

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

---

المعاد إصدارها

---

تقرير عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها إلى المساهمين في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المعاد إصدارها المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م والقوائم الأولية المعاد إصدارها لعمليات التأمين والفائض المتراكم ، عمليات المساهمين . الدخل الشامل ، التدفقات النقدية لعمليات التأمين ، التدفقات النقدية للمساهمين ، التغييرات في حقوق المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يقتصر الفحص المحدود بصفة أساسية على تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من موظفي الشركة حول الأمور المالية والمحاسبية . في الواقع أن الفحص المحدود أقل في نطاقه من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي هدفها إبداء رأي حول القوائم المالية ككل . بالتالي ، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

النتيجة

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به . لم يسترعي انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية . وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ .

لفت انتباه

دون التحفظ في استنتاجنا حول الفحص نلفت الانتباه إلى ما يلي :

أ) الإيضاح ١ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ومفاده أن الشركة قد سبق لها أن أصدرت مجموعة من القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م دون أن تتضمن تلك القوائم المالية الأولية قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين نظراً لأن الموافقة النظامية المطلوبة لتحويل محفظة التأمين العائدة لشركة بوبا ميدل إيست ش.م.ب.م. إلى الشركة لم يكن قد تم الحصول عليها في تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة . لقد تحفظ تقرير الفحص المحدود الذي أصدرناه حول القوائم المالية الأولية الموجزة السابق ذكرها والمؤرخ في ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣٠هـ الموافق ١٨ أبريل ٢٠٠٩م فيما يتعلق بهذا الشأن . ولاحقاً لذلك وفي ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على تحويل محفظة التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م . لذا ، فقد أعادت الإدارة إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م بعد احتساب تحويل محفظة التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م .

ب) إيضاح ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة ومفاده أن الإدارة قد أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

إرنست ويونغ

إرنست

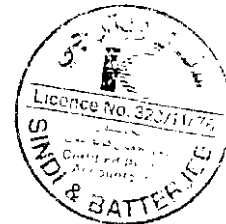


أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٥٦)

٢٦ رجب ١٤٣٠هـ  
١٩ يوليو ٢٠٠٩م

سندي وبترجي

سندي وبترجي



مازن محمد بترجي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢١٧)


شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - المعاد إصدارها  
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف (معاد إصدارها)	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
-	٣٢٣,٣٤٠	٤	نقد وما في حكمه
-	٦,١٢٢		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	٥٢,٩٨٢		أقساط مستحقة ، صافي
-	٣٨٥,٤٥٠		أقساط مكتتبة لم تقدم بها فواتير ، صافي
-	١٤,٣١٩		تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة
-	٢٠,٣٤٦		المستحق من عمليات المساهمين
-	٨٠٢,٥٥٩		<b>إجمالي موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٢٩١,٢١٨	٤٢	٤	نقد وما في حكمه
٦٠,٥٨٩	٣٥٣,٨٤٧		ودائع لأجل
٦٥٥	١,٠٨١		إيرادات مستحقة
-	١,٢٦٢		المستحق من جهة ذات علاقة
-	٩٨,٠٠٠	٣٠١	شهرة
-	١٩,٩٤٢		أثاث وتجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
٣٩٢,٤٦٢	٥١٤,١٧٤		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
٣٩٢,٤٦٢	١,٣١٦,٧٣٣		<b>إجمالي الموجودات</b>

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

  
مدير عام الشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - معاد إصدارها (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ مارس ٢٠٠٩ م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف (معاد إصدارها)	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين بعد خصم العجز
			مطلوبات عمليات التأمين:
-	٥٥١,٥١١	٦	أقساط غير مكتسبة
-	٢٢٧,٤٤٧		مطالبات قائمة
-	٧٧٨,٩٥٨		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٢٤,٢٧٦		
-	٨٠٣,٢٣٤		العجز من عمليات التأمين
-	(٦٧٥)		
-	٨٠٢,٥٥٩		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين بعد خصم العجز
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٠٤٩	١٠,٤٢٣	٨	مبالغ مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
-	١,٦٨٠	١ و ٧	زكاة مستحقة
-	٩٨,٠٠٠		مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
١,٤٧٤	١,٤٠٥		مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة - أخرى
-	٢٠,٣٤٦		مبلغ مستحق لعمليات التأمين
٢,٥٢٣	١٣١,٤٩٤		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(١٠,٠٦١)	(١٧,٣٢٠)		خسائر متراكمة
٣٨٩,٩٣٩	٣٨٢,٦٨٠		حقوق المساهمين
٣٩٢,٤٦٢	٥١٤,١٧٤		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٩٢,٤٦٢	١,٣١٦,٧٣٣		إجمالي المطلوبات ، بعد خصم العجز من عمليات التأمين ، وحقوق المساهمين

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية - المعاد إصدارها  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

لفترة الثلاثة  
أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠٠٩م  
(غير مدققة)  
ريال سعودي  
بالآلاف  
(معاد إصدارها)

إيضاح

٤٣٤,٣٩٨  
(١٧٠,٨٩٠)

٢٦٣,٥٠٨

٢٣٠,٧٠٣

٣٢,٨٠٥

١,٣١٧

(٢٣,٧٩٩)

(١٧,٠٧٤)

(٦,٧٥١)

٦,٠٧٦

(٦٧٥)

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة  
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الأقساط المكتسبة

المطالبات

المطالبات المتكبدة

صافي نتيجة اكتتاب اعمال التأمين

إيرادات أخرى

المصروفات

بيع وتسويق  
عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين

حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين

العجز المتراكم في نهاية الفترة

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

  
مدير عام الشؤون المالية

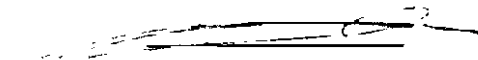
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

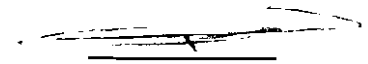
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

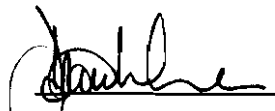
قائمة عمليات المساهمين الأولية - المعاد إصدارها  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

لفترة الثلاثة  
أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠٠٩م  
(غير مدققة)  
ريال سعودي  
بالآلاف  
(معاد إصدارها)

	الإيرادات
(٦,٠٧٦)	حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين
(٦,٠٧٦)	
(٢,٠١١)	المصروفات عمومية وإدارية
(٨,٠٨٧)	
٢,٥٠٨	إيرادات فواتر
(٥,٥٧٩)	صافي الخسارة للفترة
٤٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٠,١٤)	الربح الأساسي للسهم (بالريال السعودي)

  
العضو المنتدب والمدير العام

  
رئيس مجلس الإدارة

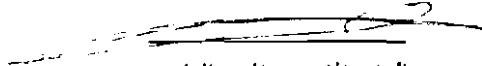
  
مدير عام الشؤون المالية

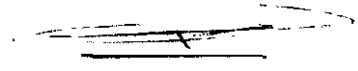
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

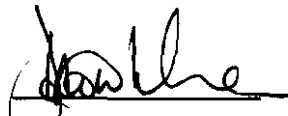
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - المعاد إصدارها  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	إيضاح	
(معاد إصدارها)		
(٥٥٧٩)		صافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر
-		إيرادات شاملة/ (مصروفات) أخرى
-		الإيرادات الشاملة/ (المصروفات) الأخرى لفترة الثلاثة أشهر
(٥٥٧٩)		إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر

  
العضو المنتدب والمدير العام

  
رئيس مجلس الإدارة

  
مدير عام الشؤون المالية


شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية - المعاد إصدارها  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف (معاد إصدارها)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر
(٦٧٥)		تعديلات للبنود التالية :
١٧٠,٨٩١		الحركة في الأقساط غير المكتسبة
١٧٠,٢١٦		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٣٨,٢٨٧)		أقساط مكتتبة لم تقدم بها فواتير
١١,٤١٨		ذمم مدينة ، صافي
(٦١٧)		تكاليف اقتناء بواليص مؤجلة
(٤٦١)		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٦,٥٥٣	٦	مطالبات قائمة
(٩٦٠)		المستحق للمساهمين
(٥,٩٢٢)		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧١,٩٤٠		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢٥١,٤٠٠	٣	النشاط الاستثماري نقد وما في حكمه تم اقتناؤه من شركة منتسبة
٢٥١,٤٠٠		النقد من الأنشطة الاستثمارية
٣٢٣,٣٤٠		الزيادة في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية الفترة
—		
٣٢٣,٣٤٠	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣٣٢,٤٠٠	٣	معاملات نقدية رئيسية غير نقدية : موجودات تم اقتناؤها
٦٠١,٧١٢	٣	مطلوبات التزمت بها الشركة

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

  
مدير عام الشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية .



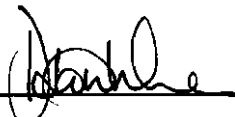
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية - المعاد إصدارها  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف (معاد إصدارها)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
(٥٥٧٩)		صافي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر
١٣٣٠		تعديلات: الاستهلاك
(٤٢٤٩)		
(٤٢٦)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩٣٧٤		إيرادات استثمار مستحقة
(١٢٦٢)		مبالغ مستحقة الدفع ودمم دائنة أخرى
١٠٤٥		مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
٩٦٠		مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة
		المستحق من عمليات التأمين
٥٤٤٢		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٣٣٦٠)		الأنشطة الاستثمارية
(٢٩٣٢٥٨)		شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
		الزيادة في الودائع لأجل
(٢٩٦٦١٨)		صافي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٩١١٧٦)		النقص في النقد وما في حكمه
٢٩١٢١٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٢	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٧٩١٢	٣	معاملات رئيسية غير نقدية: موجودات مقتناة
٩٨٠٠٠	١	الشهرة من الاقتناء

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

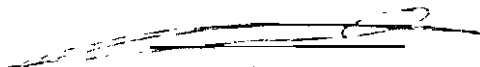
  
مدير عام الشؤون المالية

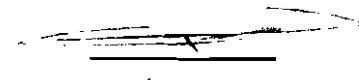
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

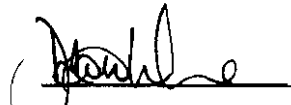
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية - المعاد إصدارها  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٣٨٩٩٣٩	(١٠٠٦١)	٤٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدقق)
(٥٠٥٧٩)	(٥٠٥٧٩)	—	إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر
(١٦٦٨٠)	(١٦٦٨٠)	—	٨ زكاة وضريبة دخل لفترة الثلاثة أشهر
<u>٣٨٢٦٨٠</u>	<u>(١٧٣٢٠)</u>	<u>٤٠٠٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدقق)
			ومعاد إصداره (أنظر الإيضاح ١)

  
العضو المنتدب والمدير العام

  
رئيس مجلس الإدارة

  
مدير عام الشؤون المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - المعاد إصدارها  
٣١ مارس ٢٠٠٩م

## ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

سجلت شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية مسجلة وفقاً لقرار وزير التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك وتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م) والعنوان المسجل لمكاتب الشركة هو بناية بقشان، منطقة مشرفة، شارع فلسطين، جدة. 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) وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ وتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م).

تتمثل أغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين الطبي وما يتعلق به وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المرعية في المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بنسبة ٧٣٫٧٥٪ لمساهمين سعوديين و ٢٦٫٢٥٪ لمساهمين غير سعوديين. أدرجت الشركة في السوق المالية السعودية في ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م اتفاقية 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 إضافة إلى موجودات ومطلوبات التأمين المتعلقة بها بما يعادل قيمتها (انظر إيضاح ٣).

لقد سبق للشركة أن أصدرت مجموعة من القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م دون أن تتضمن تلك القوائم المالية الأولية الموجزة القوائم المالية الأولية "للمركز المالي لعمليات التأمين" و"عمليات التأمين والفائض المتراكم" و"التدفقات النقدية لعمليات التأمين" نظراً لأن عملية تحويل محفظة التأمين العائدة لشركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب.م إلى الشركة لم تكن قد استكملت في تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة. ولاحقاً لذلك. وفي ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م. تم الحصول على الموافقة النظامية لتحويل محفظة التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م. لذا فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م قد تم إعادة إصدارها بعد إضافة القوائم المالية الموجزة المذكورة أعلاه وبعد احتساب تحويل محفظة التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م.

علاوة على ذلك فقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على شهرة بمبلغ ٩٨ مليون ريال سعودي وتم تسجيل التزام مقابل لها (مستحق الدفع للبائع) في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها. ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فمن المتوقع دفع ٥٠٪ من قيمة الشهرة خلال سنة ٢٠٠٩م وسيتم دفع النسبة المتبقية وهي ٥٠٪ من قيمة الشهرة في السنوات اللاحقة من أرباح الشركة لتلك السنوات بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي قبل دفع أي مبلغ في هذا الشأن.

ونظراً لأن الشركة لم تكن موجودة في تلك الفترة المقابلة من السنة السابقة لذا لم يتم عرض معلومات مقارنة في القوائم المالية "لعمليات التأمين والفائض المتراكم" و"عمليات المساهمين" و"الدخل الشامل" و"التدفقات النقدية لعمليات التأمين" و"التدفقات النقدية للمساهمين" و"التغيرات في حقوق المساهمين".

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فإن الشركة تحتفظ بحسابات 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 الحساب الخاص بكل نشاط. علماً بأن الإدارة ومجلس الإدارة هم الذين يحددون أسس تخصيص المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - المعاد إصدارها  
٣١ مارس ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أسس العرض

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي - رقم ٣٤ من معايير التقارير المالية الأولية.

تطابق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة معايير التقارير المالية الدولية وهي متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية باستثناء اعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (عرض القوائم المالية) المذكورة أدناه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" (المعدل):

يتطلب المعيار المعدل أن يتم عرض التغيرات في حقوق المساهمين الناشئة عن المعاملات التي تتم مع أي مساهم بصفته مساهم (أي التغيرات في دخل المساهم) في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. ومن المطلوب أيضاً أن يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في الحقوق (أي التغيرات في حقوق غير المساهمين) بصورة مستقلة في قائمة الأداء (قائمة الدخل الشامل).

يجب أن تتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م ("الفترة") مقترنة مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. في رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية المتكررة) اللازمة لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية التي تم عرضها.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي باعتباره العملة التشغيلية للشركة وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف صحيح.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

الشهرة

تمثل الشهرة المبلغ الذي دفعته الشركة زيادة على صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات معلومة القيمة التي تم اقتناؤها من شركة بوب ميدل إيست ليمتد ش.م. وبعد التسجيل الأولي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة ناتجة عن الانخفاض في قيمة الشهرة. يتم فحص الشهرة سنوياً على فترات أقل لمعرفة الانخفاض في قيمتها إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة الدفترية للشهرة.

الأقساط المستحقة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد خصم أي مبالغ من غير الممكن تحصيلها. يتم تكوين مخصص مقابل الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ كاملاً. يتم شطب الديون المدومة حال تكبدها.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - المعاد إصدارها  
٣١ مارس ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس العرض (تتمة)

تكاليف اقتناء البوالص

العمولات التي تدفع للوسطاء والتكاليف الإضافية المباشرة الأخرى التي يتم إنفاقها فيما يتعلق باقتناء وتجديد عقود التأمين تتم رسميتها كأصل غير ملموس. يتم لاحقاً إطفاء تكاليف اقتناء البوالص المؤجلة على مدى فترات عقود التأمين التي تتعلق بها هذه التكاليف حال تحقق الأقساط.

الأثاث والتجهيزات والمعدات / الاستهلاك

تستهلك تكلفة الأثاث والتجهيزات والمعدات الأخرى ناقصاً قيمتها التقديرية المتبقية في نهاية مدة استعمالها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية وطريقة استهلاكها وتعديلها إذا اقتضى الأمر في نهاية كل سنة. يتم إجراء المراجعات لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. تسجل الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة كمصروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، أم التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات ذات العلاقة أو تطيل أعمارها بصورة جوهرية فتتم رسميتها.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تجنيب ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين إلى الاحتياطي النظامي لتكوين احتياطي يساوي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. يتم إجراء التحويل إلى الاحتياطي النظامي في نهاية السنة.

اختبار كفاية المطالبات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت مطالبات التأمين المدرجة التي لديها كافية وذلك عن طريق استخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية طبقاً لعقود التأمين لدى الشركة. إذا أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين غير كافية في ضوء تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية عندئذ يتم تسجيل جميع العجز في الدخل ويتم تكوين مخصص مقابل مخاطر التأمين التي لم تنته بعد.

لا تقوم الشركة بخضم التزامها مقابل المطالبات غير المسددة لأن من المتوقع بصورة فعلية أن يتم سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

تدرج المطالبات مقابل المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل لقاء البضاعة أو الخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لم يتم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - المعاد إصدارها  
٣١ مارس ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس العرض (تتمة)

#### المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام ويمكن قياسها بصورة يعتمد عليها.

#### الزكاة وضريبة الدخل

تجنب مخصصات لقاء الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يحمل الالتزام على الأرباح المبقاة. بالتالي فإن المبالغ التي يسدها المساهمين مقابل الزكاة وضريبة الدخل يتم قيدها لحساب الأرباح المبقاة.

نظراً لأنه سيتم استرداد جميع مبالغ الضريبة والزكاة المحملة من المساهمين لذا لا يتم إجراء تعديلات في القوائم المالية لاحتمال تأثيرات ضريبة الدخل المؤجلة.

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مقابل المبالغ الواجبة الدفع بمقتضى نظام العمل والعمال السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمات المتجمعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

#### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استردادها

يتم في كل تاريخ قائمة مركز مالي إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال انخفاض قيمة أصل مالي محدد. في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم إدراج أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم تحديد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

أ) في حالة الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة يكون الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة. بعد خصم أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الدخل.

ب) في حالة الموجودات المسجلة بالتكلفة يكون الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً للمعدل الحالي في السوق للعائد من أصل مالي مماثل.

ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة يكون الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لمعدل الفائدة الأصلي المعمول به.

#### إلغاء قيد الأدوات المالية

يتم إلغاء قيد الأدوات المالية عندما تتوقف سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأدوات المالية وهي عادة الحالة التي يتم فيها بيع الأداة المالية أو انتقال جميع التدفقات النقدية العائدة للأداة المالية المعنية إلى طرف ثالث مستقل.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - المعاد إصدارها  
٣١ مارس ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس العرض (تتمة)

الأقساط المكتسبة

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات الرعاية الصحية ("التأمين الطبي") في المملكة العربية السعودية. تسجل الأقساط في الدخل على مدى فترات البوالص المتعلقة بها على أساس نسبي. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلق بفترة غطاء التأمين التي لم تنتهي بعد. يسجل مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ليتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

تمثل الأقساط المكتسبة التي لم تقدم بها فواتير الفرق بين الأقساط المكتسبة والمبالغ المقدم بها فواتير.

إيرادات الفوائد

تسجل إيرادات الفوائد بطريقة العائد الفعلي.

المطالبات

تحمل المطالبات، والتي تتكون من المبالغ المستحقة لحملة العقود والأطراف الأخرى. بعد طرح الخصم على العقود الكبيرة والمبالغ المستردة الأخرى، على الدخل حال تكبدها. تتكون المطالبات من تلك المبالغ المستحقة التقديرية المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. إضافة لذلك يتم الاحتفاظ بمخصص مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز وذلك على أساس تقدير الإدارة وعلى أساس الخبرة السابقة لدى الشركة. وأي فرق بين المخصصات كما هي في تاريخ قائمة المركز المالي والمبالغ المسددة والمخصصات للسنة التالية تم إضافته في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

العملات الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة الفروقات في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصناديق والاستثمارات الممكن تحويلها فوراً إلى مبالغ نقدية معلومة ومدة استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل عند شرائها.

المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات التي تتعلق تحديداً بالإعلان وترويج المبيعات ومندوبي المبيعات. تصنف كافة المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - المعاد إصدارها  
٣١ مارس ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس العرض (تتمة)

عقود الإيجار

تسجل عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بموجبها بالمخاطر والمنافع الفعلية للملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي أما دفعات الإيجار التشغيلي فتسجل كمصروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

القيم العادلة للأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية الودائع والنقد والاستثمارات التجارية والذمم المدينة والمطالبات القائمة والذمم الدائنة وبعض الموجودات والمطلوبات.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام طرق مثل صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

٣ - تحويل المحفظة

كما هو مبين في الإيضاح ١ حول القوائم المالية الأولية الموجزة فقد أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة بوبا ميدل ايسيت المحدودة ش.م. (البائع) وبموجبها اقتنت الشركة عمليات التأمين العائدة للبائع في الملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بشهرة مقدارها ٩٨ مليون ريال سعودي حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي إضافة إلى موجودات ومطلوبات بما يعادل قيمتها، وكانت قيمة الموجودات والمطلوبات التي تم اقتناؤها من البائع في ١ يناير ٢٠٠٩م، كالتالي:

ريال سعودي  
بالآلاف

١٧٩٩٢  
١٣٧٠٢  
٢٤٧١٦٣  
٦٤٤٠٠  
١٤٧٤  
٥٦٦١  
٢٤٢٧٧١  
٨٦٢٩

٦٠١٧١٢

٣٨٠٦٢٠  
١٩٠٨٩٤  
٣٠١٩٨

٦٠١٧١٢

—

الموجودات

أثاث وتجهيزات ومعدات  
تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة  
أقساط مكتتبية لم تقدم بها فواتير ، صافي  
أقساط مستحقة ، صافي  
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة  
موجودات أخرى  
ودائع قصيرة الأجل  
نقد وما في حكمه

مجموع الموجودات المحولة

المطلوبات

أقساط غير مكتسبة  
مطالبات قائمة (انظر ايضاح ٦)  
مطلوبات ومخصصات أخرى

مجموع المطلوبات المحولة

صافي الموجودات المحولة



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - المعاد إصدارها  
٣١ مارس ٢٠٠٩م

٤ - نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	
		<b>عمليات التأمين</b>
-	٨,٤٦٩	نقد في البنك
-	٣١٤,٨٧١	ودائع قصيرة الأجل
-	٣٢٣,٣٤٠	
		<b>عمليات المساهمين</b>
٤٢	٤٢	نقد في البنك
٢٩١,١٧٦	-	ودائع قصيرة الأجل
٢٩١,٢١٨	٤٢	

٥ - وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	<b>عمليات المساهمين</b>
		وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب على الشركة إيداع ١٠٪ من رأس مالها المدفوع وهو ما يعادل ٤٠ مليون ريال سعودي، لدى بنك تعينه مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أودعت الشركة الوديعة لدى البنك المعين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - المعاد إصدارها  
٣١ مارس ٢٠٠٩م

٦ - المطالبات المتكبدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف (معاد إصدارها)	عمليات التأمين إجمالي المطالبات المدفوعة المطالبات القائمة في نهاية الفترة
١٩٤,١٥٠	
٢٢٧,٤٤٧	
<hr/>	
٤٢١,٥٩٧	
<hr/>	
(١٩٠,٨٩٤)	المطالبات القائمة كما في بداية الفترة (انظر إيضاح ٣)
<hr/>	
٢٣٠,٧٠٣	
<hr/>	

٧ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م والرصيد المتعلق بها في نهاية ربع السنة:

مبلغ المعاملة ريال سعودي (بالآلاف) معاد إصدارها	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٦٠١,٧١٢	موجودات مقتناة (إيضاح ٣)	شركة بوبا ميدل إيست ليميتد ش.م. (جهة منتسبة)
٦٠١,٧١٢	موجودات التزمت بها الشركة (إيضاح ٣)	
٩٨,٠٠٠	شهرة مقتناة (إيضاح ٣)	
١,٢٦٢	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة منتسبة ومعاد تحميلها على الشركة المنتسبة	
(١,٠٤٥)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة (أساس - شركة منتسبة)

تم الإفصاح عن المبلغ المستحق للجهة ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - المعاد إصدارها  
٣١ مارس ٢٠٠٩م

٨ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل بناء على أفضل تقديرات الإدارة. لم يتم احتساب زكاة أو ضريبة دخل لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

٩ - معلومات الموسمية وقطاعات الأعمال

أ) نظراً لموسمية أعمال الشركة فإن الإيرادات عادة ما تكون اعلى في النصف الثاني من السنة مما هي عليه في النصف الأول.

ب) تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي") في المملكة العربية السعودية. ولأغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء وذلك بناء على عدد الأعضاء الذين يشملهم التأمين. حسب التفصيل التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م  
(غير مدققة)

نتيجة اكتتاب	المطالبات المتكبدة	الأقساط المكتسبة	
أعمال التأمين	ريال سعودي	ريال سعودي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٥٧٩١	١٣٢٢٦٧١	١٣٨٤٦٢	رئيسية
٢٧٠١٤	٩٨٠٣٢	١٢٥٠٤٦	أخرى
<u>٣٢٨٠٥</u>	<u>٢٣٠٧٠٣</u>	<u>٢٦٣٥٠٨</u>	