المكتتبه
(٢٠,٧٠٢)	(١,٣٢٤)	(١,٣٧٨)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٩٩٠,٥٤٩	١,٠١٤,٢٣١	٩٧٦,٣١٨	صافي الأقساط المكتتبه
(٦٢,٩٢٠)	(١٠,٦٣٧)	(٥٢,٢٨٣)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبه
١,٩٢٧,٦٢٩	١,٠٠٣,٥٩٤	٩٢٤,٠٣٥	صافي الأقساط المكتتبه
١,٥٢٣,٨٣٥	٦٩٤,٢٥٩	٨٢٩,٥٧٦	مجمّل المطالبات المدفوعة
(١,٦٩١)	(٧٠٧)	(٩٨٤)	المطالبات المستردة
١,٥٢٢,١٤٤	٦٩٣,٥٥٢	٨٢٨,٥٩٢	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨,٨٨٦	١٣,١٦٠	١٥,٧٢٦	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
١,٥٥١,٠٣٠	٧٠٦,٧١٢	٨٤٤,٣١٨	صافي المطالبات المتكبدة
٣٧٦,٥٩٩	٢٩٦,٨٨٢	٧٩,٧١٧	نتيجة صافي الإكتتاب
٢,٩٥٤	-	-	إيرادات غير موزعة
(٣٢٤,٦٤٩)	-	-	مصروفات غير موزعة
٥٤,٩٠٤			الفائض من عمليات التأمين

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٧٤٩,٣٩٠	٨١٤,٧٢٤	٩٣٤,٦٦٦	مجمّل الأقساط المكتتبه
(٣,١٨٠)	(١,٤٨١)	(١,٦٩٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٧٤٦,٢١٠	٨١٣,٢٤٣	٩٣٢,٩٦٧	صافي الأقساط المكتتبه
(١٣٧,٣٠٢)	(٧٠,٣٥٠)	(٦٦,٩٥٢)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبه
١,٦٠٨,٩٠٨	٧٤٢,٨٩٣	٨٦٦,٠١٥	صافي الأقساط المكتتبه
١,٢٣٢,٢١٨	٥٢٩,٨٢٢	٧٠٢,٣٩٦	مجمّل المطالبات المدفوعة
(١,٢٣٥)	(٥١٥)	(٧٢٠)	المطالبات المستردة
١,٢٣٠,٩٨٣	٥٢٩,٣٠٧	٧٠١,٦٧٦	صافي المطالبات المدفوعة
٧٧,١٢٠	٢٦,٤٠٥	٥٠,٧١٥	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
(١,٣٠٨,١٠٣)	(٥٥٥,٧١٢)	(٧٥٢,٣٩١)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٠٠,٨٠٥	١٨٧,١٨١	١١٣,٦٢٤	نتيجة صافي الإكتتاب
٤,٢٠١	-	-	إيرادات غير موزعة
(٢٢٣,٨٨٨)	-	-	مصروفات غير موزعة
٨١,١١٨			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب- المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

(ألف ريال سعودي) المجموع	(ألف ريال سعودي) غير رئيسي	(ألف ريال سعودي) رئيسي
٤٠٣,٩٣٦	١٨٦,٧٤٠	٢١٧,١٩٦
(٦٤,١٠٦)	(٢٨,٨٦١)	(٣٥,٢٤٥)
٣٣٩,٨٣٠	١٥٧,٨٧٩	١٨١,٩٥١
٢١,٠٩٧	١٠,٧٤٩	١٠,٣٤٨
٨٢٧,٦٨٢	-	-
<u>١,١٨٨,٦٠٩</u>		
٧٢٢,٧٣٩	٣٥٤,٥٠٦	٣٦٨,٢٣٣
٣٨١,٢٦٥	١٧٣,٧٠٤	٢٠٧,٥٦١
٨٤,٦٠٥	-	-
<u>١,١٨٨,٦٠٩</u>		

موجودات عمليات التأمين
أقساط مستحقة - إجمالي
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
صافي الأقساط المستحقة
تكاليف إقتناء وثيقة موجلة
موجودات غير موزعة
الإجمالي
مطلوبات الفائض من عمليات التأمين
أقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطلوبات وفائض غير موزعة
الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

(ألف ريال سعودي) المجموع	(ألف ريال سعودي) غير رئيسي	(ألف ريال سعودي) رئيسي
٥٢٠,٠٠٤	٢٦٣,٦٥٣	٢٥٦,٣٥١
(٣٠,١٦٤)	(٢٨,٦٨٢)	(١,٤٨٢)
٤٨٩,٨٤٠	٢٣٤,٩٧١	٢٥٤,٨٦٩
١٥,٤٧٠	٨,٤٦٢	٧,٠٠٨
٦٢٤,٩٦٧	-	-
<u>١,١٣٠,٢٧٧</u>		
٦٥٩,٨١٩	٣٦٠,٩٣٥	٢٩٨,٨٨٤
٣٥٢,٣٧٩	١٤٩,٦٩٩	٢٠٢,٦٨٠
١١٨,٠٧٩	-	-
<u>١,١٣٠,٢٧٧</u>		

موجودات عمليات التأمين
أقساط مستحقة - إجمالي
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
صافي الأقساط المستحقة
تكاليف إقتناء وثيقة موجلة
موجودات غير موزعة
الإجمالي
مطلوبات الفائض من عمليات التأمين
أقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطلوبات وفائض غير موزعة
الإجمالي

١١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

١٢- إعتماد مجلس الإدارة

تم إعتماد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ١٦ يناير ٢٠١٢م.