

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر
المنتهتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م

تقرير فحص محدود عن القوائم المالية الأولية الموجزة الى المساهمين في 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 ٢٠١٠م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترة الثلاثي الشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت من قبلهم 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 رأياً / استنتاجاً غير متحفظ مع لفت إنتباه مماثل لما هو مبين أدناه.

تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص 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 المحدود 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

عن/ كي بي أم جي الفوزان والسدحان

ارضا

خ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٦)طارق عبد الرحمن السدحان
ترخيص رقم (٣٥٢)التاريخ : ٥ شعبان ١٤٣١هـ
الموافق : ١٧ يوليو ٢٠١٠م


شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الأولية (غير مدققة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠م (غير مدققة)	إيضاح	
٤٤٤,١٦٢	٢٠٨,٠٦٦	٤	موجودات عمليات التأمين
-	٢٥٤,٠٦١	٥	نقد وما في حكمه
٢٨,٨٢٣	٢٠,٩٠٢		إستثمارات
٦٤,٧٣٢	٥٧,٤٩٦		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣٤٢,٦٦٦	٥٨٦,٤١٧		أقساط مستحقة ، بالصافي
١٤,٧٦٤	١٤,٩٢٩		أقساط لم تصدر بها فواتير ، بالصافي
-	٣١,١٥٠		تكلفة إكتتاب مؤجلة
٨٩٥,١٤٧	١,١٧٣,٠٢١		مستحق من عمليات المساهمين
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين :
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
-	٢٩٦,١٤٨	٥	إستثمارات
٦١٣	-		إيرادات مستحقة
٣٩,٥٨٠	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣,١	الشهرة
٢١,٠٢٥	٣٩,٢٠٧		أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٥٠٨,٠٠٧	٤٨٦,٩٨٦		إجمالي موجودات المساهمين
١,٤٠٣,١٥٤	١,٦٦٠,٠٠٧		مجموع الموجودات


العضو المنتدب والمدير العام


رئيس مجلس الإدارة


مدير الشؤون المالية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الأولية (غير مدققة) (تابع)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠م (غير مدققة)	ايضاح	
			فائض ومطلوبات عمليات التأمين
٥٢٢,٥١٧	٨١٧,٣٨٩		أقساط غير مكتسبة
٢٧٥,٢٥٩	٣٠٥,٧٥٩	٧	مطلوبات تحت التسوية
٨٩	١,٦٠٢		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٥١,٧٥٠	٤٢,٣١٩		مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٩,٥٨٠	-		مستحق لعمليات المساهمين
٥,٩٥٢	٥,٩٥٢		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٨٩٥,١٤٧	١,١٧٣,٠٢١		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١١,٣٣٦	١٣,٠٢٧		مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٣١٨	٣,٤٠٤	٩	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٤٩,٠٠٠	٢٠,٩٩٠	١ و٣(ب)	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
-	٣١,١٥٠		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٧٠,٦٥٤	٦٨,٥٧١		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٥٣٤	٩,٥٣٤		إحتياطي نظامي
٢٧,٨١٩	٨,٨٨١		أرباح مبقاة
٤٣٧,٣٥٣	٤١٨,٤١٥		إجمالي حقوق المساهمين
٥٠٨,٠٠٧	٤٨٦,٩٨٦		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٤٠٣,١٥٤	١,٦٦٠,٠٠٧		إجمالي المطلوبات ، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية


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


شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بآلاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	إيضاح
٧٩٦,٨٧٧ (٢٤٨,١٤٤)	١,٠٥٢,٣٥٨ (٢٩٤,٨٧٢)	٣٦٢,٤٧٩ (٧٧,٢٥٤)	٤١٥,٣٨٤ (٢٦,٧١٣)	مجمّل أقساط صافي الحركة في أقساط غير مكتسبة
٥٤٨,٧٣٣	٧٥٧,٤٨٦ (١,٥١٣)	٢٨٥,٢٢٥	٣٨٨,٦٧١ (١,٠١٣)	مجمّل الأقساط المكتسبة
-		-		أقساط إعادة تأمين
٥٤٨,٧٣٣	٧٥٥,٩٧٣	٢٨٥,٢٢٥	٣٨٧,٦٥٨	صافي إجمالي الأقساط المكتسبة
٤٧٢,٩٧٥	٦٥٨,٣٢٠	٢٤٢,٢٧٢	٣٣٠,٧٧٩	المطالبات:
٧٥,٧٥٨	٩٧,٦٥٣	٤٢,٩٥٣	٥٦,٨٧٩	مطالبات متكسبة
١,٨٣٨	٤١٦	٥٢٤	١٧١	صافي النتائج
٣	٢٥٦	-	١٨٤	إيرادات استثمار
				إيرادات أخرى
(٤٥,٤٤٩)	(٦٣,١٧٥)	(٢١,٦٥٠)	(٤٠,٠٥٤)	المصروفات:
(٣٦,٨٥٦)	(٤٧,٩٤٤)	(١٩,٧٨٢)	(١٧,٦٢١)	بيع وتسويق
(٤,٧٠٦)	(١٢,٧٩٤)	٢,٠٤٥	(٤٤١)	عمومية وإدارية
٤,٢٣٥	١٢,٧٩٤	(١,٨٤١)	٤٤١	(العجز) الفائض من عمليات التأمين
(٤٧١)	-	٢٠٤	-	حصة المساهمين من عجز (فائض) عمليات التأمين
				حصة حملة الوثائق من (عجز) فائض عمليات التأمين


العضو المنتدب والمدير العام


رئيس مجلس الإدارة


مدير الشؤون المالية


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

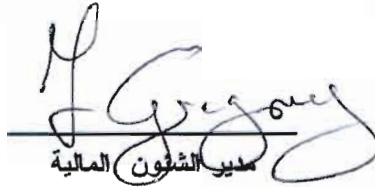
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بآلاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	
(٤,٢٣٥)	(١٢,٧٩٤)	١,٨٤١	(٤٤١)	الإيرادات
(٣,١٤٠)	(٢,٥٢٨)	(١,١٢٩)	(١,٤٠١)	حصة المساهمين من (عجز) فائض عمليات التأمين
(٧,٣٧٥)	(١٥,٣٢٢)	٧١٢	(١,٨٤٢)	المصروفات
٣,٨٣٧	٧٥٣	١,٣٢٩	١٧٩	عمومية وإدارية
(٣,٥٣٨)	(١٤,٥٦٩)	٢,٠٤١	(١,٦٦٣)	إيرادات استثمار
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	صافي (خسارة) ربح للفترة
(٠,٠٠٩)	(٠,٣٦)	٠,٠٥	(٠,٠٤)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائم (بالآلاف)
				(خسارة) الدخل الأساسي للسهم (بالريالات السعودية)


العضو المنتدب والمدير العام


رئيس مجلس الإدارة


مدير الشؤون المالية

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

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الأولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
(٣,٥٢٨)	(١٤,٥٦٩)	٢,٠٤١	(١,٦٦٣)
(٣,٥٢٨)	(١٤,٥٦٩)	٢,٠٤١	(١,٦٦٣)

صافي (خسارة) ربح الفترة
إيرادات (مصروفات) شاملة أخرى
إجمالي (الخسارة) الربح الشاملة للفترة


العضو المنتدب والمدير العام


رئيس مجلس الإدارة


مدير الشؤون المالية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م	٣٠ يونيو ٢٠١٠ م	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(٤٧١)	-	صافي الخسارة لفترة الستة أشهر التسويات:
٢٤٨,١٤٤	٢٩٤,٨٧٢	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(٢٠٣,٤١٩)	(٢٤٣,٧٥١)	أقساط لم تصدر بها فواتير _ بالصافي
(١,٢٣٥)	(١٦٥)	تكاليف إكتتاب موجلة
-	(٩٦)	أرباح غير محققة من إستثمارات للإتجار
٤٣,٠١٩	٥٠,٨٦٠	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢٤,٠٢٥	٧,٢٣٦	أقساط مستحقة ، بالصافي
(٩٩٤)	٧,٩٢١	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٥٧,٤٦٢	٣٠,٥٠٠	مطالبات تحت التسوية
(٥,٨٩٣)	(٧٠,٧٣٠)	مستحق من/ لعمليات مساهمين
-	١,٥١٣	رصيد إعادة تأمين مستحق
(١,٢٣٣)	(٩,٤٣١)	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١١٦,٣٨٦	١٧,٨٦٩	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٢٥١,٤٠٠	-	٣ النقد المستحوذ وما في حكمه
(٧٠,٠٠٠)	(٢٥٣,٩٦٥)	٥ إستثمارات للإتجار
(١٦,٥١٢)	-	ودائع لأجل
١٦٤,٨٨٨	(٢٥٣,٩٦٥)	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من العمليات التشغيلية
٢٨١,٢٧٤	(٢٣٦,٠٩٦)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
-	٤٤٤,١٦٢	النقد وما في حمه في بداية الفترة
٢٨١,٢٧٤	٢٠٨,٠٦٦	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية هامة
٣٣٢,٤٠٠	-	٣ موجودات مستحوذة
٦٠١,٧١٢	-	٣ مطلوبات مشطوبة

العضو المنتدب والمدير العام

مدير الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م	٣٠ يونيو ٢٠١٠ م	إيضاح
(٣,٥٣٨)	(١٤,٥٦٩)	
٢,٧٤٨	٦,٣٩٧	
-	(١١٣)	٥
(٧٩٠)	(٨,٢٨٥)	
(١,٣٤٠)	٦١٣	
٩,٨٢٤	١,٦٩١	
(٣,٥٠٤)	-	
١,٧٧٧	-	
٥,٨٩٣	٧٠,٧٣٠	
-	(١١,٢٨٣)	
١١,٨٦٠	٥٣,٤٦٦	
(٩,٣٦٢)	(٢٤,٥٧٩)	
(٢٩٣,٦٧٤)	-	٥
-	(٢٩٦,٠٣٥)	
-	(٢٨,٠١٠)	
(٣٠٣,٠٣٦)	(٣٤٨,٦٢٤)	
(٢٩١,١٧٦)	(٢٩٥,١٥٨)	
٢٩١,٢١٨	٣٠٨,٧٨٩	
٤٢	١٣,٦٣١	٤
١٧,٩١٢	-	٣
٩٨,٠٠٠	-	١

الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر

تسويات:

إستهلاك

الدخل غير المحقق من إستثمارات للإتجار

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إيرادات مستحقة

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة

مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة

مستحق من / إلى عمليات تأمين

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد (المتوفر من) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية

زيادة في ودائع لأجل

إستثمارات للإتجار

مبالغ مدفوعة لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية هامة

موجودات مستحقة

شهرة عند الإستحواذ

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

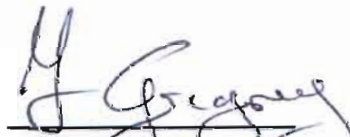
تعتبر الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٤٣٧,٣٥٣	٢٧,٨١٩	٩,٥٣٤	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م (مدقق)
(١٤,٥٦٩)	(١٤,٥٦٩)	-	-	مجمّل الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م
(٤,٣٦٩)	(٤,٣٦٩)	-	-	الزكاة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م
٤١٨,٤١٥	٨,٨٨١	٩,٥٣٤	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م (غير مدقق)
٣٨٩,٩٣٩	(١٠,٠٦١)	-	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (مدقق)
(٣,٥٣٨)	(٣,٥٣٨)	-	-	مجمّل الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م
(٣,٣٦٠)	(٣,٣٦٠)	-	-	الزكاة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م
٣٨٣,٠٤١	(١٦,٩٥٩)	-	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م (غير مدقق)


العضو المنتدب والمدير العام


رئيس مجلس الإدارة


مدير الشؤون المالية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

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). ويقع المركز الرئيسي للشركة في ١ 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 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 اعتباراً 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٠م قامت الشركة بسداد مبالغ من النسبة المتبقية بلغت ٢٨,١ مليون ريال سعودي بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فان 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

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
<u>١٠٠%</u>	

وفقاً للمادة ٧٠ من أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) المطبقة سوف تقوم الشركة بتوزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقتها ، وحسب الشروط الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل ساري ومسدّد حتى تاريخه في وقت السداد بمبلغ التوزيع التعاوني .

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 متفقّة مع معايير التقارير المالية الدولية ومتفقّة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تمّ 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 المترام وقائمة عمليات المساهمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

٣ - تحويل المحفظة

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

الموجودات	
١٧,٩١٢	أثاث وتجهيزات ومعدات
١٣,٧٠٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢٤٧,١٦٣	أقساط مكتتبه لم تقدم بها فواتير ، صافي
٦٤,٤٠٠	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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٤٩,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٩٨,٠٠٠	-	قيمة الشهرة
<u>(٤٩,٠٠٠)</u>	<u>(٢٨,٠١٠)</u>	المدفوع خلال الفترة/السنة
٤٩,٠٠٠	٢٠,٩٩٠	الرصيد في نهاية الفترة /السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بآلاف الريالات السعودية

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠م (غير مدققة)	
١٩٠,٦٦٢	١٤٨,٠٦٦	عمليات التأمين
٢٥٣,٥٠٠	٦٠,٠٠٠	نقد في البنك
٤٤٤,١٦٢	٢٠٨,٠٦٦	ودائع قصيرة الأجل
١٣,٦١٥	١٣,٦٣١	عمليات المساهمين
٢٩٥,١٧٤	-	نقد في البنك
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	ودائع قصيرة الأجل

في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م تم الإحتفاظ بالأرصدة البنكية المتعلقة بعمليات التأمين البالغة ٩٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩م: ١٩٠,٤ مليون ريال سعودي) بإسم طرف ذو علاقة للشركة نيابة عنها .

٥ - إستثمارات

يتم تصنيف القيمة الدفترية للإستثمارات كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقد كانت في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠م (غير مدققة)	
-	٢٥٤,٠٦١	وحدات في صندوق إستثمار مفتوح
-	٢٩٦,١٤٨	عمليات تأمين
-	٥٥٠,٢٠٩	عمليات مساهمين

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثمار مفتوح بالريال السعودي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

٥- إستثمارات (تابع)
الحركة في الإستثمارات خلال فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م والسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٠م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة)	
٢٥٣,٩٦٥	-	عمليات التأمين
٩٦	-	المشتره خلال الفترة/ السنة
٢٥٤,٠٦١	-	أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٢٩٦,٠٣٥	-	عمليات المساهمين
١١٣	-	المشتره خلال الفترة/ السنة
٢٩٦,١٤٨	-	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
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بآلاف الريالات السعودية

٧ - المطالبات المتكبدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م (غير مدققة)	
٤١٥,٥١٣	٦٢٧,٨٢٠	٢٢١,٣٦٣	٣٠٢,١٥٦	عمليات التأمين
٢٤٨,٣٥٦	٣٠٥,٧٥٩	٢٤٨,٣٥٦	٣٠٥,٧٥٩	إجمالي المطالبات المنفوعة
٦٦٣,٨٦٩	٩٣٣,٥٧٩	٤٦٩,٧١٩	٦٠٧,٩١٥	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
(١٩٠,٨٩٤)	(٢٧٥,٢٥٩)	(٢٢٧,٤٤٧)	(٢٧٧,١٣٦)	المطالبات القائمة في بداية الفترة
٤٧٢,٩٧٥	٦٥٨,٣٢٠	٢٤٢,٢٧٢	٣٣٠,٧٧٩	

إعتباراً من ١٥ ديسمبر ٢٠٠٩م دخلت الشركة في عقد إعادة تأمين الخسائر الزائدة (XOL) مع معيدي تأمينها . كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م أن جميع المطالبات غير المسددة التي يتم تغطيتها بواسطة ذلك العقد 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
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال
فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م والرصيد المتعلق بها في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م		
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م		
٦٠١,٧١٢	موجودات مقتناة (إيضاح ٣)	عمليات المساهمين شركة بوبا ميبل إيست ليمند س.ح. (شركة منتسبة)
٦٠١,٧١٢	مطلوبات التزمت بها الشركة (إيضاح ٣)	
٩٨,٠٠٠	شهرة مقتناة (إيضاح ٣)	
٣,٥٠٤	مبالغ مدفوعة فيما يتعلق بالشهرة مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الجهة المنتسبة ومعاد تحميلها على الجهة المنتسبة	
(١,٧٧٧)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	شركة أساس للرعاية للصحية المحدودة (أساس - شركة منتسبة)
٤,٥٠٩	أقساط	عمليات التأمين أطراف ذات علاقة
٢,٨٢٣	مطالبات مدفوعة	
١١,٤٨٤	مطالبات مقدم تأمين مدفوعة	
٤,٥٠٥	مزايا قصيرة الأجل	موظفو الإدارة
٢٦٧	مزايا طويلة الأجل	الرئيسيون

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
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

٩ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة المستحقة بواسطة الشركة بناءً على أفضل تقدير للإدارة. لا توجد ضريبة دخل مستحقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م ، نظراً لأن الشركة تكبدت خسارة خلال تلك الفترة .

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 حكمه ومدفوعات مقدماً وموجودات أخرى .

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م			
الإجمالي	غير رئيسي	رئيسي	
٧٥٥,٩٧٣	٣٥٨,١٩٦	٣٩٧,٧٧٧	صافي أقساط مكتسبة
(٦٥٨,٣٢٠)	(٢٩٣,٥٢٨)	(٣٦٤,٧٩٢)	مطالبات متكبدة
٦٧٢			إيرادات غير موزعة
(١١١,١١٩)			مصروفات غير موزعة
(١٢,٧٩٤)			العجز من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م
بآلاف الريالات السعودية

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

(ب) المعلومات القطاعية (تابع)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
			موجودات عمليات التأمين
٥٧,٤٩٦	١٧,٤٦٨	٤٠,٠٢٨	أقساط مستحقة بالصافي
٥٨٦,٤١٧	٢٨١,٨١٢	٣٠٤,٦٠٥	أقساط لم تصدر بها فولتير بالصافي
١٤,٩٢٩	٧,٧٦٧	٧,١٦٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٥١٤,١٧٩	-	-	موجودات غير موزعة
١,١٧٣,٠٢١			الإجمالي
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٨١٧,٣٨٩	٤٢٥,٢٧٧	٣٩٢,١١٢	أقساط غير مكتسبة
٣٠٥,٧٥٩	١٣٦,٣٣٠	١٦٩,٤٢٩	مطالبات قائمة
٤٩,٨٧٣	-	-	مطلوبات وفائض غير موزعة
١,١٧٣,٠٢١			الإجمالي

١١ - اعتماد مجلس الإدارة

لقد تم اعتماد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ١٧ يوليو ٢٠١٠ م .