

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

**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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم ، عمليات المساهمين ، الدخل الشامل لفترةي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين ، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسئولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتي قدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعيار الفحص المحدود للتقارير 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. إن الفحص المحدود 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 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

أحمد رضا

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية
التاريخ: ١٩ ذو القعدة ١٤٣٢ هـ
الموافق: ١٧ أكتوبر ٢٠١١

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م	إيضاح	
(ألف ريال سعودي) (مدققة)	(ألف ريال سعودي) (غير مدققة)		
٣٤٦,٩٠٨	٢٩٨,٠٣٣	٤	موجودات عمليات التأمين
-	١٨٥,٠٥٤		نقد وما في حكمه
٢٥٧,١٧٨	٢٦١,٠٧٨	٥	ودائع مرابحة
٢٠,٨٨١	٢٦,٦٠٢		إستثمارات
٥٥,٩٧٢	١٤١,٧٠٠	٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٣٣,٨٦٨	٤٩٣,٨٠٤	٦	أقساط مستحقة - صافي
١٥,٤٧٠	١٩,٣٢٦		أقساط مكتتبية لم تصدر بها فواتير - صافي
١,١٣٠,٢٧٧	١,٤٢٥,٥٩٧		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
٢٩٩,٤٦٢	٢٩٧,٠١٣	٥	إستثمارات
-	٢٤٤		ذمم مدينة أخرى
٤٨,٧٦١	٤٠,١٧٠		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	١	الشهرة
٣٨,٧٠٣	٤٣,٦٧٥		أثاث ، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥٣٨,٥٥٧	٥٣٢,٧٣٣		إجمالي موجودات المساهمين
١,٦٦٨,٨٣٤	١,٩٥٨,٣٣٠		مجموع الموجودات

المدير التنفيذي

مدير الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير المدققة) (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (ألف ريال سعودي) (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٦٥٩,٨١٩	٩١٨,٣٣٨		أقساط غير مكتسبة
٣٥٢,٣٧٩	٣٩٢,٣١٧	٧	مطالبات قائمة
١,٢٦٩	٤٩٩		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,٠١٣,٤٦٧	١,٣١١,١٥٤		
٥٠,٥٠٨	٥٤,١٨٣		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٤٧٧	٤,٠٠٨		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٠٦٧,٤٥٢	١,٣٦٩,٣٤٥		
٤٨,٧٦١	٤٠,١٧٠		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٤,٠٦٤	١٦,٠٨٢		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,١٣٠,٢٧٧	١,٤٢٥,٥٩٧		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٣,٨٥٥	١٩,٤٨٠		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٩٠٥	١٢,٣٥٩	٩	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢٠,٩٩٠	-	(ب) ١٥٣	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٢,٨١٨	٢,٧٠٨		مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٤٥,٥٦٨	٣٤,٥٤٧		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	٧٧,٤٠٢		أرباح مبقاة
٤٩٢,٩٨٩	٤٩٨,١٨٦		إجمالي حقوق المساهمين
٥٣٨,٥٥٧	٥٣٢,٧٣٣		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٦٨,٨٣٤	١,٩٥٨,٣٣٠		إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير المدققة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٤٤٠,٥٤٢	١,٦٨٦,٣٨٩	٣٨٨,١٨٤	٤١٣,٩١٦	الإيرادات
(٢,٣٢٤)	(١,٩٩٩)	(٨١١)	(٧٠٢)	محمل الأقساط المكتتبة
١,٤٣٨,٢١٨	١,٦٨٤,٣٩٠	٣٨٧,٣٧٣	٤١٣,٢١٤	أقساط اعادة التأمين الصادر
				صافي الأقساط المكتتبة
(٢٦٧,٠٢٨)	(٢٥٨,٥١٩)	٢٧,٨٤٤	٨٧,٣٧٧	صافي الحركة في صافي الأقساط
١,١٧١,١٩٠	١,٤٢٥,٨٧١	٤١٥,٢١٧	٥٠٠,٥٩١	غير المكتسبة
٩٥١,٥٤٢	١,١٢٧,١٨٠	٢٩٣,٢٢٢	٣٥٦,٦٥٧	صافي الأقساط المكتسبة
٢١٩,٦٤٨	٢٩٨,٦٩١	١٢١,٩٩٥	١٤٣,٩٣٤	المطالبات
٧٥٨	(٩٦)	٣٤٢	(١,٥٨١)	المطالبات المتكبدة
٣٥٩	٥٠٦	١٠٣	١٠٠	نتيجة صافي الاكتتاب
(٩٥,٦٥٥)	(١٧١,٩١٥)	(٣٢,٤٨٠)	(٣٥,٤٦٥)	(خسائر) إيرادات
(٧٢,٩٦١)	(١٠٧,٠٠٩)	(٢٥,٠١٧)	(٣٥,٣٩٤)	الإستثمار والعمولة
٥٢,١٤٩	٢٠,١٧٧	٦٤,٩٤٣	٧١,٥٩٤	إيرادات أخرى
(٤٦,٩٣٤)	(١٨,١٥٩)	(٥٩,٧٢٨)	(٦٩,٥٧٦)	المصرفات
٥,٢١٥	٢,٠١٨	٥,٢١٥	٢,٠١٨	بيع وتسويق
٥,٩٥٢	١٤,٠٦٤	٥,٩٥٢	١٤,٠٦٤	عمومية وإدارية
١١,١٦٧	١٦,٠٨٢	١١,١٦٧	١٦,٠٨٢	الفائض من عمليات التأمين
				حصة المساهمين من الفائض من
				عمليات التأمين
				حصة حملة الوثائق من الفائض
				عمليات التأمين
				حصة حملة الوثائق من الفائض من
				عمليات التأمين في بداية الفترة
				حصة حملة الوثائق من الفائض
				عمليات التأمين في نهاية الفترة

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 عمليات المساهمين الأولية (غير المدققة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٦,٩٣٤	١٨,١٥٩	٥٩,٧٢٨	٦٩,٥٧٦	الإيرادات حصة المساهمين من فائض في عمليات التأمين
(٣,٥٥٨)	(١,٩٥٥)	(١,٠٣٠)	(٧٢٨)	المصروفات عمومية وإدارية
٤٣,٣٧٦	١٦,٢٠٤	٥٨,٦٩٨	٦٨,٨٤٨	
١,٠٥٨	(٢,٣١١)	٣٠٥	(٢,٤٩٨)	(خسائر) إيرادات إستثمارات
٤٤,٤٣٤	١٣,٨٩٣	٥٩,٠٠٣	٦٦,٣٥٠	صافي دخل الفترة
٤٠,٠٠٠	٣٩,٨٦٩	٤٠,٠٠٠	٣٩,٨٥٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١,١١	٠,٣٥	١,٤٨	١,٦٦	الربح الأساسي للسهم والمخفضة (بالريالات السعودية)

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير المدققة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٤,٤٣٤	١٣,٨٩٣	٥٩,٠٠٣	٦٦,٣٥٠	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
٤٤,٤٣٤	١٣,٨٩٣	٥٩,٠٠٣	٦٦,٣٥٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٢١٥	٢,٠١٨	
٨,٦٩٥	٨,٠٢٤	
٢٦٧,٠٢٨	٢٥٨,٥١٩	
(٢٢٠,٨٠٥)	(٥٩,٩٣٦)	
(٢٤١)	(٣,٨٥٦)	
(٣٥٩)	٢,١٠٠	٥
٥٩,٥٣٣	٢٠٦,٨٦٩	
(٣٧,٦١٤)	(٨٥,٧٢٨)	
٣,٢٠٣	(٥,٧٢١)	
٢١,٢٩٩	٣٩,٩٣٨	
(١٩,٣٠١)	(١٦,٦١٥)	
٨٢٤	(٧٧٠)	
٢,٠٢٧	٣,٦٧٥	
-	٥٣١	
٢٩,٩٧١	١٤٢,١٧٩	
(٢٥٣,٩٦٥)	(٦,٠٠٠)	٥
-	(١٨٥,٠٥٤)	
(٢٥٣,٩٦٥)	(١٩١,٠٥٤)	
(٢٢٣,٩٩٤)	(٤٨,٨٧٥)	
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨	
٢٢٠,١٦٨	٢٩٨,٠٣٣	٤

الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من الفائض لفترة التسعة أشهر التسويات:

الاهلاك

صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة أقساط مكتسبة لم تصدر بها فواتير - صافي

تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة

أرباح (خسائر) غير محققة من الإستثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

أقساط مستحقة - صافي

مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مطالبات قائمة

مستحق إلى عمليات المساهمين

رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية

شراء الإستثمارات

ودائع مرابحة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٤,٤٣٤	١٣,٨٩٣	
(٤١٨)	٢,٤٤٩	٥
٤٤,٠١٦	١٦,٣٤٢	
٦١٣	-	
٢,٩٩٥	٥,٦٢٥	
-	(١١٠)	
١٩,٣٠١	١٦,٦١٥	
-	(٢٤٤)	
٦٦,٩٢٥	٣٨,٢٢٨	
(١١,٢٨٣)	(٤,٠٤١)	٩
٥٥,٦٤٢	٣٤,١٨٧	
(٢٦,٧٥٥)	(١٢,٩٩٦)	
-	(١,٤٠١)	
-	١,٢٠٠	
(٢٩٦,٠٣٥)	-	٥
(٢٨,٠١٠)	(٢٠,٩٩٠)	٣ (ب)
(٣٥٠,٨٠٠)	(٣٤,١٨٧)	
(٢٩٥,١٥٨)	-	
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر
التسويات:

أرباح (خسائر) غير محققة من الإستثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
إيرادات مستحقة

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
المستحق من عمليات التأمين
ذمم مدينة أخرى

الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء أثاث ، تجهيزات ومعدات

شراء أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

إستبعاد أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

شراء إستثمارات

مبالغ مسددة 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

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهام مملوكة ضمن خطة أسهام العاملين	رأس المال	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
سعودي ٤٩٢,٩٨٩	سعودي ٧٢,٠٠٤	سعودي ٢٣,٦٩٤	سعودي (٢,٧٠٩)	سعودي ٤٠٠,٠٠٠	
١٣,٨٩٣	١٣,٨٩٣	-	-	-	٩
(٨,٤٩٥)	(٨,٤٩٥)	-	-	-	
١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	-	
(١,٤٠١)	-	-	(١,٤٠١)	-	
٥٠١,٠١٩	٨٠,٢٣٥	٢٣,٦٩٤	(٢,٩١٠)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ م إجمالي الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر الزكاة والضريبة لفترة التسعة أشهر بيع جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل أسهم مشتراة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
					الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	أسهام مملوكة ضمن خطة أسهام العاملين	رأس المال	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
سعودي ٤٣٧,٣٥٣	سعودي ٢٧,٨١٩	سعودي ٩,٥٣٤	سعودي -	سعودي ٤٠٠,٠٠٠	
٤٤,٤٣٤	٤٤,٤٣٤	-	-	-	٩
(٥,٩٣٠)	(٥,٩٣٠)	-	-	-	
٤٧٥,٨٥٧	٦٦,٣٢٣	٩,٥٣٤	-	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ م إجمالي الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر الزكاة والضريبة لفترة التسعة أشهر الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الشؤون المالية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر 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 وبنسبة ٢٦,٢٥% بواسطة مساهمين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودي (تداول) في ١٧ مايو ٢٠٠٨ م.

تتمثل أغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني الأنشطة المتعلقة 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). قامت الشركة بسداد الرصيد المتبقي على قسطين بمبلغ ٢٨,٠١ مليون ريال سعودي و٢٠,٩٩ مليون ريال سعودي في ٢٠١٠م و٢٠١١م 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
<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 ومسدد حتى تاريخه في وقت السداد بمبلغ التوزيع التعاوني .

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أسس الإعداد

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

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

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والإفتراسات التي تؤثر في المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم من أن تلك التقديرات والأحكام تعتمد على أفضل معرفة للإدارة للأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف من تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترة الأولية المعروضة.

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

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

تقوم الشركة بعرض قوائمها الأولية للمركز المالي بشكل واسع بغرض السيولة. يتوقع إسترداد وتسوية جميع الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي خلال إثني عشر شهراً بعد تاريخ التقارير الأولية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتي هي سارية المفعول للفتترات ابتداءً من التواريخ المذكورة أدناه:

المعيار/التفسير	البيان	تاريخ سريان المفعول
معيير المحاسبة الدولي رقم ٢٤ معيير التقارير المالية الدولي رقم ١	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (معدل) التعديلات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ - الإغفاء المحدود من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧- المقارن الإفصاحات لمن يعتمدون المعيار لأول مرة	١ يناير ٢٠١١م
معيير 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
معيير التقارير المالية الدولي رقم ٧	تعديل في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات	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.

ج- المعايير الصادرة ولم يسري مفعولها بعد:

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

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٣- تحويل المحفظة

أ- كما هو مبين في الإيضاح رقم (١)، فقد كانت قيمة الموجودات والمطلوبات المقتناه 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
	المطلوبات
٣٨٠,٦٢٠	أقساط غير مكتسبة
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:

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٤- نقد وما في حكمه

أ- النقد وما في حكمه يتضمن ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٥٨,٠٣٣	١٢١,٧٦٣
٢٤٠,٠٠٠	٢٢٥,١٤٥
٢٩٨,٠٣٣	٣٤٦,٩٠٨
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١

عمليات التأمين

نقد لدى البنك

ودائع مرابحة فترة إستحقاقها خلال ٩٠ يوم

عمليات المساهمين

نقد لدى البنك

ب- في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م لا يوجد أرصدة بنكية محتفظ بها بإسم أطراف ذات علاقة بالنيابة عن الشركة

(٢٠١٠م: ٨,٦ مليون ريال سعودي بإسم طرف ذي علاقة نيابة عن الشركة).

ج- يحتفظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية وهذه الودائع البنكية مسجلة بالريال السعودي ومدة الإستحقاق

الأصلية لها لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

٥- إستثمارات

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

كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٦١,٠٧٨	٢٥٧,١٧٨
٢٩٧,٠١٣	٢٩٩,٤٦٢
٥٥٨,٠٩١	٥٥٦,٦٤٠

وحدات في صندوق إستثمار مفتوح

عمليات تأمين

عمليات مساهمين

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٥ - إستثمارات (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	
(مدققة)	(غير مدققة)	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٢٥٧,١٧٨	المشتريات خلال الفترة/ السنة
٢٥٣,٩٦٥	٦,٠٠٠	(خسائر) أرباح غير محققة خلال الفترة/السنة
٣,٢١٣	(٢,١٠٠)	
٢٥٧,١٧٨	٢٦١,٠٧٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	
-	٢٩٩,٤٦٢	عمليات المساهمين
٢٩٦,٠٣٥	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٤٢٧	(٢,٤٤٩)	المشتريات خلال الفترة / السنة
٢٩٩,٤٦٢	٢٩٧,٠١٣	(خسائر) أرباح غير محققة خلال الفترة/السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٦ - التغيير في التقديرات المحاسبية

من أجل الالتزام باللوائح 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 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 سبتمبر ٢٠١١م بمبلغ ٥٧,٨٩١ ألف ريال سعودي.

٧ - مطالبات متكبدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات تأمين
٩٣٠,٢٤٣	١,٠٨٧,٧٣٢	٣٠٢,٤٢٣	٣٥٥,١٣٧	مجممل المطالبات المدفوعة
-	(٤٩٠)	-	-	مطالبات مستردة
٢٩٦,٥٥٨	٣٩٢,٣١٧	٢٩٦,٥٥٨	٣٩٢,٣١٧	مطالبات قائمة في نهاية الفترة
١,٢٢٦,٨٠١	١,٤٧٩,٥٥٩	٥٩٨,٩٨١	٧٤٧,٤٥٤	مطالبات قائمة في بداية الفترة
(٢٧٥,٢٥٩)	(٣٥٢,٣٧٩)	(٣٠٥,٧٥٩)	(٣٩٠,٧٩٧)	
(٩٥١,٥٤٢)	١,١٢٧,١٨٠	٢٩٣,٢٢٢	٣٥٦,٦٥٧	

في ٣٠ سبتمبر 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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م والرصيد المتعلق بها في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م (غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات المساهمين
	مدفوعات تتعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م. (شركة منتسبة)
٢٠,٩٩٠	-	
	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة (أساس - شركة منتسبة)
-	(٥١٣)	عمليات التأمين
		طرف ذو علاقة
٢٤,٧٧٢	١٧,٣٥٢	أقساط مكتتبة
٩,١٠١	٦,٦٧٢	مطالبات مدفوعة
٥٩,٢٥٦	٤٥,١٠٤	تكاليف طبية مدفوعة لمورد الخدمة (إيضاح أ أدناه)
١,٤٢٨	٢,٤٢٤	أتعاب علامة تجارية مستحقة
٦,٣٣٦	٧,٠٩٢	مزايا قصيرة الأجل
١,٩٥٩	٢٣٧	مزايا طويلة الأجل

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

تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للطرف ذو العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. المطالبات المستحقة تشتمل على مطالبات مستحقة من أطراف ذات علاقة بمبلغ ٤,٢٨٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ٢,٥٥٩ ألف ريال).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر 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 فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	ضريبة الدخل المستحقة	الزكاة المستحقة	
(غير مدققة) (ألف ريال)	(غير مدققة) (ألف ريال)	(غير مدققة) (ألف ريال)	(غير مدققة) (ألف ريال)	
١٠,٣١٨	٧,٩٠٥	٥٨٨	٧,٣١٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢,٤٥٣	٨,٤٩٥	٢,٨١٨	٥,٦٧٧	المكون خلال الفترة/السنة
(١٤,٨٦٦)	(٤,٠٤١)	(٢,٥٩٥)	(١,٤٤٦)	المدفوعات خلال الفترة/السنة
٧,٩٠٥	١٢,٣٥٩	٨١١	١١,٥٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية

أ- الموسمية

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

ب- المعلومات القطاعية

تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل لتقديم خدمات رعاية صحية (تأمين طبي) يتم تنفيذ كل عمليات تأمين الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء وذلك بناءً على عدد الأعضاء الذين يشملهم التأمين. يمثل العملاء الرئيسيون الشركات الكبيرة ويتم اعتبار جميع العمليات الأخرى غير رئيسية.

لا تتضمن نتائج القطاع الإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب- المعلومات القطاعية (تابع)

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

تمشيا 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 سبتمبر ٢٠١١م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	مجمّل الأقساط المكتتبة
٤١٣,٩١٦	١٦٥,١٩٦	٢٤٨,٧٢٠	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٧٠٢)	(٣٠٥)	(٣٩٧)	صافي الأقساط المكتتبة
٤١٣,٢١٤	١٦٤,٨٩١	٢٤٨,٣٢٣	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٨٧,٣٧٧	٨١,٧٧٠	٥,٦٠٧	صافي الأقساط المكتتبة
٥٥٠,٥٩١	٢٤٦,٦٦١	٢٥٣,٩٣٠	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٥٦,٦٥٧)	(١٦٤,٥٤٩)	(١٩٢,١٠٨)	مصروفات أخرى غير موزعة
(١,٤٨١)			مصروفات غير موزعة
(٧٠,٨٥٩)			الفائض من عمليات التأمين
٧١,٥٩٤			

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	مجمّل الأقساط المكتتبة
٣٨٨,١٨٤	١٦٠,٨٦٠	٢٢٧,٣٢٤	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٨١١)	(٣٥٧)	(٤٥٤)	صافي الأقساط المكتتبة
٣٨٧,٣٧٣	١٦٠,٥٠٣	٢٢٦,٨٧٠	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٢٧,٨٤٤	٢٩,٦٠٩	(١,٧٦٥)	صافي الأقساط المكتتبة
٤١٥,٢١٧	١٩٠,١١٢	٢٢٥,١٠٥	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٩٣,٢٢٢)	(١٢٣,٠٣٤)	(١٧٠,١٨٨)	إيرادات غير موزعة
٤٤٥			مصروفات غير موزعة
(٥٧,٤٩٧)			الفائض من عمليات التأمين
٦٤,٩٤٣			

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١٠- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	مجمّل الأقساط المكتتبة
١,٦٨٦,٣٨٩	٨٢٣,١٧٦	٨٦٣,٢١٣	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١,٩٩٩)	(٩٧٦)	(١,٠٢٣)	صافي الأقساط المكتتبة
١,٦٨٤,٣٩٠	٨٢٢,٢٠٠	٨٦٢,١٩٠	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
(٢٥٨,٥١٩)	(١٣٣,٢٦٢)	(١٢٥,٢٥٧)	صافي الأقساط المكتتبة
١,٤٢٥,٨٧١	٦٨٨,٩٣٨	٧٦٣,٩٣٣	صافي المطالبات المتكبدة
(١,١٢٧,١٨٠)	(٥٠٧,١٧٦)	(٦٢٠,٠٠٤)	إيرادات غير موزعة
٤١٠			مصروفات غير موزعة
(٢٧٨,٩٢٤)			الفائض من عمليات التأمين
٢٠,١٧٧			

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	مجمّل الأقساط المكتتبة
١,٤٤٠,٥٤٢	٦٨٥,٥٤٢	٧٥٥,٠٠٠	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢,٣٢٤)	(١,١٠٦)	(١,٢١٨)	صافي الأقساط المكتتبة
١,٤٣٨,٢١٨	٦٨٤,٤٣٦	٧٥٣,٧٨٢	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
(٢٦٧,٠٢٨)	(١٣٦,١٢٩)	(١٣٠,٨٩٩)	صافي الأقساط المكتتبة
١,١٧١,١٩٠	٥٤٨,٣٠٧	٦٢٢,٨٨٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٥١,٥٤٢)	(٤١٦,٥٦٢)	(٥٣٤,٩٨٠)	إيرادات غير موزعة
١,١١٧			مصروفات غير موزعة
(١٦٨,٦١٦)			الفائض من عمليات التأمين
٥٢,١٤٩			

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

١٠ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م			
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
			موجودات عمليات التأمين
١٤١,٧٠٠	٧٨,٦٧١	٦٣,٠٢٩	أقساط مستحقة - الصافي
٤٩٣,٨٠٤	٢١٥,٤٣٥	٢٧٨,٣٦٩	أقساط مكتتبة لم تصدر بها فواتير - صافي
١٩,٣٢٦	٨,٦٩٦	١٠,٦٣٠	تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
٧٧٠,٧٦٧			موجودات غير موزعة
١,٤٢٥,٥٩٧			الإجمالي
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٩١٨,٣٣٨	٤٧١,١٩٧	٤٤٧,١٤١	أقساط غير مكتتبة
٣٩٢,٣١٧	١٧٦,٥٢٤	٢١٥,٧٩٣	مطالبات قائمة
١١٤,٩٤٢			مطلوبات وفائض غير موزعة
١,٤٢٥,٥٩٧			الإجمالي

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