

**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 لفترةتي 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 مسؤولة 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

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان





أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٥٦

إبراهيم عيود باعشن  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية  
التاريخ : ١٩ ذو القعدة ١٤٣٢هـ  
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 (ألف ريال سعودي) (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٣٤٦,٩٠٨	٢٩٨,٠٣٣	٤	نقد وما في حكمه
-	١٨٥,٠٥٤		ودائع مراهجة
٢٥٧,١٧٨	٢٦١,٠٧٨	٥	إستثمارات
٢٠,٨٨١	٢٦,٦٠٢		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٥,٩٧٢	١٤١,٧٠٠	٦	أقساط مستحقة - صافي
٤٣٣,٨٦٨	٤٩٣,٨٠٤	٦	أقساط مكتتبة لم تصدر بها فواتير - صافي
١٥,٤٧٠	١٩,٣٢٦		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,١٣٠,٢٧٧	١,٤٢٥,٥٩٧		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
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		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
١,٦٦٨,٨٣٤	١,٩٥٨,٣٣٠		<b>مجموع الموجودات</b>

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 ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (ألف ريال سعودي) (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)	إيضاح
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
٦٥٩,٨١٩	٩١٨,٣٣٨	أقساط غير مكتسبة
٣٥٢,٣٧٩	٣٩٢,٣١٧	مطالبات قائمة
١,٢٦٩	٤٩٩	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,٠١٣,٤٦٧	١,٣١١,١٥٤	
٥٠,٥٠٨	٥٤,١٨٣	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٤٧٧	٤,٠٠٨	التزام 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
		<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>
		مطلوبات المساهمين
١٣,٨٥٥	١٩,٤٨٠	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٩٠٥	١٢,٣٥٩	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢٠,٩٩٠	-	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
٥٢٨,٥٥٧	٥٣٢,٧٣٣	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٦٨,٨٣٤	١,٩٥٨,٣٣٠	إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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 التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير المدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٢١٥	٢,٠١٨	الأنشطة التشغيلية
		حصة حملة الوثائق من الفائض لفترة التسعة أشهر التسويات:
		الإهلاك
٨,٦٩٥	٨,٠٢٤	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٢٦٧,٠٢٨	٢٥٨,٥١٩	أقساط مكتتبة لم تصدر بها فواتير - صافي
(٢٢٠,٨٠٥)	(٥٩,٩٣٦)	تكاليف إقتناء وثائق موجلة
(٢٤١)	(٣,٨٥٦)	أرباح (خسائر) غير محققة من الإستثمارات
(٣٥٩)	٢,١٠٠	
٥٩,٥٣٣	٢٠٦,٨٦٩	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		أقساط مستحقة - صافي
(٣٧,٦١٤)	(٨٥,٧٢٨)	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٢٠٣	(٥,٧٢١)	مطالبات قائمة
٢١,٢٩٩	٣٩,٩٣٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
(١٩,٣٠١)	(١٦,٦١٥)	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٨٢٤	(٧٧٠)	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٠٢٧	٣,٦٧٥	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
-	٥٣١	
٢٩,٩٧١	١٤٢,١٧٩	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٥٣,٩٦٥)	(٦,٠٠٠)	شراء الإستثمارات
-	(١٨٥,٠٥٤)	ودائع مرابحة
(٢٥٣,٩٦٥)	(١٩١,٠٥٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٢٢٣,٩٩٤)	(٤٨,٨٧٥)	(النقص) في النقد وما في حكمه
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢٠,١٦٨	٢٩٨,٠٣٣	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	
(الف ريال سعودي)	(الف 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

مصرفات 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 استثمارات

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

مدبر 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

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

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

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 بوا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

### ١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوا 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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨ م).

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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥% بواسطة مساهمين سعوديين والجمعية العمومية وينسبة 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 ٢٠٠٨ م إتفاقية مع شركة بوا ميدل إيست ليميتد ش.م.ب.م. (البنانغ) تفتني الشركة بموجبها عمليات التأمين العائدة للبنانغ في المملكة العربية السعودية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ م 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 للبنانغ خلال سنة ٢٠٠٩ م. ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي يتم سداد النسبة المتبقية وهي ٥٠% في السنوات اللاحقة لسنة ٢٠٠٩ م 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 ٢٠١٠ م و٢٠١١ م 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.

## 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

#### ١- 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 تفسير 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:

التاريخ سريان المفعول	البيان	المعيار/ التفسير
١ يناير ٢٠١١م	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	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١
١ يوليو ٢٠١٠م	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - تصنيف إصدارات الحقوق	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
١ فبراير ٢٠١٠م	تعديلات في تفسير التقارير المالية الدولية رقم ١٤ - الدفع المقدم لمتطلبات الحد الأدنى من التمويل	تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤
١ يناير ٢٠١١م	إطفاء المطلوبات المالية بأدوات أسهم رأس المال	تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٩
١ يوليو ٢٠١٠م	تعديل في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

إن اعتماد المعايير والتفسيرات 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 والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي لم يسري مفعولها بعد:

التاريخ سريان المفعول	البيان	المعيار/ التفسير
١ يناير ٢٠١٣م	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٣م	القوائم المالية الموحدة	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠
١ يناير ٢٠١٣م	الترتيبات المشتركة	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١
١ يناير ٢٠١٣م	إفصاحات الحصص في منشآت أخرى	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢
١ يوليو ٢٠١٢م	قياس القيمة العادلة	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣
	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
	تعديلات في ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات المتعلقة بها	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
١ يناير ٢٠١٢م	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩

إن اعتماد المعايير والتفسيرات 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 والتفسيرات.

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 المكتتاه من البائع، كما في ١ يناير ٢٠٠٩م، وفقاً للتقييم الذي وافقت عليه مؤسسة النقد العربي السعودي كالتالي :

ألف ريال سعودي	
	<b>الموجودات</b>
١٧,٩١٢	أثاث ، تجهيزات ومعدات
١٣,٧٠٢	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٢٤٧,١٦٣	أقساط مكتتبه 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
<b>٦٠١,٧١٢</b>	<b>مجموع الموجودات المحولة</b>
	<b>المطلوبات</b>
٣٨٠,٦٢٠	أقساط غير مكتتبه
١٩٠,٨٩٤	مطالبات قائمة
٣٠,١٩٨	مخصص ومطلوبات أخرى
<b>٦٠١,٧١٢</b>	<b>مجموع المطلوبات المحولة</b>
<b>-</b>	<b>صافي الموجودات المحولة</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
(غير مدفوعة)	(مدفوعة)	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  
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)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٥٨٠,٠٣٣	١٢١,٧٦٣
٢٤٠,٠٠٠	٢٢٥,١٤٥
٢٩٨,٠٣٣	٣٤٦,٩٠٨
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١

عمليات التأمين

نقد لدى البنك

ودائع مربحة 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 المربحة 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)
(الف ريال سعودي)	(الف 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 ٢٠١١ م

٥- إستثمارات (تابع)

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

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

٦- التغير في التقديرات المحاسبية

من أجل الإلتزام باللوائح التنفيذية ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بتغيير طريقته 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 ٢٠١١ م، ونتيجة لذلك فقد زاد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للفترة من ١ يناير ٢٠١١ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م بمبلغ ٥٧,٨٩١ ألف ريال سعودي.

٧- مطالبات متكبدة

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		عمليات تأمين
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠١٠ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٩٣٠,٢٤٣	١,٠٨٧,٧٣٢	٣٠٢,٤٢٣	٣٥٥,١٣٧	مجمل 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 ٢٠١١ م كانت كافة المطالبات القائمة والتي تم تغطيتها بواسطة XOL لإعادة التأمين أقل من حد XOL وبالتالي لم يتم تسجيل أي إسترداد لإعادة 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
		شركة بوبا ميديل إيست ليمتد ش.م. (شركة منتسبة)
	٢٠,٩٩٠	مدفوعات تتعلق بالشهرة (إيضاح ٣)
-		
		شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة (أساس - شركة منتسبة)
		مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة
	-	
		عمليات التأمين
		طرف ذو علاقة
	٢٤,٧٧٢	أصااط مكتتبية
		مطالبات مدفوعة
	٩,١٠١	تكاليف طبية مدفوعة لمورد الخدمة (إيضاح أ أدناه)
	٥٩,٢٥٦	أتعاب علامة تجارية مستحقة
	٢,٤٢٤	مزايا قصيرة الأجل
	٧,٠٩٢	مزايا طويلة الأجل
	٢٣٧	١,٩٥٩

(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 للإتفاقية 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 والسنة 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 ملازم 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 المتقدماً 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 وحصصة 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)
٤١٣,٩١٦	١٦٥,١٩٦	٢٤٨,٧٢٠
(٧٠٢)	(٣٠٥)	(٣٩٧)
٤١٣,٢١٤	١٦٤,٨٩١	٢٤٨,٣٢٣
٨٧,٣٧٧	٨١,٧٧٠	٥,٦٠٧
٥٥٠,٥٩١	٢٤٦,٦٦١	٢٥٣,٩٣٠
(٣٥٦,٦٥٧)	(١٦٤,٥٤٩)	(١٩٢,١٠٨)
(١,٤٨١)		
(٧٠,٨٥٩)		
٧١,٥٩٤		

مجمّل الأقساط المكتتبة  
أقساط إعادة التأمين الصادر  
صافي الأقساط المكتتبة  
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
صافي المطالبات المتكبتة  
مصروفات أخرى غير موزعة  
مصروفات غير موزعة  
الفائض من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م		
المجموع	غير رئيسي	رئيسي
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)
٣٨٨,١٨٤	١٦٠,٨٦٠	٢٢٧,٣٢٤
(٨١١)	(٣٥٧)	(٤٥٤)
٣٨٧,٣٧٣	١٦٠,٥٠٣	٢٢٦,٨٧٠
٢٧,٨٤٤	٢٩,٦٠٩	(١,٧٦٥)
٤١٥,٢١٧	١٩٠,١١٢	٢٢٥,١٠٥
(٢٩٣,٢٢٢)	(١٢٣,٠٣٤)	(١٧٠,١٨٨)
٤٤٥		
(٥٧,٤٩٧)		
٦٤,٩٤٣		

مجمّل الأقساط المكتتبة  
أقساط إعادة التأمين الصادر  
صافي الأقساط المكتتبة  
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
صافي المطالبات المتكبتة  
إيرادات غير موزعة  
مصروفات غير موزعة  
الفائض من عمليات التأمين

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م			
(ألف ريال) المجموع	(ألف ريال) غير رئيسي	(ألف ريال) 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 مكتتبه
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 ١٧ أكتوبر ٢٠١١ م.