

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

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

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين، الدخل الشامل لفترةتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين، التدفقات النقدية للمساهمين، التغييرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة 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 إيضاح ٢ حول هذه 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

سندي وبترجي

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٦)



٢٤ شوال ١٤٣٠هـ
١٣ أكتوبر ٢٠٠٩م



مازن محمد بترجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢١٧)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٠٩م	٢٠٠٨م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاح
بالآلاف	بالآلاف	

موجودات عمليات التأمين

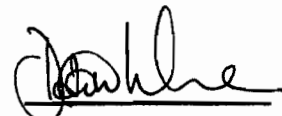
٤	٤٠٢ر٥١٨	-	نقد وما في حكمه
	١٦ر٥١٢	-	ودائع لأجل
	١٣ر٨٠٢	-	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
	٧٧ر٦٩٩	-	أقساط مستحقة ، صافي
	٤٤٢ر٢٧٠	-	أقساط مكتتبة لم تقدم بها فواتير , صافي
	١٥ر٣١٦	-	تكاليف اقتناء بوالص موجلة
	<u>٩٦٨ر١١٧</u>	-	إجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٤	١٣ر٦١٥	٢٩١ر٢١٨	نقد وما في حكمه
	٢٩٣ر٦٧٣	٦٠ر٥٨٩	ودائع لأجل
	١ر١٠٩	٦٥٥	إيرادات مستحقة
	٥ر٠٩٧	-	المستحق من جهات ذات علاقة
٣	١٧ر٣٣٢	-	مبلغ مستحق من عمليات التأمين
٥	٩٨ر٠٠٠	-	شهرة
	١٩ر٧٧٥	-	أثاث وتجهيزات ومعدات
	٤٠ر٠٠٠	٤٠ر٠٠٠	وديعة نظامية
	<u>٤٨٨ر٦٠١</u>	<u>٣٩٢ر٤٦٢</u>	إجمالي موجودات المساهمين
	<u>١ر٤٥٦ر٧١٨</u>	<u>٣٩٢ر٤٦٢</u>	إجمالي الموجودات

العضو المنتدب والدير العام

رئيس مجلس الإدارة



مدير عام الشئون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	إيضاً ح
---------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------	------------

مطلوبات عمليات التأمين والفائض

مطلوبات عمليات التأمين:

أقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة

-	٦٣٦ر٢٦٥	٦
-	٢٧٤ر٦٢٣	

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

-	٩١٠ر٨٨٨	
-	٣٦ر١٣٩	

مبلغ مستحق إلى عمليات المساهمين
الفائض من عمليات التأمين

-	٩٤٧ر٠٢٧	
-	١٧ر٣٣٢	
-	٣ر٧٥٨	

إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض

-	٩٦٨ر١١٧	
---	---------	--

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مبالغ مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
زكاة مستحقة وضريبة دخل
مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة يتعلق بالشهرة
مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة - أخرى

١ر٠٤٩	١١ر٥٤٣	٨
-	٧ر١٣٥	٣
-	٤٩ر٠٠٠	(ب)
١ر٤٧٤	٤ر٣٦٧	

إجمالي مطلوبات المساهمين

٢ر٥٢٣	٧٢ر٠٤٥	
-------	--------	--

حقوق المساهمين

رأس المال
أرباح مبقاة/ (خسائر متراكمة)

٤٠٠ر٠٠٠	٤٠٠ر٠٠٠	
(١٠ر٠٦١)	١٦ر٥٥٦	

حقوق المساهمين

٣٨٩ر٩٣٩	٤١٦ر٥٥٦	
---------	---------	--

إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

٣٩٢ر٤٦٢	٤٨٨ر٦٠١	
---------	---------	--

إجمالي المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
وحقوق المساهمين

٣٩٢ر٤٦٢	١ر٤٥٦ر٧١٨	
---------	-----------	--

العضو المنتدب والدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م (غير مدققة)	إيضاح
١١١٩٣٨٢ ر (٢٥٥٦٤٥)	٣٢٢٥٠٥ (٧٥٠١)	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٨٦٣٧٣٧	٣١٥٠٠٤	الأقساط المكتسبة
٧٠١٣١٢	٢٢٨٣٣٧	٦ المطالبات المتكبدة
١٦٢٤٢٥	٨٦٦٦٧	صافي نتيجة اكتتاب أعمال التأمين
٢١٤٩	٣٠٨	إيرادات أخرى
(٧٣٤١٠) (٥٣٥٨٤)	(٢٧٩٦١) (١٦٧٢٨)	المصروفات بيع وتسويق عمومية وإدارية
٣٧٥٨٠	٤٢٢٨٦	الفائض من عمليات التأمين
(٣٣٨٢٢)	(٣٨٠٥٧)	حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
٣٧٥٨		الفائض المتراكم في نهاية الفترة

المعتمد المنتخب والدير العام

رئيس مجلس الإدارة

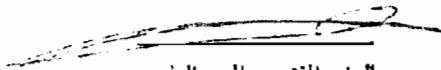
مدير عام الشؤون المالية

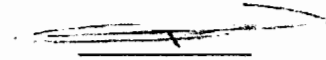
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

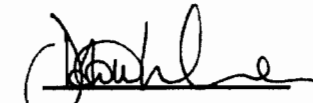
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	
٣٣٨٢٢	٣٨٠٥٧	الإيرادات حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
(٥٠٠٥)	(١٨٦٥)	المصروفات عمومية وإدارية
٢٨٨١٧	٣٦١٩٢	
٤٩٣٥	١٠٩٨	إيرادات فوائد
٣٣٧٥٢	٣٧٢٩٠	صافي الربح للفترة
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠٫٨٤	٠٫٩٣	الربح الأساسي للسهم (بالريال السعودي)


العضو المنتدب والدير العام


رئيس مجلس الإدارة

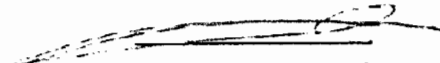

مدير عام الشؤون المالية

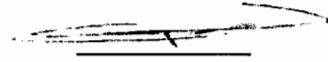
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

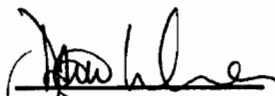
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	
٣٣٧٥٢	٣٧٢٩٠	صافي الربح للفترة
-	-	إيرادات شاملة/ (مصروفات) أخرى
-	-	الإيرادات الشاملة/ (المصروفات) الأخرى للفترة
٣٣٧٥٢	٣٧٢٩٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة


العضو المنتدب والدير العام


رئيس مجلس الإدارة


مدير عام الشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

لفترة التسعة
أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر
٢٠٠٩م
(غير مدققة)
ريال سعودي
بالآلاف

إيضاح

٣٧٥٨

الانشطة التشغيلية
صافي الفائض لفترة التسعة أشهر

٢٥٥٦٤٥

تعديلات للبنود التالية:
الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٥٩٤٠٣

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط مكتتبة لم تقدم بها فواتير
ذمم مدينة ، صافي
تكاليف اقتناء بواليص مؤجلة
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مطالبات قائمة
المستحق للمساهمين
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

(١٩٥١٠٧)
(١٣٢٩٩)
(١٦١٤)
(٨١٤١)
٨٣٧٢٩
٣٦٧١٨
٥٩٤١

١٦٧٦٣٠

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

٢٥١٤٠٠ ٣
(١٦٥١٢)

الانشطة الاستثمارية
نقد وما في حكمه تم اقتناؤه
ودائع لأجل

٢٣٤٨٨٨

النقد من الأنشطة الاستثمارية

٤٠٢٥١٨

الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة

٤٠٢٥١٨

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣٣٢٤٠٠ ٣

معاملات نقدية رئيسيه غير نقدية:
موجودات تم اقتناؤها

٦٠١٧١٢ ٣

مطلوبات التزمت بها الشركة

العضو المنتدب والدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

لفترة التسعة
أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر
٢٠٠٩ م
(غير مدققة)
ريال سعودي
بالآلاف

ايضاح

٣٣٧٥٢

٤٢١٩

٣٧٩٧١

(٤٥٤)

١٠٤٩٤

(٥٠٩٧)

٤٣٦٧

(٣٦٧١٨)

١٠٥٦٣

(٦٠٨٢)

(٤٩٠٠٠)

(٢٣٣٠٨٤)

(٢٨٨١٦٦)

(٢٧٧٦٠٣)

٢٩١٢١٨

١٣٦١٥

١٧٩١٢

الانشطة التشغيلية

صافي الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر
تعديلات:
الاستهلاك

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
إيرادات استثمار مستحقة
مبالغ مستحقة الدفع وضمم دائنة أخرى
مبلغ مستحق من جهات ذات علاقة
مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة, أخرى
المستحق من عمليات التأمين

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
مبلغ مسدد فيما يتعلق بالشهرة
الزيادة في الودائع لأجل

صافي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات رئيسية غير نقدية:
موجودات تم اقتناؤها

العضو المنتدب والدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

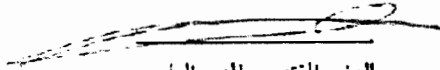
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

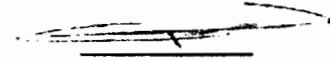
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

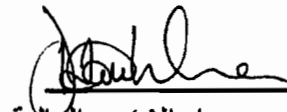
الإجمالي ريال سعودي بالآلاف	(الخصائر المتراكمة) / الأرباح المبقاة ريال سعودي بالآلاف	رأس المال ريال سعودي بالآلاف
٣٨٩٩٣٩	(١٠٠٦١)	٤٠٠٠٠٠
٣٣٧٥٢	٣٣٧٥٢	-
(٧١٣٥)	(٧١٣٥)	-
<u>٤١٦٥٥٦</u>	<u>١٦٥٥٦</u>	<u>٤٠٠٠٠٠</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (مدقق)
إجمالي الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر
زكاة وضريبة دخل لفترة التسعة أشهر (انظر الإيضاح
(٨)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م (غير مدقق)


العضو المنتدب والمدير العام


رئيس مجلس الإدارة


مدير عام الشؤون المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

سجلت شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية 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. 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 البالغ المساوي لها (انظر إيضاح ٣) تم دفع ٥٠٪ من الشهرة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م. ووفقاً لتعليقات مؤسسة النقد العربي السعودي يتم سداد النسبة المتبقية وهي ٥٠٪ في السنوات اللاحقة من أرباح الشركة لتلك السنوات. بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على سداد هذه المبالغ قبل سداد أي دفعة.

ونظراً لأن الشركة لم تكن قد بدأت بعد عمليات التأمين في الفترة المقابلة من السنة السابقة لذا لم يتم عرض معلومات مقارنة في القوائم المالية الأولية "لعمليات التأمين والفائض المتراكم" و"التدفقات النقدية لعمليات التأمين".

ونظراً لحصول الشركة على إعفاء من هيئة السوق المالية فيما يتعلق بعرض المعلومات ربع السنوية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م لذا لم يتم إعداد قوائم مالية أولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م وبناء عليه لم يتم عرض معلومات مقارنة في القوائم المالية الأولية "لعمليات المساهمين"، "الدخل الشامل"، "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 المصروفات الناشئة عن العمليات المشتركة.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معييار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" (العدل):

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

يجب أن تتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م ("الفترة") مقترنة مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، وفي 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 المعلومة القيمة التي تم اقتناؤها من شركة بوبا ميدل ايست ليميتد ش.م.و بعد التسجيل الأول يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة ناتجة عن الانخفاض في قيمة الشهرة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو على فترات أقل لمعرفة الانخفاض في قيمتها إذا كانت الأحداث أو التغييرات 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.

تكاليف اقتناء البوالص

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 من الموجودات وأعمارها الإنتاجية وطريقة استهلاكها وتعديلها إذا اقتضى الأمر في نهاية كل سنة. يتم إجراء مراجعة 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 مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات المساهمين، أم التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات ذات العلاقة أو تطيل أعمارها بصورة جوهرية فتتم رسالتها.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تجنيد 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 المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت مطلوبات 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 لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية عندئذ يتم تسجيل جميع العجز في الدخل فوراً 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 المطلوبات 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.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل

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

نظراً لأن جميع مبالغ الضريبة والزكاة المحملة سيتم استردادها 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 خدماتهم المتجمعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استردادها

يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي ما. 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.

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 التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض التراكم ليتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 تكبيدها. 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 بناء على الخبرة السابقة . إضافة لذلك يتم الاحتفاظ بمخصص مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة ولكن 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 تتم 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 والودائع قصيرة الأجل التي لا تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر .

المصروفات

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

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 والذمم المدينة والمطالبات القائمة والذمم الدائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى .

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

٣ - تحويل المحفظة

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

ريال سعودي بالآلاف	الموجودات
١٧٩١٢	أثاث وتجهيزات ومعدات
١٣٧٠٢	تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة
٢٤٧١٦٣	أقساط مكتتبية لم تقدم بها فواتير ، صافي
٦٤٤٠٠	أقساط مستحقة ، صافي
١٤٧٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥٦٦١	موجودات أخرى
٢٤٢٧٧١	ودائع قصيرة الأجل
٨٦٢٩	نقد وما في حكمه
<hr/>	
٦٠١٧١٢	مجموع الموجودات المحولة
	المطلوبات
٣٨٠٦٢٠	أقساط غير مكتتبية
١٩٠٨٩٤	مطالبات قائمة (انظر إيضاح ٦)
٣٠١٩٨	مطلوبات ومخصصات أخرى
<hr/>	
٦٠١٧١٢	مجموع المطلوبات المحولة
<hr/>	
—	صافي الموجودات المحولة
<hr/>	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

٣ - تحويل المحفظة (تتمة)

٣٠ سبتمبر
٢٠٠٩ م
(غير مدققة)
ريال سعودي
بالآلاف

(ب) المبلغ المستحق للبايع (وهو جهة ذات علاقة) فيما يتعلق بالشهرة :

٩٨,٠٠٠	قيحة الشهرة
(٤٩,٠٠٠)	المبلغ المسدد خلال الفترة
<u>٤٩,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة

٤ - نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	عمليات التأمين
-	٩٧,٢٠٥	نقد في البنك
-	٣٠٥,٣١٣	ودائع قصيرة الأجل
<u>-</u>	<u>٤٠٢,٥١٨</u>	
٤٢	١٣,٦١٥	عمليات المساهمين
٢٩١,١٧٦	-	نقد في البنك
<u>٢٩١,٢١٨</u>	<u>١٣,٦١٥</u>	ودائع قصيرة الأجل

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٥ - وديعة نظامية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	عمليات المساهمين وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فقد أودعت الشركة ١٠٪ من رأسمالها المدفوع وهي نسبة تعادل ٤٠ مليون ريال سعودي، لدى البنك الذي عينته مؤسسة النقد العربي السعودي.

٦ - المطالبات المتكبدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	عمليات التأمين إجمالي المطالبات المدفوعة المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٦١٧,٥٨٣	٢٠٢,٠٧٠	
٢٧٤,٦٢٣	٢٧٤,٦٢٣	
٨٩٢,٢٠٦	٤٧٦,٦٩٣	
(١٩٠,٨٩٤)	(٢٤٨,٣٥٦)	المطالبات القائمة في بداية الفترة
٧٠١,٣١٢	٢٢٨,٣٣٧	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٧ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م والرصيد المتعلق بها في نهاية ربع السنة:

مبلغ المعاملة ريال سعودي (بالآلاف)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٧٣٦٨	أقساط مكتتبية	عمليات التأمين جهات منتسبة
٦٠١٧١٢	موجودات مقتناة (إيضاح ٣)	عمليات المساهمين
٦٠١٧١٢	مطلوبات التزمت بها الشركة (إيضاح ٣)	شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م. (جهة منتسبة)
٩٨٠٠٠	شهرة مقتناة (إيضاح ٣)	
٥٠٩٧	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن جهة منتسبة ومعاد تحميلها على الجهة المنتسبة	
١٨٣١	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.

٨ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل بناء على أفضل تقديرات الإدارة.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	
-	٥١٠١	زكاة مستحقة الدفع
-	٢٠٣٤	ضريبة دخل مستحقة الدفع
-	٧١٣٥	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٩ - معلومات عن الموسمية وقطاعات الأعمال

أ) نظرا لموسمية أعمال الشركة فان الإيرادات عادة ما يتوقع أن تكون أعلى في النصف الثاني من السنة مما هي عليه في النصف الأول. وعادة ما تكون تكاليف العلاج أقل في أشهر الصيف وإذا ما أضيف هذا العامل إلى ارتفاع الإيرادات فإن ذلك يؤدي إلى زيادة أرباح التشغيل خلال الربع الثالث من السنة.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م
(غير مدققة)

نتيجة اكتتاب	المطالبات المتكبدة	الأقساط المكتسبة	
أعمال التأمين	ريال سعودي	ريال سعودي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٤٩٣٧٠	٣٩٣٢٥٦	٤٤٢٦٢٦	رئيسية
١١٣٠٥٥	٣٠٨٠٥٦	٤٢١١١١	أخرى
<u>١٦٢٤٢٥</u>	<u>٧٠١٣١٢</u>	<u>٨٦٣٧٣٧</u>	