

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٥٥٠٧٨ - جده ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

رقم الترخيص ٣٢٣/١١/٤٦ بتاريخ ١٩٩٢/٠٣/١١م

إرنست ويونغ

ص . ب ١٩٩٤ - جده ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

**تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة الى مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفاوض 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 مسئولية 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. ان 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

إبراهيم عيود باعشن

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٨٢



إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٥٦

جدة - المملكة العربية السعودية

١٦ شعبان ١٤٣٢هـ

١٧ يوليو ٢٠١١م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير المدققة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (ألف ريال سعودي) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٣٤٦,٩٠٨	٤١٦,٣٧٤	٤	نقد و ارصدة لدى البنوك
٢٥٧,١٧٨	٢٦٣,٢١٣	٥	إستثمارات
٢٠,٨٨١	١٧,٧٤٥		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٥,٩٧٢	٦٠,٨٤٨	٦	أقساط مستحقة - صافي
٤٣٣,٨٦٨	٦٥٧,٥٩٥	٦	أقساط مكتتبه لم تصدر بها فواتير - صافي
-	٢٨,٩٩٣		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٥,٤٧٠	١٨,٠٦٥		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,١٣٠,٢٧٧	١,٤٦٢,٨٣٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	نقد و ارصدة لدى البنوك
٢٩٩,٤٦٢	٢٩٩,٥٠٢	٥	إستثمارات
-	٢٤٤		ذمم مدينة أخرى
٤٨,٧٦١	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣ (ب)	الشهرة
٣٨,٧٠٣	٤٣,١١٧		أثاث ، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥٣٨,٥٥٧	٤٩٤,٤٩٤		إجمالي موجودات المساهمين
١,٦٦٨,٨٣٤	١,٩٥٧,٣٢٧		مجموع الموجودات

مدير تنفيذي

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 (غير المدققة) (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣٠ يونيو ٢٠١١م	إيضاح
(ألف ريال سعودي) (مدققة)	(ألف ريال سعودي)	
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
٦٥٩,٨١٩	١,٠٠٥,٧١٥	أقساط غير مكتسبة
٣٥٢,٣٧٩	٣٩٠,٧٩٧	٧ مطالبات قائمة
١,٢٦٩	٢٩٧	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,٠١٣,٤٦٧	١,٣٩٦,٨٠٩	
٥٠,٥٠٨	٤٨,٤٧٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٤٧٧	٣,٤٨٦	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٠٦٧,٤٥٢	١,٤٤٨,٧٦٩	
٤٨,٧٦١	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٤,٠٦٤	١٤,٠٦٤	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,١٣٠,٢٧٧	١,٤٦٢,٨٣٣	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٣,٨٥٥	١٨,٠٢٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٩٠٥	١٠,٥٥٦	٩ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢٠,٩٩٠	-	٣ و (ب) مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٢,٨١٨	٢,٢٥١	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
-	٢٨,٩٩٣	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٤٥,٥٦٨	٥٩,٨٢٥	إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢,٧٠٩)	(٢,٩١٠)	أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للعاملين
٢٣,٦٩٤	٢٣,٦٩٤	إحتياطي نظامي
٧٢,٠٠٤	١٣,٨٨٥	أرباح مبقاة
٤٩٢,٩٨٩	٤٣٤,٦٦٩	إجمالي حقوق المساهمين
٥٣٨,٥٥٧	٤٩٤,٤٩٤	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٦٨,٨٣٤	١,٩٥٧,٣٢٧	إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

مدير تنفيذي

مجلس الإدارة

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 التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير المدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		إيضاح
٢٠١٠ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
الإيرادات				
١,٠٥٢,٣٥٨	١,٢٧٢,٤٧٣	٤١٥,٣٨٤	٥٣١,٣٩٣	مجمّل الأقساط المكتتبه
(١,٥١٣)	(١,٢٩٧)	(١,٥١٣)	(٦٧٤)	أقساط اعاده التامين الصادر
١,٥٥٠,٨٤٥	١,٢٧١,١٧٦	٤١٤,٣٧١	٥٣٠,٧١٩	صافي الأقساط المكتتبه
(٢٩٤,٨٧٢)	(٣٤٥,٨٩٦)	(٢٦,٧١٣)	(٥٠٠,٦٥)	صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبه
٧٥٥,٩٧٣	٩٢٥,٢٨٠	٣٨٧,٦٥٨	٤٨٠,٦٥٤	صافي الاقساط المكتتبه
المطالبات				
٦٥٨,٣٢٠	٧٧٠,٥٢٣	٣٣٠,٧٧٩	٣٩٥,٤٩٥	٧ المطالبات المتكبدة
٩٧,٦٥٣	١٥٤,٧٥٧	٥٦,٨٧٩	٨٥,١٥٩	نتيجة صافي الاككتاب
٤١٦	١,٤٨٥	١٧١	٧٣٠	إيرادات الإستثمار والعمولة
٢٥٦	٤٠٦	١٨٤	١٠٩	إيرادات أخرى
المصروفات				
(٦٣,١٧٥)	(١٣٦,٤٥٠)	(٤٠,٠٥٤)	(٦٩,٥٠٤)	بيع وتسويق
(٤٧,٩٤٤)	(٧١,٦١٥)	(١٧,٦٢١)	(٣٥,٩٣٠)	عمومية وإدارية
(١٢,٧٩٤)	(٥١,٤١٧)	(٤٤١)	(١٩,٤٣٦)	العجز من عمليات التأمين
١٢,٧٩٤	٥١,٤١٧	٤٤١	١٩,٤٣٦	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
-	-	-	-	حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين

مدير تنفيذي

مدير عام

مدير عام

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

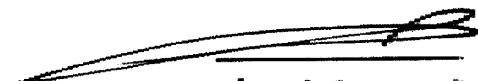
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)


قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير المدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(١٢,٧٩٤)	(٥١,٤١٧)	(٤٤١)	(١٩,٤٣٦)	الإيرادات
				حصة المساهمين من العجز في عمليات التأمين
(٢,٥٢٨)	(١,٢٢٧)	(١,٤٠١)	(٤٦٤)	المصروفات
				عمومية وإدارية
(١٥,٣٢٢)	(٥٢,٦٤٤)	(١,٨٤٢)	(١٩,٩٠٠)	إيراد إستثمارات
٧٥٣	١٨٧	١٧٩	٩٣	صافي خسارة الفترة
(١٤,٥٦٩)	(٥٢,٤٥٧)	(١,٦٦٣)	(١٩,٨٠٧)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٤٠,٠٠٠	٣٩,٨٧٧	٤٠,٠٠٠	٣٩,٨٨٢	(بالآلاف)
(٠,٣٦)	(١,٣٢)	(٠,٠٤)	(٠,٥٠)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريالات السعودية)


المدير التنفيذي


المدير العام


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 الدخل الشامل الأولية (غير المدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(١٤,٥٦٩)	(٥٢,٤٥٧)	(١,٦٦٣)	(١٩,٨٠٧)	صافي خسارة الفترة
-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
(١٤,٥٦٩)	(٥٢,٤٥٧)	(١,٦٦٣)	(١٩,٨٠٧)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة


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 التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٠م (ألف ريال سعودي)	٢٠١١م (ألف ريال سعودي)	
-	-	
٦,٣٩٧	٥,١٨٣	
٢٩٤,٨٧٢	٣٤٥,٨٩٦	
(٢٤٣,٧٥١)	(٢٢٣,٧٢٧)	
(١٦٥)	(٢,٥٩٥)	
(٩٦)	(٣٥)	٥
٥٧,٢٥٧	١٢٤,٧٢٢	
٧,٢٣٦	(٤٨٧٦)	
٧,٩٢١	٣,١٣٦	
٣٠,٥٠٠	٣٨,٤١٨	
(٧٧,١٢٧)	(٨٢,٩٣٧)	
١,٥١٣	(٩٧٢)	
(٩,٤٣١)	(٢,٠٣٤)	
-	٩	
١٧,٨٦٩	٧٥,٤٦٦	
(٢٥٣,٩٦٥)	(٦,٠٠٠)	٥
-	(١٦٠,٠٠٠)	
(٢٥٣,٩٦٥)	(١٦٦,٠٠٠)	
(٢٣٦,٠٩٦)	(٩٠,٥٣٤)	
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨	
٢٠٨,٠٦٦	٢٥٦,٣٧٤	٤ (د)

الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من الفائض لفترة الستة أشهر التسويات:

الاستهلاك

صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة

أقساط مكتتبه لم تصدر بها فواتير - صافي

تكاليف إقضاء وثائق مؤجلة

أرباح غير محققة من إستثمارات تجارية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

أقساط مستحقة - صافي

مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات قائمة

مستحق من /إلى عمليات المساهمين

رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية

شراء الاستثمارات

ودائع مرابحة

صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية

الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مدير تنفيذي

مدير عام

مدير عام


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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٠ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ م (ألف ريال سعودي)	
		الأنشطة التشغيلية
(١٤,٥٦٩)	(٥٢,٤٥٧)	صافي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر التسويات:
(١١٣)	(٤٠)	٥ ارباح غير محققة من إستثمارات تجارية
(١٤,٦٨٢)	(٥٢,٤٩٧)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٦١٣	-	إيرادات مستحقة
١,٦٩١	٤,١٧٠	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٥٦٧)	مبالغ مستحقة لأطراف ذي علاقة
٧٧,١٢٧	٨٢,٩٣٧	مستحق من/ الى عمليات التأمين
(١١,٢٨٣)	(٢٤٤)	ذمم مدينة أخرى
٥٣,٤٦٦	٣٣,٧٩٩	
-	(٣,٠١١)	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
٥٣,٤٦٦	٣٠,٧٨٨	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٤,٥٧٩)	(٩,٥٩٧)	شراء أثاث ، تجهيزات ومعدات
-	(١,٤٠١)	شراء أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
-	١,٢٠٠	إستبعاد أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٢٩٦,٠٣٥)	-	٥ شراء استثمارات
(٢٨,٠١٠)	(٢٠,٩٩٠)	٣ (ب) مبالغ مسددة لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
(٣٤٨,٦٢٤)	(٣٠,٧٨٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٢٩٥,١٥٨)	-	النقص في النقد وما في حكمه
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


المدير التنفيذي


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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	رأس المال	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٩٢,٩٨٩	٧٢,٠٠٤	٢٣,٦٩٤	(٢,٧٠٩)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ م إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م
(٥٢,٤٥٧)	(٥٢,٤٥٧)	-	-	-	٩ الزكاة والضريبة لفترة الستة أشهر
(٥,٦٦٢)	(٥,٦٦٢)	-	-	-	بيع جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	-	أسهم مشتراة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(١,٤٠١)	-	-	(١,٤٠١)	-	
٤٣٤,٦٦٩	١٣,٨٨٥	٢٣,٦٩٤	(٢,٩١٠)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	رأس المال	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٣٧,٣٥٣	٢٧,٨١٩	٩,٥٣٤	-	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ م إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م
(١٤,٥٦٩)	(١٤,٥٦٩)	-	-	-	٩ الزكاة والضريبة لفترة الستة أشهر
(٤,٣٦٩)	(٤,٣٦٩)	-	-	-	
٤١٨,٤١٥	٨,٨٨١	٩,٥٣٤	-	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م

مدير تنفيذي

مدير مجلس الإدارة

مدير 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

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).

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

الشركة مرخص لها لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أسس التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥% بواسطة مساهمين سعوديين والجمعية العمومية ونسبة 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 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 ليميتد 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). قامت الشركة بسداد الرصيد المتبقى على قسطين بمبلغ ٢٨,٠١ مليون و ٢٠,٩٩ مليون في ٢٠١٠م و ٢٠١١م على التوالي بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (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 العمل ساري ومسدد حتى تاريخه في وقت السداد بمبلغ التوزيع التعاوني .

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢- أ أسس الإعداد

أعدت 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 استخدام التقديرات والإفتراضات التي تؤثر على 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 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.

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
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ سريان المفعول
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (معدل) التعديلات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ - الإعفاء المحدود من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧- المقارن الإفصاحات لمن يعتمدون المعيار لأول مرة	١ يناير ٢٠١١م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي 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 ١ يوليو ٢٠١٠م

إن اعتماد المعايير والتفسير الجديدة أو المعدلة المتعلقة بهذا الشأن والمنطبقة على الشركة لم ينتج عنه أي تأثير كبير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢-ج المعايير الصادرة ولم يسري مفعولها بعد:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير والتفسير الجديدة والمعدلة التالية التي لم يسري مفعولها بعد:

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ سريان المفعول
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧	تعديل في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات	١ يوليو ٢٠١١م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٣م
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 يوليو ٢٠١٢م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية	
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات في ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات المتعلقة بها	١ يناير ٢٠١٢م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	١ يناير ٢٠١٣م

إن اعتماد المعايير والتفسير 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 والتفسير.

٢-د التغيير في التقديرات المحاسبية

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
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٣- تحويل المحفظة

أ- كما هو مبين في الإيضاح رقم (١)، فقد كانت قيمة الموجودات والمطلوبات المكتناه من البائع، كما في ١ يناير ٢٠٠٩م، وفقاً للتقييم الذي وافقت عليه مؤسسة النقد العربي السعودي كالتالي :

ألف ريال سعودي	الموجودات
١٧,٩١٢	أثاث ، تجهيزات ومعدات
١٣,٧٠٢	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٢٤٧,١٦٣	أقساط مكتتبية لم تصدر بها فواتير - صافي
٦٤,٤٠٠	أقساط مستحقة - صافي
١,٤٧٤	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٥,٦٦١	موجودات أخرى
٢٥١,٤٠٠	نقد وما في حكمه
٦٠١,٧١٢	مجموع الموجودات المحولة
	<u>المطلوبات</u>
٣٨٠,٦٢٠	أقساط غير مكتتبية
١٩٠,٨٩٤	مطالبات قائمة
٣٠,١٩٨	مخصص ومطلوبات أخرى
٦٠١,٧١٢	مجموع المطلوبات المحولة
-	صافي الموجودات المحولة

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

٣٠ يونيو ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
(غير مدققة)	(مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	المدفوع خلال الفترة/السنة
٢٠,٩٩٠	٤٩,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
(٢٠,٩٩٠)	(٢٨,٠١٠)	
-	٢٠,٩٩٠	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٤- نقد وارصدة لدى البنوك:

أ- تتضمن النقدية والارصدة لدى البنوك ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
١٦,٣٠٩	١٢١,٧٦٣	نقد لدى البنك
٤٠٠,٠٦٥	٢٢٥,١٤٥	ودائع مرابحة
٤١٦,٣٧٤	٣٤٦,٩٠٨	
		عمليات المساهمين
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	نقد لدى البنك

ب- كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م لا يوجد أرصدة بنكية محتفظ بها لإسم أطراف ذات علاقة بالنيابة عن الشركة (٣١ ديسمبر 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.

د- بهدف قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين و النقدية وما في حكمها تتضمن مايلي:

٣٠ يونيو ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٦,٣٠٩	١٢١,٧٦٣	نقد لدى البنك
٢٤٠,٠٦٥	٢٢٥,١٤٥	ودائع مرابحة تستحق خلال ٩٠ يوم
٢٥٦,٣٧٤	٣٤٦,٩٠٨	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٥- إستثمارات

القيمة الدفترية للإستثمارات، المصنفة على أنها قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل ، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١١م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	وحدات في صندوق إستثمار مفتوح عمليات تأمين عمليات مساهمين
٢٦٣,٢١٣	٢٥٧,١٧٨	
٢٩٩,٥٠٢	٢٩٩,٤٦٢	
<u>٥٦٢,٧١٥</u>	<u>٥٥٦,٦٤٠</u>	

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

الحركة في الإستثمارات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١١م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مدققة) ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
٢٥٧,١٧٨	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦,٠٠٠	٢٥٣,٩٦٥	المشتریات خلال الفترة/ السنة
٣٥	٣,٢١٣	أرباح غير محققة خلال الفترة/السنة
<u>٢٦٣,٢١٣</u>	<u>٢٥٧,١٧٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣٠ يونيو ٢٠١١م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مدققة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
٢٩٩,٤٦٢	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٢٩٦,٠٣٥	المشتریات خلال الفترة / السنة
٤٠	٣,٤٢٧	أرباح غير محققة خلال الفترة/السنة
<u>٢٩٩,٥٠٢</u>	<u>٢٩٩,٤٦٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

-٦- التغيرات في التقديرات المحاسبية

من أجل الإلتزام باللائحة التنفيذية ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بتغيير طريقتها لتقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من طريقة أساس عمر الفاتورة (بناءً على أعمار الديون إعتباراً من تاريخ إستحقاق الأقساط المستحقة) إلى طريقة أساس عمر الإكتتاب (بناءً على أعمار الديون إعتباراً من تاريخ بدء الوثيقة). تم تطبيق هذا التغيير في التقدير المحاسبي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١م ، ونتيجة لذلك فقد زاد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للفترة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١م بمبلغ ٥٦,٥١٨ ألف ريال سعودي.

-٧- مطالبات متكبدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٢٧,٨٢٠	٧٣٢,٥٩٥	٣٠٢,١٥٦	٣٨٦,٥١٥	عمليات تأمين
-	(٤٩٠)	-	(٤٩٠)	مجمل المطالبات المدفوعة
٣٠٥,٧٥٩	٣٩٠,٧٩٧	٣٠٥,٧٥٩	٣٩٠,٧٩٧	مطالبات مستردة
٩٣٣,٥٧٩	١,١٢٢,٩٠٢	٦٠٧,٩١٥	٧٧٦,٨٢٢	مطالبات قائمة في نهاية الفترة
(٢٧٥,٢٥٩)	(٣٥٢,٣٧٩)	(٢٧٧,١٣٦)	(٣٨١,٣٢٧)	مطالبات قائمة في بداية الفترة
٦٥٨,٣٢٠	٧٧٠,٥٢٣	٣٣٠,٧٧٩	٣٩٥,٤٩٥	

كما في ٣٠ يونيو 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 هذه القوائم المالية الأولية .

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

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 الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	الضريبة 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	٥,٦٦٢	١,٨٧٨	٣,٧٨٤	المكون خلال الفترة/ السنة
(١٤,٨٦٦)	(٣,٠١١)	(١,٥٦٥)	(١,٤٤٦)	المدفوعات خلال الفترة/ السنة
٧,٩٠٥	١٠,٥٥٦	٩٠١	٩,٦٥٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية

أ- الموسمية

نظراً لموسمية أعمال الشركة فان الإيرادات وأرباح التشغيل عادة ما يتوقع أن تكون أعلى في النصف الثاني من السنة مما هي عليه في النصف الأول .

ب- المعلومات القطاعية

تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل لتقديم خدمات رعاية صحية (تأمين طبي) 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 حكمه والمدفوعات المقدماً والموجودات الأخرى .

لا تتضمن مطلوبات القطاع المستحقات والمطلوبات الأخرى والمستحق لعمليات المساهمين وحصص 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 ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
٥٣١,٣٩٣	٢٨٤,٦٧١	٢٤٦,٧٢٢	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٦٧٤)	(٣٥٧)	(٣١٧)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٥٣٠,٧١٩	٢٨٤,٣١٥	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
(٣٩٥,٤٩٥)	(١٧٥,٢٢٥)	(٢٢٠,٢٧٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٨٣٩	-	-	إيرادات غير موزعة
(١٠٥,٤٣٤)	-	-	مصروفات غير موزعة
(١٩,٤٣٦)			العجز من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	مجمّل الأقساط المكتتبه
٤١٥,٣٨٤	٢٠٣,٨١٦	٢١١,٥٦٨	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١٠,١٣)	(٤٩٧)	(٥١٦)	صافي الأقساط المكتتبه
٤١٤,٣٧١	٢٠٣,٣١٩	٢١١,٠٥٢	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبه
(٢٦,٧١٣)	(٢١,٠٧٩)	(٥,٦٣٤)	صافي الأقساط المكتتبه
٣٨٧,٦٥٨	١٨٢,٢٤٠	٢٠٥,٤١٨	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٣٠,٧٧٩)	(١٤٩,٨٩٩)	(١٨٠,٨٨٠)	إيرادات غير موزعة
٣٥٥	-	-	مصروفات غير موزعة
(٥٧,٦٧٥)	-	-	العجز من عمليات التأمين
(٤٤١)			

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	مجمّل الأقساط المكتتبه
١,٢٧٢,٤٧٣	٦٥٧,٩٨٠	٦١٤,٤٩٣	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١,٢٩٧)	(٦٧١)	(٦٢٦)	صافي الأقساط المكتتبه
١,٢٧١,١٧٦	٦٥٧,٣٠٩	٦١٣,٨٦٧	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبه
(٣٤٥,٨٩٦)	(١٩٠,٦٠٥)	(١٥٥,٢٩١)	صافي الأقساط المكتتبه
٩٢٥,٢٨٠	٤٤٦,٧٠٤	٤٥٨,٥٧٦	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٧٠,٥٢٣)	(٣٤٢,٦٢٧)	(٤٢٧,٨٩٦)	إيرادات غير موزعة
١,٨٩١	-	-	مصروفات غير موزعة
(٢٠٨,٠٦٥)	-	-	العجز من عمليات التأمين
(٥١,٤١٧)			

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	مجمّل الأقساط المكتتبه
١,٠٥٢,٣٥٨	٥٢٤,٦٨٣	٥٢٧,٦٧٦	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١,٥١٣)	(٧٤٩)	(٧٦٤)	صافي الأقساط المكتتبه
١,٠٥٠,٨٤٥	٥٢٣,٩٣٤	٥٢٦,٩١٢	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبه
(٢٩٤,٨٧٢)	(١٦٥,٧٣٨)	(١٢٩,١٣٤)	صافي الأقساط المكتتبه
٧٥٥,٩٧٣	٣٥٨,١٩٦	٣٩٧,٧٧٧	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٥٨,٣٢٠)	(٢٩٣,٥٢٨)	(٣٦٤,٧٩٢)	إيرادات غير موزعة
٦٧٢	-	-	مصروفات غير موزعة
(١١١,١١٩)	-	-	العجز من عمليات التأمين
(١٢,٧٩٤)			

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م			
(ألف ريال سعودي) المجموع	(ألف ريال سعودي) غير رئيسي	(ألف ريال سعودي) رئيسي	
٦٠,٨٤٨	٣٣,٨٨٢	٢٦,٩٦٦	موجودات عمليات التأمين
٦٥٧,٥٩٥	٣٣٦,٠٥٥	٣٢١,٥٤٠	أقساط مستحقة - الصافي
١٨,٠٦٥	٩,٩٠٧	٨,١٥٨	أقساط مكتتبه لم تصدر بها فواتير - صافي
٧٢٦,٣٢٥	-	-	تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
١,٤٦٢,٨٣٣	-	-	موجودات غير موزعة
			الإجمالي
١,٠٠٥,٧١٥	٥٥١,٥٤٠	٤٥٤,١٧٥	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٩٠,٧٩٧	١٧٣,٧٧٥	٢١٧,٠٢٢	أقساط غير مكتسبة
٦٦,٣٢١	-	-	مطالبات قائمة
١,٤٦٢,٨٣٣	-	-	مطلوبات وفائض غير موزعة
			الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م			
(ألف ريال سعودي) المجموع	(ألف ريال سعودي) غير رئيسي	(ألف ريال سعودي) رئيسي	
٥٥,٩٧٢	١٧,٢٨٥	٣٨,٦٨٧	موجودات عمليات التأمين
٤٣٣,٨٦٨	٢١٥,٣١٨	٢١٨,٥٥٠	أقساط مستحقة - صافي
١٥,٤٧٠	٨,٤٦٢	٧,٠٠٨	أقساط مكتتبه لم تصدر بها فواتير - صافي
٦٢٤,٩٦٧	-	-	تكاليف إقتناء وثيقة 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
١,١٣٠,٢٧٧	-	-	مطلوبات وفائض غير موزعة
			الإجمالي

١١ - أرقام المقارنة

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

١٢ - إعتماد مجلس الإدارة

لقد تم إعتماد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ١٦ شعبان ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٧ يوليو ٢٠١١ م).