

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م



إرنست ويونغ



ص. ب. ١٩٩٤ . جده ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص. ب. ٥٥٠٧٨ - جده ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

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

**تقرير الفحص المحدود عن 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 ٣١ مارس ٢٠١١م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم ، عمليات المساهمين ، الدخل الشامل ، التدفقات النقدية لعمليات التأمين ، التدفقات النقدية للمساهمين و التغييرات في حقوق المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسئولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص المحدود 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 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 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 عبود باعثن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



التاريخ : ١٥ جمادى الأول ١٤٣٢ م
الموافق : ١٩ أبريل ٢٠١١ م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١١م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٣٤٦,٩٠٨	٣٩٥,٠٧٠	٤	نقد وما في حكمه
٢٥٧,١٧٨	٢٥٧,١٥٢	٥	إستثمارات
٢٠,٨٨١	١٩,٦٠٠		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٥,٩٧٢	٦٠,٧٥٧	٦(أ)	أقساط مستحقة صافي
٤٣٣,٨٦٨	٦٥٨,٤٠٥	٦(ب)	أقساط مكتتبة لم تصدر بها فواتير صافي
-	٩٣٦		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٥,٤٧٠	١٦,٧٥٨		تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
<u>١,١٣٠,٢٧٧</u>	<u>١,٤٠٨,٦٧٨</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
٢٩٩,٤٦٢	٢٩٩,٤٠٩	٥	إستثمارات
-	٢٤٤		ذمم مدينة أخرى
٤٨,٧٦١	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣ و١	الشهرة
٣٨,٧٠٣	٣٩,٧٨١		أثاث ، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
<u>٥٣٨,٥٥٧</u>	<u>٤٩١,٠٦٥</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>١,٦٦٨,٨٣٤</u>	<u>١,٨٩٩,٧٤٣</u>		مجموع الموجودات

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام 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 مارس ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ مارس ٢٠١١م	إيضاح	
(مدققة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٦٥٩,٨١٩	٩٥٥,٦٥٠		أقساط غير مكتسبة
٣٥٢,٣٧٩	٣٨١,٣٢٧	٧	مطالبات قائمة
١,٢٦٩	١,٣٩٢		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,٠١٣,٤٦٧	١,٣٣٨,٣٦٩		
٥٠,٥٠٨	٥٢,٨٧٢		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٤٧٧	٣,٣٧٣		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٠٦٧,٤٥٢	١,٣٩٤,٦١٤		
٤٨,٧٦١	-		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٤,٠٦٤	١٤,٠٦٤		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,١٣٠,٢٧٧	١,٤٠٨,٦٧٨		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٣,٨٥٥	١٧,٤٢٣		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٩٠٥	١٠,٧٣٦	٩	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢٠,٩٩٠	-	(ب) ١٥	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٢,٨١٨	٣,٢٦٢	٨	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة _ صافي
-	٩٣٦		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٤٥,٥٦٨	٣٢,٣٥٧		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢,٧٠٩)	(١,٥٠٩)		أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٢٣,٦٩٤	٢٣,٦٩٤		إحتياطي نظامي
٧٢,٠٠٤	٣٦,٥٢٣		أرباح مبقاة
٤٩٢,٩٨٩	٤٥٨,٧٠٨		إجمالي حقوق المساهمين
٥٣٨,٥٥٧	٤٩١,٠٦٥		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٦٨,٨٣٤	١,٨٩٩,٧٤٣		إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية


رئيس مجلس الإدارة


تعتبر الإيضاحات 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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٠م	٣١ مارس ٢٠١١م	
غير مدققة (ألف ريال سعودي)	غير مدققة (ألف ريال سعودي)	
٦٣٦,٩٧٤	٧٤١,٠٨٠	الإيرادات
(٥٠٠)	(٦٢٣)	مجمّل الأقساط المكتتبة
٦٣٦,٤٧٤	٧٤٠,٤٥٧	أقساط اعادة التأمين الصادر
(٢٦٨,١٥٩)	(٢٩٥,٨٣١)	صافي الأقساط المكتتبة
٣٦٨,٣١٥	٤٤٤,٦٢٦	صافي الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
		صافي الأقساط المكتتبة
		المطالبات
(٣٢٧,٥٤١)	(٣٧٥,٠٢٨)	المطالبات المتكبدة
٤٠,٧٧٤	٦٩,٥٩٨	نتيجة صافي الاكتتاب
٢٤٥	٧٥٥	إيرادات الإستثمار والعمولة
٧٢	٢٩٧	إيرادات أخرى
		المصرفات
(٢٣,١٢١)	(٦٦,٩٤٦)	بيع وتسويق
(٣٠,٣٢٣)	(٣٥,٦٨٥)	عمومية وإدارية
(١٢,٣٥٣)	(٣١,٩٨١)	العجز من عمليات التأمين
١٢,٣٥٣	٣١,٩٨١	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
-	-	حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين


المدير والرئيس التنفيذي


مدير عام الشؤون المالية



رئيس مجلس الإدارة

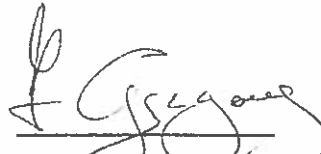
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٠م (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١م (غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
(١٢,٣٥٣)	(٣١,٩٨١)
الإيرادات	
حصّة المساهمين من العجز من عمليات التأمين	
المصروفات	
عمومية وإدارية	
(١,١٢٧)	(٧٦٣)
(١٣,٤٨٠)	(٣٢,٧٤٤)
٥٧٤	-
-	٩٤
(١٢,٩٠٦)	(٣٢,٦٥٠)
٤٠,٠٠٠	٣٩,٨٧٠
(٠,٣٢)	(٠,٨٢)
دخل عمولات	
دخل استثمار	
صافي خسارة الفترة	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	
الخسارة الأساسية للسهم (بالريالات السعودية)	


المدير والرئيس التنفيذي


مدير عام 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 الدخل الشامل الأولية


لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م (غير مدققة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
(١٢,٩٠٦)	(٣٢,٦٥٠)
-	-
(١٢,٩٠٦)	(٣٢,٦٥٠)

صافي خسارة فترة الثلاثة أشهر
إيرادات (مصروفات) شاملة أخرى
إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر


المدير والرئيس التنفيذي


مدير عام 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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م (غير مدققة)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
-	-		حصة حملة الوثائق من الفائض لفترة الثلاثة أشهر التسويات:
١,٦٨٧	٢,٤٧٠		إستهلاك
٢٦٨,١٥٩	٢٩٥,٨٣١		صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(٢١٥,٥١٠)	(٢٢٤,٥٣٧)		أقساط مكتتبه لم تصدر بها فواتير
(١٨٦)	(١,٢٨٨)		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
-	٢٦	٥	خسائر غير محققة من إستثمارات تجارية
٥٤,١٥٠	٧٢,٥٠٢		
٣,٦٦٣	(٤,٧٨٥)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٧,٩٨٠)	١,٢٨١	٧	أقساط مستحقة بالصافي
١,٨٧٧	٢٨,٩٤٨		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٣,٢٣٧)	(٥٢,١٦٧)		مطالبات قائمة
٥٠٠	١٢٣		مستحق من /إلى عمليات المساهمين
(١,٨٨٣)	٢,٣٦٤		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
-	(١٠٤)		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧,٠٩٠	٤٨,١٦٢		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٣٧,٠٩٠	٤٨,١٦٢		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨		الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٨١,٢٥٢	٣٩٥,٠٧٠	٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م (غير مدققة)	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(١٢,٩٠٦)	(٣٢,٦٥٠)	
-	٥٣	٥
(١٢,٩٠٦)	(٣٢,٥٩٧)	
٥٤٦	-	
١,٢٤٢	٣,٥٦٨	
-	(٢٠,٩٩٠)	
-	٤٤٤	
١٣,٢٣٧	٥٢,١٦٧	
-	(٢٤٤)	
٢,١١٩	٢,٣٤٨	
(١,٢٣٧)	(٣,٥٤٨)	
-	١,٢٠٠	
(١,٢٣٧)	(٢,٣٤٨)	
٨٨٢	-	
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	
٣٠٩,٦٧١	١٣,٦٣١	٤

الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر
التسويات:

خسارة غير محققة من إستثمارات تجارية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

إيرادات مستحقة

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة يتعلق بالشهرة

مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة

مستحق من /إلى عمليات التأمين

مستحقات أخرى

النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء أثاث ، تجهيزات ومعدات

بيع جزئي لأسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام 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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م

إيضاح	رأس المال	أرباح مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٢,٧٠٩)	٢٣,٦٩٤	٧٢,٠٠٤	٤٩٢,٩٨٩
إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م	-	-	-	(٣٢,٦٥٠)	(٣٢,٦٥٠)
٩ الزكاة والضريبة لفترة الثلاثة أشهر بيع جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	-	-	-	(٢,٨٣١)	(٢,٨٣١)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١م (غير مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٩)	٢٣,٦٩٤	٣٦,٥٢٣	٤٥٨,٧٠٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	-	٩,٥٣٤	٢٧,٨١٩	٤٣٧,٣٥٣
إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م	-	-	-	(١٢,٩٠٦)	(١٢,٩٠٦)
٩ الزكاة والضريبة لفترة الثلاثة أشهر الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	-	-	-	(٤,٠٦٠)	(٤,٠٦٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٤٠٠,٠٠٠	-	٩,٥٣٤	١٠,٨٥٣	٤٣٠,٣٨٧

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس 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 ميبل 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). قامت الشركة بسداد الرصيد المتبقي على قسطين بمبلغ ٢٨,٠١٠ ألف و ٢٠,٩٩٠ ألف 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 العميل ساري ومسدد حتى تاريخه في وقت السداد بمبلغ التوزيع التعاوني .

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١١م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م (الفترة) يجب أن تقرأ مقرونة بالقوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. 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.

ب- التغييرات في التقديرات المحاسبية

قامت الشركة بتغيير طريقتها لتقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بأثر رجعي ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١م (إيضاح ٦).

٣- تحويل المحفظة

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١١م

٣- تحويل المحفظة (تابع)

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

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

٤- نقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٠٧٠	١٢١,٧٦٣	عمليات التأمين
٣٩٠,٠٠٠	٢٢٥,١٤٥	نقد لدى البنك
٣٩٥,٠٧٠	٣٤٦,٩٠٨	ودائع قصيرة الأجل
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك

- أ- في ٣١ مارس ٢٠١١م تم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية المتعلقة بعمليات التأمين البالغة ٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ٨,٦ مليون ريال سعودي) بإسم طرف ذي علاقة للشركة نيابة عنها.
- ب- يحتفظ بالودائع قصيرة الأجل 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
كما في ٣١ مارس ٢٠١١م

٥- إستثمارات

القيمة الدفترية للإستثمارات، المصنفة على أنها قيمة عانلة من خلال قائمة الدخل ، كما في ٣١ مارس ٢٠١١م كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٥٧,١٥٢	٢٥٧,١٧٨
٢٩٩,٤٠٩	٢٩٩,٤٦٢
٥٥٦,٥٦١	٥٥٦,٦٤٠

وحدات في صندوق إستثمار مفتوح

عمليات تأمين

عمليات مساهمين

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

كانت الحركة في الإستثمارات خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٥٧,١٧٨	٢٥٣,٩٦٥
(٤٦)	٣,٢١٣
٢٠	-
٢٥٧,١٥٢	٢٥٧,١٧٨
٣١ مارس ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
٢٩٩,٤٦٢	٢٩٦,٠٣٥
(٥٣)	٣,٤٢٧
٢٩٩,٤٠٩	٢٩٩,٤٦٢

عمليات التأمين

المشتريات خلال الفترة/ السنة

(خسارة) أرباح غير محققة خلال الفترة/السنة

أرباح غير محققة في إستثمار خطة تحفيز طويلة الأجل

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

عمليات المساهمين

المشتريات خلال الفترة / السنة

(خسارة) أرباح غير محققة خلال الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١١م

٦- التغيير في التقديرات المحاسبية

من أجل الالتزام باللوائح التنفيذية ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بتغيير طريقتها لتقدير مخصصها للديون المشكوك في تحصيلها بناءً على تاريخ بدء الوثيقة (أساس عمر الإكتتاب) بخلاف العمر من تاريخ الإستحقاق للأقساط المستحقة (أساس عمر الفاتورة) . تم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي من ١ يناير ٢٠١١م كتغيير في التقدير المحاسبي ، ونتيجة لذلك قد زاد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للفترة الحالية بحوالي ٢٧,٩٦٥ ألف ريال سعودي.

٧- مطالبات متكبدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ف ٣١ مارس ٢٠١٠م (غير مدققة)	
٣٤٦,٠٨٠	٣٢٥,٦٦٤	عمليات تأمين
٣٨١,٣٢٧	٢٧٧,١٣٦	مجمل المطالبات المدفوعة
٧٢٧,٤٠٧	٦٠٢,٨٠٠	مطالبات قائمة في نهاية الفترة
(٣٥٢,٣٧٩)	(٢٧٥,٢٥٩)	مطالبات قائمة في بداية الفترة
٣٧٥,٠٢٨	٣٢٧,٥٤١	

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١١م

٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م والرصيد المتعلق بها في نهاية الفترة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	مبلغ المعاملة
		مبلغ المعاملة	مبلغ المعاملة
		لفترة الثلاثة	لفترة الثلاثة
		أشهر المنتهية	أشهر المنتهية
		٣١ مارس	٣١ مارس
		٢٠١١م	٢٠١٠م
		(غير مدققة)	(غير مدققة)
		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
عمليات المساهمين			
شركة بوبا ميدل إيست ليميتد ش.م. (شركة منتسبة)	مدفوعات تتعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	٢٠,٩٩٠	-
شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة (أساس - شركة منتسبة)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	-	٥١٣
عمليات التأمين طرف ذو علاقة			
	أقساط مكتتية	١٣,٨٧٢	١١,١٨٩
	مطالبات مدفوعة	٥٤٨	١,٠٤١
	تكاليف ضريبية مدفوعة لمورد الخدمة (إيضاح أ أدناه)	١٦,٢٨٤	٩,٢٢٩
	أتعاب علامة تجارية	٤٤٤	-
	مزايا قصيرة الأجل	٢,٢٥٥	٣,٢٩٩
كبار موظفي الإدارة	مزايا طويلة الأجل	١,٠٩٥	٨٣

الطرف ذو العلاقة هو مورد خدمة بمستشفى 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 للاتفاقية مع المورد والذي يتم فيه العقد على أساس تجاري بحت.

تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للطرف ذو العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. المطالبات المستحقة بالصافي تشمل على مطالبات مستحقة من أطراف ذات علاقة بمبلغ ٣,٣٨٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ٢,٥٥٩ ألف).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس 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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	المجموع في ٣١ مارس ٢٠١٠م	الضريبة المستحقة (غير مدققة) (ألف ريال)	الزكاة المستحقة (غير مدققة) (ألف ريال)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المخصص خلال الفترة/ السنة المدفوعات خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(١٠,٣١٨)	٧,٩٠٥	٥٨٨	٧,٣١٧	
١٢,٤٥٣	٢,٨٣١	٩٣٩	١,٨٩٢	
(١٤,٨٦٦)	-	-	-	
٧,٩٠٥	١٠,٧٣٦	١,٥٢٧	٩,٢٠٩	

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 والمدفوعات المقدماً والموجودات الأخرى.

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 مارس ٢٠١١م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(٧٤١,٠٨٠)	٣٧٣,٣٠٩	٣٦٧,٧٧١	مجمّل الأقساط المكتتية
(٦٢٣)	(٣١٤)	(٣٠٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٧٤٠,٤٥٧	٣٧٢,٩٩٥	٣٦٧,٤٦٢	صافي الأقساط المكتتية
(٢٩٥,٨٣١)	(١٥٥,٤٩٤)	(١٤٠,٣٣٧)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتية
٤٤٤,٦٢٦	٢١٧,٥٠١	٢٢٧,١٢٥	صافي الأقساط المكتتية
(٣٧٥,٠٢٨)	(١٦٧,٤٠٢)	(٢٠٧,٦٢٦)	صافي المطالبات المكتتية
١,٠٥٢	-	-	إيرادات غير موزعة
(١٠٢,٦٣١)	-	-	مصروفات غير موزعة
(٣١,٩٨١)	-	-	العجز من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١١ م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ج - المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م			
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
٦٠,٧٥٧	٢٨,١٧٩	٣٢,٥٧٨	موجودات عمليات التأمين
٦٥٨,٤٠٥	٣٢٢,٧٣٦	٣٣٥,٦٦٩	أقساط مستحقة بالصافي
١٦,٧٥٨	٩,٠٥٦	٧,٧٠٢	أقساط مكتتبه لم تصدر بها فواتير بالصافي
٦٧٢,٧٥٨	-	-	تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
١,٤٠٨,٦٧٨	-	-	موجودات غير موزعة
			الإجمالي
٩٥٥,٦٥٠	٥١٦,٤٢٩	٤٣٩,٢٢١	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٨١,٣٢٧	١٧٠,٢١٤	٢١١,١١٣	أقساط غير مكتتبه
٧١,٧٠١	-	-	مطالبات قائمة
١,٤٠٨,٦٧٨	-	-	مطلوبات وفائض غير موزعة
			الإجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
٦٣٦,٩٧٤	٣٢٠,٨٦٧	٣١٦,١٠٧	مجمل الأقساط المكتتبه
(٥٠٠)	(٢٥٢)	(٢٤٨)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٦٣٦,٤٧٤	٣٢٠,٦١٥	٣١٥,٨٥٩	صافي الأقساط المكتتبه
(٢٦٨,١٥٩)	(١٤٤,٦٥٩)	(١٢٣,٥٠٠)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبه
٣٦٨,٣١٥	١٧٥,٩٥٦	١٩٢,٣٥٩	صافي الأقساط المكتتبه
(٣٢٧,٥٤١)	(١٤٣,٦٢٩)	(١٨٣,٩١٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٣١٧	-	-	إيرادات غير موزعة
(٥٣,٤٤٤)	-	-	مصرفات غير موزعة
(١٢,٣٥٣)	-	-	العجز من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١١م

١٠ - المعلومات الموسمية و القطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
			موجودات عمليات التأمين
٥٥,٩٧٢	١٧,٢٨٥	٣٨,٦٨٧	أقساط مستحقة بالصافي
٤٣٣,٨٦٨	٢١٥,٣١٨	٢١٨,٥٥٠	أقساط مكتتبه لم تصدر بها فواتير بالصافي
١٥,٤٧٠	٨,٤٦٢	٧,٠٠٨	تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
٦٢٤,٩٦٧	-	-	موجودات غير موزعة
<u>١,١٣٠,٢٧٧</u>			الإجمالي
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٦٥٩,٨١٩	٣٦٠,٩٣٥	٢٩٨,٨٨٤	أقساط غير مكتسبة
٣٥٢,٣٧٩	١٤٩,٦٩٩	٢٠٢,٦٨٠	مطالبات قائمة
١١٨,٠٧٩	-	-	مطلوبات وفائض غير موزعة
<u>١,١٣٠,٢٧٧</u>			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 ١٨ أبريل ٢٠١١م .