

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين
في
٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

تقرير الفحص عن القوائم المالية الأولية الموجزة التي مساهمي في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

نقد فحصنا قائمة المركز المالي الأونية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم ، عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهرا المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية للتدفقات النقدية لعمليات التأمين ، التدفقات النقدية للمساهمين ، التغييرات في حقوق المساهمين لفترة الإثني عشر شهرا المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسئولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تمت مراجعة / فحص أرقام المقارنة الظاهرة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل إرنست ويونغ ومراجع حسابات آخر، الذين تضمن تقرير مراجعتهم / فحصهم رأيا مطلقا/ إستنتاجا مع لفت إنتباه مماثل لما هو مبين أدناه.

تم فحصنا وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستثمار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص يعتبر أقل نطاقا من المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي هدفها إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. لذا ، فإننا لا نبدى 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان



طارق عبد الرحمن السدحان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٢)

عن/ إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٦)



التاريخ : ١٤ صفر ١٤٣٢هـ
الموافق : ١٨ يناير ٢٠١١م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة) (ألف ريال)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (غير مدققة) (ألف ريال)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨	٤	نقد وما في حكمه
-	٢٥٧,١٧٨	٥	إستثمارات
٢٨,٨٢٣	٢٠,٨٨١		مدفوعات مقدّمة وموجودات أخرى
٦٤,٧٣٢	٥٥,٩٧٢	٨	أقساط مستحقة ، بالصافي
٣٤٢,٦٦٦	٤٣٣,٨٦٨		أقساط لم تصدر بها فواتير ، بالصافي
١٤,٧٦٤	١٥,٤٧٠		تكلفة إكتتاب مؤجلة
٨٩٥,١٤٧	١,١٣٠,٢٧٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
-	٢٩٩,٤٦٢	٥	إستثمارات
٦١٣	-		إيرادات مستحقة
٣٩,٥٨٠	٤٨,٧٦١		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣ و١	الشهرة
٢١,٠٢٥	٣٨,٧٠٣		أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٥٠٨,٠٠٧	٥٣٨,٥٥٧		إجمالي موجودات المساهمين
١,٤٠٣,١٥٤	١,٦٦٨,٨٣٤		مجموع الموجودات

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 ٢٠١٠م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	إيضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
(ألف ريال)	(ألف ريال)		
٥٢٢,٥١٧	٦٥٩,٨١٩		أقساط غير مكتسبة
٢٧٥,٢٥٩	٣٥٢,٣٧٩	٧	مطالبات تحت التسوية
٨٩	١,٢٨٩		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٥١,٧٥٠	٥٠,٤٨٨		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٣,٤٧٧	١٢	الالتزامات ضمن خطة التحفيز الطويلة الأجل
٣٩,٥٨٠	٤٨,٦٧١		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٥,٩٥٢	١٤,٠٦٤		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٨٩٥,١٤٧	١,١٣٠,٢٧٧		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١١,٣٣٦	١٣,٨٧٤		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٣١٨	٧,٩٠٥	٩	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٤٩,٠٠٠	٢٠,٩٩٠	١٣(ب)	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
-	٢,٧٩٩	٨	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ، بالصافي
٧٠,٦٥٤	٤٥,٥٦٨		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
--	(٢,٧٠٩)		الاسهم المخصصة لبرنامج أسهم الموظفين
٩,٥٣٤	٢٣,٦٩٤		إحتياطي نظامي
٢٧,٨١٩	٧٢,٠٠٤		أرباح مبقاة
٤٣٧,٣٥٣	٤٩٢,٩٨٩		إجمالي حقوق المساهمين
٥٠٨,٠٠٧	٥٣٨,٥٥٧		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات ، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
١,٤٠٣,١٥٤	١,٦٦٨,٨٣٤		

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المترامك الأولية
لفترتي الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٠م (الف ريال) (غير مراجعة)	٢٠٠٩م (الف ريال) (غير مراجعة)	٢٠١٠م (الف ريال) (غير مراجعة)	٢٠٠٩م (الف ريال) (غير مراجعة)	
١,٣٤٧,٣٣٧	١,٧٤٩,٣٩٠	٢٢٧,٩٥٥	٣٠٨,٨٤٨	الإيرادات
(٨٩)	(٣,١٨٠)	(٨٩)	(٨٥٩)	
١,٣٤٧,٢٤٨	١,٧٤٦,٢١٠	٢٢٧,٨٦٦	٣٠٧,٩٩٢	مجمل أقساط
(١٤١,٨٩٧)	(١٣٧,٣٠٢)	١١٣,٧٤٨	١٢٩,٧٢٦	الأقساط إعادة التأمين الصادر
١,٢٠٥,٣٥١	١,٦٠٨,٩٠٨	٣٤١,٦١٤	٤٣٧,٧١٨	صافي الأقساط
				الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
				صافي الأقساط المكتسبة
٩٧٣,٤٢٢	١,٣٠٨,١٠٣	٢٧٢,١١٠	٣٥٦,٥٦١	المطالبات:
٢٣١,٩٢٩	٣٠٠,٨٠٥	٦٩,٥٠٤	٨١,١٥٧	٧ صافي المطالبات المتكبدة
٢,٦٦٠	٣,٨٢٠	٥١٤	٣,٠٦٢	صافي النتائج
٦	٣٨١	٣	٢٢	إيرادات استثمار
				إيرادات أخرى
(٩٨,٥٩٨)	(١٢٣,٦٨٩)	(٢٥,١٨٨)	(٢٨,٠٣٤)	١١ المصروفات
(٧٦,٤٧٥)	(١٠٠,١٩٩)	(٢٢,٨٩١)	(٢٧,٢٣٨)	بيع وتسويق
٥٩,٥٢٢	٨١,١١٨	٢١,٩٤٢	٢٨,٩٦٩	عمومية وإدارية
				الفائض من عمليات التأمين
(٥٣,٥٧٠)	(٧٣,٠٠٦)	(١٩,٧٤٨)	(٢٦,٠٧٢)	حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٥,٩٥٢	٨,١١٢	٢,١٩٤	٢,٨٩٧	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٥,٩٥٢)	(٨,١١٢)			الفائض المحول الى حملة الوثائق
				الفائض المترامك في نهاية الفترة

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
م٢٠٠٩	م٢٠١٠	م٢٠٠٩	م٢٠١٠	
(الف ريال) (غير مدققة)	(الف ريال) (غير مدققة)	(الف ريال) (غير مدققة)	(الف ريال) (غير مدققة)	
٥٣,٥٧٠	٧٣,٠٠٦	١٩,٧٤٨	٢٦,٠٧٢	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١,٤٦٢)	(٦,٢٧٥)	٣,٥٤٣	(٢,٧١٧)	المصروفات عمومية وإدارية
٥٢,١٠٨	٦٦,٧٣١	٢٣,٢٩١	٢٣,٣٥٥	
٥,٦٢٤	٤,٠٦٧	٦٨٩	٣,٠٠٩	دخل استثمار
٥٧,٧٣٢	٧٠,٧٩٨	٢٣,٩٨٠	٢٦,٣٦٤	صافي دخل الفترة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائم (بالآلاف)
١,٤٤	١,٧٧	٠,٦٠	٠,٦٦	الدخل الأساسي للسهم (بالريالات السعودية)

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م	٢٠١٠م
(ألف ريال) (غير مدققة)	(ألف ريال) (غير مدققة)	(ألف ريال) (غير مدققة)	(ألف ريال) (غير مدققة)
٥٧,٧٣٢	٧٠,٧٩٨	٢٣,٩٨٠	٢٦,٣٦٤
-	-	-	-
<u>٥٧,٧٣٢</u>	<u>٧٠,٧٩٨</u>	<u>٢٣,٩٨٠</u>	<u>٢٦,٣٦٤</u>

صافي دخل الفترة
إيرادات/ (مصروفات) شاملة أخرى
إجمالي الدخل الشامل للفترة

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	
٥,٩٥٢	٨,١١٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين لفترة الإثني عشر شهراً التسويات:
٦,٧٩٨	١١,٦٠٦	إستهلاك
١٤١,٨٩٧	١٣٧,٣٠٢	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(٩٥,٥٠٣)	(٩١,٢٠٢)	أقساط مكتسبة لم تصدر بها فواتير
(١,٠٦٢)	(٧٠٦)	تكاليف وثيقة إكتتاب مؤجلة
-	(٣,٢١٣)	فوائد غير محققة من إستثمارات تجارية
٥٨,٠٨٢	٦١,٨٩٩	
(٣٣٢)	٨,٧٦٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٣,١٦٢)	٧,٩٤٢	أقساط مستحقة - بالصافي
٨٤,٣٦٥	٧٧,١٢٠	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٢,١٦٨	(٢,٤٢٥)	مطالبات مستحقة
٨٩	١,٢٠٠	مستحق لعمليات مساهمين
٢١,٥٥٢	(١,٢٦٢)	أرصدة مستحقة من إعادة تأمين
-	٣,٤٧٧	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩٢,٧٦٢	١٥٦,٧١١	الإلتزامات ضمن خطة التحفيز الطويلة الأجل
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٢٥١,٤٠٠	-	٣ النقد المستحوذ من البائع وما في حكمه
-	(٢٥٣,٩٦٥)	٥ شراء إستثمارات
٢٥١,٤٠٠	(٢٥٣,٩٦٥)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات التشغيلية
٤٤٤,١٦٢	(٩٧,٢٥٤)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
-	٤٤٤,١٦٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية هامة:
٣٣٢,٤٠٠	-	٣ موجودات مقتناه
٦٠١,٧١٢	-	٣ مطلوبات مشطوبة

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	إيضاح
(غير مدققة) (ألف ريال)	(غير مدققة) (ألف ريال)	
٥٧,٧٣٢	٧٠,٧٩٨	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح الشامل لفترة الإثني عشر شهراً		
تسويات:		
-	(٣,٤٢٧)	٥
٥٧,٧٣٢	٦٧,٣٧١	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
إيرادات مستحقة		
٤٢	٦١٣	
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		
١٠,٢٨٧	٢,٥٣٨	
مستحق من عمليات التأمين		
(٥٢,١٦٨)	٢,٤٢٥	
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة		
-	(١٤,٨٦٦)	
١٥,٨٩٣	٥٨,٠٨١	
الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية		
(٩,٩١١)	(٢٩,٢٨٤)	٥
شراء إستثمارات		
-	(٢٩٦,٠٣٥)	
مبالغ مدفوعة لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة		
(٤٩,٠٠٠)	(٢٨,٠١٠)	
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ، بالصافي		
-	٢,٧٩٩	
زيادة في ودائع لأجل		
٦٠,٥٨٩	-	
شراء الاسهم لبرنامج أسهم الموظفين		
-	(٢,٧٠٩)	
١,٦٧٨	(٣٥٣,٢٣٩)	
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		
(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		
١٧,٥٧١	(٢٩٥,١٥٨)	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		
٢٩١,٢١٨	٣٠٨,٧٨٩	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	٤
معاملات غير نقدية هامة:		
موجودات مقنناة		
١٧,٩١٢	-	٣
الشهرة المكتسبة		
٩٨,٠٠٠	-	٣ و ١

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	الاسهم المخصصة لبرنامج أسهم الموظفين	رأس المال	إيضاح
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
٤٣٧,٣٥٣	٢٧,٨١٩	٩,٥٣٤	-	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدقق) مجمل الدخل الشامل لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م المحول للإحتياطي النظامي
٧٠,٧٩٨	٧٠,٧٩٨	-	-	-	
-	(١٤,١٦٠)	١٤,١٦٠	-	-	المحول للإحتياطي النظامي
(٧,٩٨٥)	(٧,٩٨٥)	-	-	-	٩ الزكاة لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
(٤,٤٦٨)	(٤,٤٦٨)	-	-	-	٩ ضريبة الدخل لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
(٢,٧٠٩)	-	-	(٢,٧٠٩)	-	١٢ الاسهم المخصصة لبرنامج أسهم الموظفين بواسطة المستحوز
٤٩٢,٩٨٩	٧٢,٠٠٤	٢٣,٦٩٤	(٢,٧٠٩)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (غير مدقق)
٣٨٩,٩٣٩	(١٠,٠٦١)	-	-	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدقق) مجمل الدخل الشامل لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م المحول إلى الإحتياطي النظامي
٥٧,٧٣٢	٥٧,٧٣٢	-	-	-	
-	(٩,٥٣٤)	٩,٥٣٤	-	-	الزكاة لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
(٥,٨٣٨)	(٥,٨٣٨)	-	-	-	٩ ضريبة الدخل لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
(٤,٤٨٠)	(٤,٤٨٠)	-	-	-	٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدقق)
٤٣٧,٣٥٣	٢٧,٨١٩	٩,٥٣٤	-	٤٠٠,٠٠٠	

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك وتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م).. الشركة مرخص لها لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أسس التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ وتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ وتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥% بواسطة مساهمين سعوديين والجمعية العمومية وبنسبة ٢٦,٢٥% بواسطة مساهمين غير سعوديين.

تتمثل أغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني وما يتعلق به وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تتعهد الشركة فقط بتغطية التأمين الطبي.

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م 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 ٢٠٠٩م 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 ٢٠٠٩م. ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي يتم سداد النسبة المتبقية وهي ٥٠% في السنوات اللاحقة لسنة ٢٠٠٩م من أرباح الشركة لتلك السنوات بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م قامت الشركة بسداد مبالغ من النسبة المتبقية بلغت ٢٨,٠١٠ ألف ريال سعودي بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) (انظر إيضاح ٣ (ب)).

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 الموضوعه بواسطة مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل ساري ومسدد حتى تاريخه في وقت السداد بمبلغ التوزيع التعاوني .

يقع المركز الرئيسي للشركة في شارع الروضة ، منطقة الخالدية ، جدة (ص.ب ٢٣٨٠٧ جدة ٢١٤٣٦) ، المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

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

إن السياسات المحاسبية المطبقة بواسطة الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي متفقة مع معايير التقارير المالية الدولية ومتفقة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (الفترة) يجب أن تقرأ مقرونة بالقوائم المالية السنوية المدققة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. وفي رأي الإدارة فإن 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.

إستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كانت القيمة العادلة للإستثمارات يمكن قياسها بشكل موثوق به وأن التصنيف حسب الإستراتيجية المتبعة للشركة. يتم تسجيل الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة مبدئياً بالتكلفة حيث أن القيمة العادلة هي المقابل المسلم ومن ثم يتم لاحقاً إعادة قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة مع جميع التغيرات في القيمة العادلة ويتم تسجيلها في قائمة عمليات التأمين الأولية والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين.

الإلتزامات ضمن خطة التحفيز الطويلة الأجل

إن حسابات الشركة للإلتزامات خطة التحفيز الطويلة الأجل المدرجة في خدمات المراجعة الداخلية رقم ١٩ تحت عنوان مخصصات للموظفين، قد تكون أو لا تكون، كونها المنفعة الأخيرة لفترة الأهلية، على شكل أسهم للشركة أو ما يعادلها من قيمة السوق. في تاريخ الأهلية، فهذا أمر متعلق بالانتخابات السنوية التي يجريها الموظفون ضمن خطة التحفيز الطويلة الأجل (إيضاح رقم ١٢).

يتم إعادة تقييم الإلتزام بشكل سنوي في إطار الخطة، لاحتساب الحد الأقصى من الإلتزامات للشركة القائم على الانتخابات السنوية التي يجريها الموظفون حتى تاريخ تقديم التقرير. يتم إدراج رصيد خطة التحفيز الطويلة الأجل تحت فئة "النفقات المستحقة ومطلوبات أخرى" ويتم تقديمها في قائمة المركز المالي.

إذا لم يُقدم الموظفون، على شراء الأسهم، يركز عندها إحتياطي المطلوبات المدرج تحت خطة التحفيز الطويلة الأجل، على نسبة ثابتة من رواتب الموظفين ويتم عندها إستحقاق الفوائد ذات الصلة بانتظام خلال فترة الأهلية.

إذا أقدم الموظفون على شراء الأسهم، تقوم الشركة بشراء هذه الأسهم عن طريق وصي عليها. كما يتم احتساب المطلوبات في تاريخ التقرير وفقاً للقيمة العادلة لتلك الأسهم في ذلك التاريخ إلى أن يستكمل الموظفون فترة الأهلية.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاسهم المخصصة لبرنامج أسهم الموظفين

يقوم أمين الحفظ بتخصيص بعض من أسهم الشركة لبرنامج خطة التحفيز الطويلة الأجل للموظفين. إن هذه الأسهم وبحسب الانتخابات السنوية للموظفين الذين ستتم مكافأتهم بها، قد تصبح أو لا تصبح ملكاً للموظفين خلال فترة الأهلية بناء على شروط البرنامج المذكورة أعرضاً (إيضاح رقم ١٢). يتم احتساب الأسهم التي بحوزة الوصي بحسب التكلفة ويتم اقتطاعها من حقوق المساهمين. يتم إدراج المكافآت التي يتم دفعها أو تلقيها لدى الشراء أو البيع أو الإصدار من أدوات حقوق المساهمين الخاصة بالشركة، مباشرة تحت بند حقوق المساهمين. لا يتم إدراج أي ربح أو خسارة في القائمة المرحلية لعمليات المساهمين من شراء وبيع أو إصدار أدوات خاصة بحقوق المساهمين.

٣ - تحويل المحفظة

أ) كما هو مبين في الإيضاح رقم (١) فإن قيمة الموجودات والمطلوبات المكتتاه من البائع كما في ١ يناير ٢٠٠٩م حسب التقييم المعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) كانت كما يلي:

ريال سعودي (ألف ريال)	الموجودات
١٧,٩١٢	أثاث وتجهيزات ومعدات
١٣,٧٠٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢٤٧,١٦٣	أقساط مكتتبه لم تقدم بها فواتير ، صافي
١٤,٤٠٠	أقساط مستحقة ، صافي
١,٤٧٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٥,٦٦١	موجودات أخرى
٢٥١,٤٠٠	نقد وما في حكمه
<u>٦٠١,٧١٢</u>	مجموع الموجودات المحولة
	المطلوبات
٣٨٠,٦٢٠	أقساط غير مكتتبه
١٩٠,٨٩٤	مطالبات قائمة
٣٠,١٩٨	مطلوبات ومخصصات أخرى
<u>٦٠١,٧١٢</u>	مجموع المطلوبات المحولة
-	صافي الموجودات المحولة

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٣- تحويل المحفظة (تابع)

(ب) المبالغ المدفوع للبائع (طرف ذو علاقة) فيما يتعلق بالشهرة:

فترة الإثني عشر شهوراً المنتهية في	فترة الإثني عشر شهوراً المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
(مدققة) (ألف ريال)	(غير مدققة) (ألف ريال)	
-	٤٩,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٩٨,٠٠٠	-	قيمة الشهرة
(٤٩,٠٠٠)	(٢٨,٠١٠)	المدفوع خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١)
<u>٤٩,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٩٩٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
(مدققة) (ألف ريال)	(غير مدققة) (ألف ريال)	
١٩٠,٦٦٢	١٢١,٧٦٣	عمليات التأمين
٢٥٣,٥٠٠	٢٢٥,١٤٥	نقد في البنك
<u>٤٤٤,١٦٢</u>	<u>٣٤٦,٩٠٨</u>	ودائع قصيرة الأجل
١٣,٦١٥	١٣,٦٣١	عمليات المساهمين
٢٩٥,١٧٤	-	نقد في البنك
<u>٣٠٨,٧٨٩</u>	<u>١٣,٦٣١</u>	ودائع قصيرة الأجل

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م تم الإحتفاظ بالأرصدة البنكية المتعلقة بعمليات التأمين البالغه ٨,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩م: ١٩٠,٤ مليون ريال سعودي) بإسم طرف ذو علاقة للشركة نيابة عنها .

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٥ - إستثمارات

يتم تصنيف القيمة الدفترية للإستثمارات كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقد كانت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة) (الف ريال)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (غير مدققة) (الف ريال)
-	٢٥٧,١٧٨
-	٢٩٩,٤٦٢
-	٥٥٦,٦٠٤

وحدات في صندوق إستثمار مفتوح

عمليات تأمين

عمليات مساهمين

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثمار مفتوح بالريال السعودي.

الحركة في الإستثمارات خلال فترة الإثني عشرأ الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة) (الف ريال)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (غير مدققة) (الف ريال)
-	٢٥٣,٩٦٥
-	٣,٢١٣
-	٢٥٧,١٧٨

عمليات التأمين

المشتره خلال الفترة/ السنة

أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة) (الف ريال)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (غير مدققة) (الف ريال)
-	٢٩٦,٠٣٥
-	٣,٤٢٧
-	٢٩٩,٤٦٢

عمليات المساهمين

المشتره خلال الفترة/ السنة

أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٦ - وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فقد أودعت الشركة ١٠% من رأسمالها المدفوع وهي نسبة تعادل ٤٠ مليون ريال سعودي ، لدى البنك الذي عينته مؤسسة النقد العربي السعودي .

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٧- صافي المطالبات المتكبدة

فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(غير مدققة) (الف ريال)	(غير مدققة) (الف ريال)	(غير مدققة) (الف ريال)	(غير مدققة) (الف ريال)	
٨٨٩,٠٥٧	١,٢٣٢,٢١٨	٢٧١,٤٧٤	٣٠١,٩٧٥	عمليات التأمين
-	(١,٢٣٥)	-	(١,٢٣٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧٥,٢٥٩	٣٥٢,٣٧٩	٢٧٥,٢٥٩	٣٥٢,٣٧٩	حصة معيدي التأمين من
١,١٦٤,٣١٦	١,٥٨٣,٣٦٢	٥٤٦,٧٣٣	٦٥٣,١١٩	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٠,٨٩٤)	(٢٧٥,٢٥٩)	(٢٧٤,٦٢٣)	(٢٩٦,٥٥٨)	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٩٧٣,٤٢٢	١,٣٠٨,١٠٣	٢٧٢,١١٠	٣٥٦,٥٦١	المطالبات القائمة في بداية الفترة

إعتباراً من ١٥ ديسمبر ٢٠٠٩م دخلت الشركة في عقد إعادة تأمين الخسائر الزائدة (XOL) مع معيدي تأمينها . كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية و بعيداً عن المطالبات المذكورة في الأعلى . جميع المطالبات غير المسددة التي يتم تغطيتها بواسطة عقد إعادة تأمين الخسائر أقل من الحد المسموح به في ذلك العقد وبالتالي لم يتم تسجيل أي إسترداد لإعادة تأمين في هذه القوائم المالية .

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة
الإثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م والرصيد المتعلق بها في نهاية الفترة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	٣١ ديسمبر	٣١ سبتمبر
			٢٠١٠م	٢٠٠٩م
			(ألف ريال)	(ألف ريال)
عمليات التأمين شركات منتسبة	مطالبات مكتوبة			
عمليات المساهمين شركة بوبا ميدل إيست ليمند ش.م. (شركة منتسبة)	موجودات مقتناة (إيضاح ٣) مطلوبات التزمت بها الشركة (إيضاح ٣) شهرة مقتناة (إيضاح ٣) مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الجهة المنتسبة ومعاد تحميلها على الجهة المنتسبة			
شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة (أساس - شركة منتسبة)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة		٢٨,٠١٠	١,٦١٥
			٥١٣	١,٨٢١

تم الإفصاح عن المبلغ المستحق للطرف ذو العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		
(ألف ريال)	(ألف ريال)		
٢٧,٨٢٩	١٠,١٨٥	أقساط مكتتبه	عمليات التأمين
١٠,٣٠٩	٨,٧٦٢	مطالبات مدفوعة	أطراف ذات علاقة
٦٥,٤٦١	٢٧,٨٠٤	مطالبات مقدمة مدفوعة	(شركة منتسبة)
٢,٨١٨	-	رسوم ماركات	
٨,٨٨١	٨,٣٣١	فوائد قصيرة الأجل	إدارة شؤون الموظفين
٣٠٨	٤٣٠	فوائد طويلة الأجل	

تم الإفصاح عن المبلغ المستحق للطرف ذو العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. المطالبات المستحقة بالصفافي تشمل على مطالبات مستحقة من أطراف ذات علاقة بمبلغ ٢,٥٥٩ ألف ريال سعودي (٢٠٠٩م: لا شيء).

يوضح إيضاح (١٢) المكافأة المخصصة لبعض الموظفين الرئيسيين طبقاً لخطة المدفوعات المبنية على الأسهم.

٩- الزكاة وضريبة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	الدخل	الزكاة	
(مدققة) (ألف ريال)	(مدققة) (ألف ريال)	(مدققة) (ألف ريال)	(غير مدققة) (ألف ريال)	
-	١٠,٣١٨	٤,٤٨٠	٥,٨٣٨	الرصيد في بداية الفترة
١٠,٣١٨	١٢,٤٥٣	٤,٤٦٨	٧,٩٨٥	الضريبة المستحقة خلال الفترة
-	(١٤,٨٦٦)	(٨,٣٦٠)	(٦,٥٠٦)	المدفوعات خلال الفترة
١٠,٣١٨	٧,٩٠٥	٥٨٨	٧,٣١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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.

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

(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 بناء 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 حكمه ومدفوعات مقدما وموجودات أخرى .

لا تتضمن مطلوبات القطاع المستحقات والمطلوبات الأخرى والمستحق لعمليات المساهمين وحصصة 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 الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	
١,٧٤٩,٣٩١	٨١٤,٧٢٥	٩٣٤,٦٦٦	مجمّل الأقساط
(٣,١٨٠)	(١,٤٨١)	(١,٦٩٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٧٤٦,٢١١	٨١٣,٢٤٤	٩٣٢,٩٦٧	صافي الأقساط
(١٣٧,٣٠٣)	(٧٠,٣٥١)	(٦٦,٩٥٢)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
١,٦٠٨,٩٠٨	٧٤٢,٨٩٣	٨٦٦,٠١٥	صافي الأقساط المكتسبة
(١,٣٠٨,١٠٣)	(٥٥٥,٧١٢)	(٧٥٢,٣٩١)	صافي المطاببات المكتسبة
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
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

(ب) المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
٥٥,٩٧٢	١٧,٢٨٥	٣٨,٦٨٧	موجودات عمليات التأمين
٤٣٣,٨٦٨	٢١٥,٣١٨	٢١٨,٥٥٠	أقساط مستحقة بالصافي
١٥,٤٧٠	٨,٤٦٢	٧,٠٠٨	أقساط لم تصدر بها فواتير بالصافي
٦٢٤,٩٦٧	-	-	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١,١٣٠,٢٧٧			موجودات غير موزعة
			الإجمالي
٦٥٩,٨١٩	٣٦٠,٩٣٥	٢٩٨,٨٨٤	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٥٢,٣٧٩	١٤٩,٦٩٩	٢٠٢,٦٨٠	أقساط غير مكتسبة
١١٨,٠٧٩	-	-	مطالبات قائمة تحت التسوية
١,١٣٠,٢٧٧			مطلوبات وفائض غير موزعة
			الإجمالي

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	
١,٣٤٧,٣٣٧	٦٨٧,٧١٥	٦٥٩,٦٢٢	مجمّل الأقساط
(٨٩)	(٤٥)	(٤٤)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٣٤٧,٢٤٨	٦٨٧,٦٧٠	٦٥٩,٥٧٨	صافي الأقساط
(١٤١,٨٩٧)	(١٠٣,٥٠٠)	(٣٨,٣٩٧)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
١,٢٠٥,٣٥١	٥٨٤,١٧٠	٦٢١,١٨١	صافي الأقساط المكتسبة
(٩٧٣,٤٢٢)	(٤٢٨,٦٠٩)	(٥٤٤,٨١٣)	صافي المطالبات المكتسبة
٢,٦٦٦	-	-	إيرادات غير موزعة
(١٧٥,٠٧٣)	-	-	مصروفات غير موزعة
٥٩,٥٢٢			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)
ب) المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)
المجموع	غير رئيسي	رئيسي
٦٤,٧٣٢	٢٣,٦٣٩	٤١,٠٩٣
٣٤٢,٦٦٦	١٨٠,٦٧٤	١٦١,٩٩٢
١٤,٧٦٤	٨,٢١١	٦,٥٥٣
٤٧٢,٩٨٥	-	-
٨٩٥,١٤٧		
موجودات عمليات التأمين		
أقساط مستحقة بالصافي		
أقساط لم تصدر بها فواتير بالصافي		
تكاليف إكتتاب مؤجلة		
موجودات غير موزعة		
الإجمالي		
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
أقساط غير مكتسبة		
مطالبات قائمة تحت التسوية		
رصيد إعادة التأمين المستحقة		
مطلوبات وفائض غير موزعة		
الإجمالي		

١١ - أتعاب ماركة تجارية

خلال فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، أبرمت الشركة إتفاق مع الأطراف ذات العلاقة للحصول علي ترخيص استخدام العلامة التجارية (باستخدام كلمة بوبا أو بدون شعار). ووفقاً لشروط الإتفاق يتعين علي الشركة دفع مبلغ قدره ١,٢٠٥ ألف ريال بالإضافة إلي مبلغ يساوي نسبة ثابتة من إجمالي علاوة الإصدار المحصلة بعد ذلك بحد أقصى ٥% من أرباح الشركة في أي سنة مالية كأتعاب ماركة تجارية. والمبلغ المستحق هو ٢,٨١٨ الف ريال يشتمل المبلغ الإجمالي المشار إليه أعلاه ، قد تم دفعه خلال فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

١٢ - الأسهم المخصصة لبرنامج أسهم الموظفين

قدمت الشركة في العام ٢٠١٠م خطة تحفيز طويلة الأجل لرؤسائها التنفيذيين، تقضي بمكافأتهم على دورهم في تحقيق أهداف الشركة الطويلة الأجل.

إن فترة الأهلية لهذه الخطة هي ثلاث سنوات، وتتضمن شروط الأهلية الحد الأدنى للخدمة والأداء السنوي للموظفين الذي عليه أن يبلغ مستوى معين، إلى جانب تحقيق أهداف الربح المحددة للشركة.

يجب أن تحافظ الشركة على احتياطي، بموجب شروط خطة التحفيز الطويلة الأجل، يمثل نسبة ثابتة من رواتب الموظفين والفوائد المتراكمة ذات الصلة المتراكمة، بشكل سنوي لمدة ثلاث سنوات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

١٢ الإسهام المخصصة لبرنامج أسهم الموظفين (تابع)

يملك الموظفون خيار سنوي يقضي بالطلب من الشركة شراء أسهمها من الرصيد المتراكم في الإحتياط. يتم تمويل شراء مثل هذه الأسهم من الشركة عبر استخدام الرصيد المتراكم في الإحتياطي. يقوم الوصي الذي تعينه الشركة، بشراء هذه الأسهم. يتحمل الموظفون بعد تاريخ الشراء مخاطر السوق المرتبطة بهذه الأسهم كما أن حقهم في هذه الخطة سوف يكون معادل لقيمة السوق العادلة لهذه الأسهم - إذا أبقوا عليها - في لنهاية فترة الأهلية.

للموظفين الحق - في السنوات اللاحقة لشراء الأسهم - في خيار سنوي بطلب تحويل هذه الأسهم إلى نقد بحسب القيمة العادلة للسوق لهذه الأسهم في ذلك التاريخ. وإضافة هذه القيمة إلى الإحتياطي المخصص لخطة التحفيز الطويلة الأجل. ويتم التعامل مع الإحتياطي شاملا قيمة الاسهم المحولة بناء على شروط خطة التحفيز الطويلة الأجل الاصلية (تراكم سنوي بنسبة ثابتة من الرواتب والفوائد للموظفين ذات الصلة) لفترة الأهلية المتبقية.

يمكن للموظفين بحسب الإنتخابات التي أجروها، أن يحصلوا على أي من المنافع التالية في نهاية فترة الأهلية:

- مبلغ نقدي يوازي المبلغ المتراكم في الإحتياط بناء على النسبة الثابتة من الرواتب والفوائد المتراكمة ذات الصلة أو ،
- عدد محدد من الأسهم التي تم شراؤها بناء على تعليمات الموظفين والتي يتم الحفاظ عليها حتى تاريخ فترة الأهلية أو ،
- مبلغ نقدي يعادل قيمة السوق العادلة في تاريخ الأهلية و التي ابقته عليها الشركة حتى ذلك التاريخ بحسب تعليمات الموظفين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، بلغ عدد الأسهم المشتراة بموجب خطة التحفيز الطويلة الأجل عند انتخاب الموظفين ١٤١ ألفاً، (بقيمة ٢,٧٠٩ ألف ريال سعودي وبالتالي تم تسجيل المطلوبات بالاستناد إلى القيمة السوقية العادلة لهذه الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م من قبل الشركة إلى أن أنجزت فترة الأهلية من قبل المديرين التنفيذيين الرئيسيين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

بالإضافة إلى ذلك، يعتبر مبلغ ٧٦٨ ألف ريال سعودي مستحقاً من قبل الشركة يمثل نسبة ثابتة من رواتب الموظفين والفائدة عليها، والتي لم يجري من أجلها الموظفين انتخابات لشراء أسهم الشركة.

خلال السنة، تم تحميل مبلغ ٣,٤٧٧ ألف ريال سعودي إلى قائمة عمليات التأمين بموجب الخطة أعلاه.

١٣ - إعتامد مجلس الإدارة

لقد تم إعتامد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ١٨ يناير ٢٠١١م .