

تقرير مجلس الإدارة للفترة المنتهية في 2009/12/31م

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الأول عن نتائج الشركة وانجازاتها مرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م (عشرون شهراً) ، ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والافصاحات حسب اللوائح والأنظمة المتبعة.

1. الأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة عامة سعودية ، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030178881 وتاريخ 1429/05/05هـ (الموافق 2008/05/10م) ويتمثل نشاط الشركة في مزاوله أعمال التأمين الصحي التعاوني والأعمال الطبية والصحية والرعاية وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو وساطة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية وتعديلاتها وكافة الأنظمة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية . بوبا العربية لها أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها في مجال التأمين التعاوني أو استثمار أموالها. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في 17 مايو 2008م.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد التأسيس ، فإن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في 1429/04/24هـ الموافق (2008/05/01م) وتنتهي في 31 ديسمبر من العام التالي.

2. اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

بعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ 1429/03/07هـ (الموافق 2008/03/15م) تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة لإعلان تأسيس الشركة . وفي 1429/04/24هـ (الموافق 2008/05/01م) ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

تمت الموافقة على الترخيص بتأسيس الشركة بموجب المرسوم الملكي رقم م/74 بتاريخ 1428/08/29هـ (الموافق 2007/09/11م) وقرار مجلس الوزراء رقم 279 بتاريخ 1428/08/28هـ الموافق (2007/09/10م).

وبناءً على المادة الثانية والمادة الثالثة من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/06/02هـ ، والمادة الرابعة من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة بقرار وزير المالية رقم 596/1 وتاريخ 1425/03/01هـ ، وبناءً على قرار محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 429/111 وتاريخ 1429/08/08هـ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التصريح لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني بمزاولة نشاط التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية.

عزمت الشركة على إبرام اتفاقية لشراء المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة بوبا الشرق الأوسط ، المسجلة في مملكة البحرين ، وبناءً على ذلك تم تقديم دراسة مالية (تتضمن تقييم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

وفي تاريخ 1429/11/12 هـ (الموافق 2008/11/10م) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي نتيجة التقييم النهائي للمحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط ، بموجب خطاب المؤسسة رقم 2173/م/ظ/ت. وبناءً على ذلك تمت الدعوة لعقد جمعية عامة عادية لاطلاع المساهمين على النتيجة النهائية لعملية تقييم المحفظة التأمينية واتخاذ قرار بشراء تلك المحفظة من عدمه.

وقد انعقدت الجمعية العامة العادية الأولى لمساهمي الشركة الساعة الرابعة مساءً من يوم الأحد 1429/12/30 هـ الموافق 2008/12/28م وتمت الموافقة بالإجماع على شراء المحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي الذي تم بموجبه تحديد الأسس والمعايير لعملية تقييم المحفظة التأمينية وتفويض مجلس الإدارة بإكمال الإجراءات التي سيتم اتخاذها لاستكمال عملية الاستحواذ بما في ذلك الموافقة على شروط وأحكام اتفاقية شراء المحفظة التأمينية المزمع إبرامها مع شركة بوبا الشرق الأوسط بصفتها طرف بائع وشركة أساس للرعاية الصحية المحدودة بصفتها وكيل لأعمال شركة بوبا الشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية، واتفاقية تقديم خدمات فنية فيما بين الشركة وشركة أساس للرعاية الصحية ، كما جرت موافقة المساهمين على أن يكون تاريخ نفاذ الشراء في الأول من يناير من العام 2009م.

كما وقد وافق المساهمون بالإجماع في الجمعية العامة العادية الثانية والتي عقدت في يوم الأربعاء 1430/09/19 هـ الموافق 2009/09/09م على قيام الشركة بالدخول في اتفاقية ترخيص استعمال علامة بوبا التجارية و اتفاقية رخصة استخدام نظم المعلومات واتفاقية الخدمات مع شركة بوبا آسيا وكذلك اتفاقية الخدمات الفنية مع شركة بوبا فاينانس وتفويض مجلس إدارة الشركة بالموافقة على شروط وأحكام تلك الاتفاقيات.

وبموجب خطاب المؤسسة رقم IS928 / وتاريخ 1430/07/07 هـ الموافق 2009/06/30م حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على نقل المحفظة التأمينية التابعة لشركة بوبا الشرق الأوسط (البحرين) إلى شركة بوبا العربية وتمت إعادة نشر القوائم المالية للربع الأول من العام 2009م بتاريخ 2009/07/21م بعد اعتمادها من قبل مدققي الحسابات لتتضمن كافة الجوانب المتعلقة بنشاط الشركة بما في ذلك عمليات التأمين والتي لم تكن تنشر سابقاً لعدم الانتهاء من نقل المحفظة.

3. الموافقة النظامية لمنتجات الشركة

حصلت الشركة على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها الصادر برقم أس / 229 وتاريخ 1430/02/19 هـ على جميع منتجاتها ، وذلك طبقاً للمادة السادسة عشر من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

4. التأهيل النهائي من مجلس الضمان الصحي التعاوني

تغير تأهيل الشركة الخاص بمزاولة أعمال التأمين الطبي من تأهيل مبدئي إلى تأهيل نهائي وذلك بموجب خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني المؤرخ في 1430/03/11 هـ الموافق 2009/03/08م ورقم 2/30 /5821 /ض.

5. قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

القائمة الموحدة	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2009م (بالآلاف الريالات السعودية)
1,403,154	508,007	895,147	إجمالي الموجودات
	70,654	797,865	المطالبات
		51,750	مطالبات مستحقة الدفع
	70,654	849,615	إجمالي المطالبات
		39,580	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
		5,952	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
		895,147	إجمالي مطالبات و فائض عمليات التأمين
	437,353		حقوق المساهمين
	508,007		إجمالي مطالبات و حقوق المساهمين
1,403,154			إجمالي مطالبات والفائض من عمليات التأمين و حقوق المساهمين

تشكل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2009م الأصول و الموجودات المقتناة من شركة بوبا الشرق الأوسط منذ الأول من يناير 2009م لذلك لا توجد أرقام للمقارنة.

قائمة الدخل للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م (آلاف الريالات)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
		الإيرادات
1,205,440		إجمالي الأقساط المكتسبة
-89		أقساط إعادة التأمين
1,205,351		صافي الأقساط المكتسبة
	53,570	حصة المساهمين من عمليات التأمين
		المطالبات
-973,422		المطالبات المتكبدة
231,929		صافي نتائج أعمال التأمين
2,666		إيرادات أخرى
		المصاريف
-98,598	-3,985	مصاريف بيع و تسويق
-76,475	-8,983	مصاريف عمومية و إدارية
59,522		الفائض من عمليات التأمين
-53,570		حصة المساهمين من عمليات التأمين
5,952		حصة حملة الوثائق من عمليات التأمين
-5,952		تحويل حصة حملة الوثائق من عمليات التأمين
-		الفائض المتراكم نهاية السنة
	40,602	
	15,418	إيرادات فوائد
	56,020	صافي الربح للسنة
	40,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
	1.4	الربح الأساسي للسهم (ريال)

تشكل قائمة الدخل للعشرين شهرا المنتهية في 31 ديسمبر 2009م الدخل الناتج عن عمليات الشركة بعد تأسيسها في مايو 2008م و الاستحواذ على عمليات التأمين من شركة بوبا الشرق الأوسط منذ الأول من يناير 2009م لذلك لا توجد أرقام للمقارنة.

6. المعايير المحاسبية

تماشياً مع قرار هيئة السوق المالية بتاريخ 2008/08/27م والذي سمح بإصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

7. سياسة الشركة في توزيع الأرباح

تنص المادة الرابعة والأربعين من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- يجنب (20%) من الأرباح الصافية ، لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسب مئوية من الأرباح السنوية الصافية ، لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

8. الخدمات وأنشطة التشغيل

- التسويق والمبيعات

تفاعلاً مع نظام الضمان الصحي منذ تطبيقه في منتصف عام 2006 وتماشياً مع تغيرات السوق وحدة المنافسين واصلت بوبا العربية جهودها في تطوير وتحسين أنشطة البيع وقنوات التوزيع المباشر عن طريق زيادة قوة فرق البيع المدربة والمدعمة بأحدث وأشمل نظام إلكتروني لإدارة المبيعات وخدمة العملاء (CRM) لتصبح أكثر مرونة وقدرة على رفع مستوى الأداء و تلبية احتياجات العملاء بجميع فئاتهم.

وقد قامت بوبا العربية بحملات إعلانية وتسويقية على مدار العام شملت كافة الصحف اليومية والمجلات الدورية للترويج لخدمات ومنتجات التأمين الصحي التي طالما تخصصت فيه ليشهد عام 2009 زيادة ملحوظة في عدد العملاء بلغت 35% مع نسبة تجديد فاقت الـ84%.

• برامج المسؤولية الاجتماعية

أطلقت بوبا العربية حملة توعوية مكثفة ضد مرض أنفلونزا الخنازير (AH1N1) لدعم ومساندة حملة وزارة الصحة شملت سلسلة من المحاضرات إلى العديد من العملاء، إرسال رسائل (SMS)، إعلانات في الصحف اليومية ونشر عدد كبير من الملصقات والمنشورات التثقيفية، بالإضافة إلى دعم ومساندة منسوبي مطار الملك عبد العزيز بجدة في نشر حقائق المرض وطرق الوقاية منه في جميع صالات ومباني المطار بما فيها صالة الحجاج.

• إدارة العمليات وخدمات العملاء

لكونها شركة متخصصة فقط في مجال التأمين الطبي تتمحور إستراتيجية بوبا على تزويد عملاءها باستمرار بخدمات متميزة تركز على تقديم حلول شاملة ومتكاملة تتمثل في خط خدمة الأعضاء المتوفر طوال العام على مدار الساعة، الموافقات المسبقة الالكترونية فائقة السرعة، خدمة الرسائل النصية (SMS)، الخدمات التفاعلية عبر الانترنت بالإضافة والحذف، سرعة الربط مع مجلس الضمان الصحي و خدمة طبيب على الهاتف .

كما نجحت بوبا هذا العام في إطلاق نظام "بصمة" البطاقة الذكية عبر شبكة المستشفيات والمستوصفات المعتمدة في سبيل المحافظة على سرية ملفات العملاء وجميع العمليات التي تتم عبر الانترنت وتقديم خدمات علاجية وموافقات مسبقة في زمن قياسي . كما حرصت إدارة العمليات وخدمة العملاء على تعزيز معايير قياس أداء الخدمات المقدمة للتأكد من أنها تحقق أعلى مستويات رضا ولتتال تقدير كافة عملاء بوبا العربية.

• الموارد البشرية وبيئة العمل

يشكل السعوديون 42% من اجمالي القوة العاملة في بوبا العربية . قامت إدارة الموارد البشرية خلال العام من استكمال الهيكل التنظيمي للشركة مع تطبيق نظام الدرجات الوظيفية وسلم الرواتب والمنافع الخاصة بكل درجة ومن ثم إعادة تفعيل وتقييم نظام الأداء الوظيفي. كما قامت الشركة بتصميم وتنفيذ مركز تقييم الكفاءات الوظيفية وتطويرهم . نفذت إدارة الموارد البشرية بالتعاون مع كبرى شركات التدريب العالمية 36 دورة تدريبية أي ما يعادل 1,152 ساعة تدريب في عام 2009م.

دفعت بيئة العمل المتميزة التي توفرها بوبا العربية إلى فوزها بالمركز الرابع كأفضل بيئة عمل في المملكة عام 2009م طبقاً للاستفتاء الذي تنظمه جريدة الاقتصادية متقدمة بذلك 4 مراكز عن عام 2008م ، كما تم تكريم بوبا العربية بجائزة خاصة لتوفيرها أفضل بيئة عمل للموظفات السعوديات في المملكة وجهودهم في تطوير قدراتهم العملية.

• الأنظمة المعلوماتية

لقد استمرت بوبا العربية في المحافظة على الإستراتيجية التي تبنتها بوبا الشرق الوسط في إيلاء الأولوية لتطور وتحسين أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها، حيث شهد العام 2009 تطوير نظام التشغيل التأميني المركزي إلى المستوى الذي يمكنه من استيعاب 2 مليون مستفيد ، إضافة إلى ذلك تم إطلاق نظام "بصمة" والبطاقة الذكية كما تم

الانتهاء من المرحلة الأولى لنظام المبيعات الجديد (CRM) وإجراء تحديثات إضافية لمركز اتصالات خدمات العملاء ونظام الرد على المكالمات مما سيحسن قدراتنا التشغيلية . كما ستستمر الشركة في توفير أحدث ما توصلت إليه التقنية لدعم نشاطاتها التشغيلية الرئيسة لتحسين مستوى الأداء و رضا العملاء . كل هذه التطورات ستتمكننا من المحافظة على موقعنا الريادي في سوق يشهد مزيداً من التوسع والمنافسة.

وشهد عام 2009م فوز بوبا العربية للمرة الثالثة على التوالي بالمركز الأول كأفضل خدمات الكترونية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء على مستوى الشرق الأوسط في مؤتمر دبي السنوي للتأمين (Insurex).

9. الإفصاح حسب اللوائح النظامية

• لائحة حوكمة الشركات

التزمت بوبا العربية للتأمين التعاوني بشكل عام بلائحة حوكمة الشركات (المعدلة) بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-1-2009 وتاريخ 1430/1/8هـ (الموافق 2009/1/5م) باستثناء ما يلي:

- الفقرة (ب) من المادة السادسة المتضمنة إتياع الشركة لأسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة إلا أن الشركة في هذا الإطار تطبق نظام وزارة التجارة.
- فيما يتعلق بنظام الحوكمة الخاص بشركة بوبا العربية والسياسات والإجراءات التابعة لنظام الحوكمة سوف يتم اعتمادها من مجلس الإدارة خلال العام الحالي 2010م.

• تشكيل مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة شركة بوبا العربية من السادة:

فئة العضوية	الاسم	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
أعضاء غير تنفيذيون	المهندس / لؤي هشام ناظر	لا يوجد
	الأستاذ / وليام ستيفن ورد	لا يوجد
	الأستاذ / أنثوني فرانك كابريلي	لا يوجد
أعضاء مستقلون	المهندس/ زهير حامد فايز	لا يوجد
	الدكتور/ محمد عاكف المغربي	لا يوجد
	الأستاذ/ عامر عبدالله علي رضا	الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو)
عضو تنفيذي	الأستاذ/ طل هشام ناظر	لا يوجد

• مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان أدناه يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة خلال الفترة من 2008/05/01م إلى 2009/12/31م:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	-	3,300
البدلات	30	129	1,520
المكافآت السنوية	180	1,020	4,913
الإجمالي	210	1,149	9,733

• وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة المباشرة بأسهم الشركة

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
المهندس / لؤي هشام ناظر	رئيس مجلس الإدارة	435,300	%1.08825	162,500	%0.40625	272,800	%0.682
الأستاذ / ظل هشام ناظر	العضو المنتدب والمدير العام	21,378	%0.05344	20,378	%0.05094	1,000	%0.0025
الأستاذ / أنثوني فرانك كابريلي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-
الأستاذ / وليام ستيفن ورد	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-
المهندس/ زهير حامد فايز	عضو مجلس الإدارة	1,000	%0.0025	-	-	1,000	%0.0025
الدكتور/ محمد عاكف المغربي	عضو مجلس الإدارة	1,000	%0.0025	-	-	1,000	%0.0025
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا	عضو مجلس الإدارة	6,000	%0.015	-	-	6,000	%0.015

قامت شركة بوبا انفيستمننتس أفورسيز ليمتد بحجز 1,000 سهم لدى هيئة السوق المالية عن كل عضو كأسهم ضمان لممثليها في عضوية مجلس الإدارة.

• وصف لمصالح كبار التنفيذيين المباشرة بأسهم الشركة

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
الأستاذ / هشام فايز علي رضوان	مدير عام المبيعات والتسويق	23,000	%0.0575	-	-	23,000	%0.0575

• اجتماعات مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
المهندس / نوي هشام ناظر	رئيس مجلس الإدارة	6
الأستاذ / ظل هشام ناظر	العضو المنتدب والمدير العام	6
الأستاذ / أنثوني فرانك كابريلي	عضو مجلس الإدارة	3
الأستاذ / وليام ستيفن ورد	عضو مجلس الإدارة	6
المهندس/ زهير حامد فايز	عضو مجلس الإدارة	2
الدكتور/ محمد عاكف المغربي	عضو مجلس الإدارة	2
الأستاذ/ عامر عبدالله علي رضا	عضو مجلس الإدارة	6

وهذا ولم يتم توقيع أية عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

وفي العام المالي 2009م وجد هناك عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد فيه مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة ، حيث تعاقدت الشركة مع شركة زهير فايز ومشاركوه والتي يمتلك حصة سيطرة فيها عضو مجلس الإدارة المهندس/ زهير حامد فايز وذلك لتنفيذ وتصميم أعمال الإنشاءات والديكورات الداخلية لمكاتب الإدارة العامة الجديدة بمدينة جده والمزمع الانتقال إليها خلال الربع الثاني من العام 2010م. هذا وقد وافق مجلس الإدارة بعد دراسة التوصيات التي قدمتها الإدارة التنفيذية لكامل العروض للشركات المتقدمة حيث تبين أنه العرض الأفضل من بين العروض المقدمة للشركة من حيث تطبيقها لمعايير الجودة والأسعار والخبرات العملية ، وسيقوم رئيس مجلس الإدارة بالإفصاح عن هذا التعاقد للسادة المساهمين في الجمعية العمومية القادمة للشركة طبقاً للنظام. ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

• لجان مجلس الإدارة

○ لجنة المراجعة

تتكون اللجنة من السادة صالح الجاسر (رئيساً) وعضوية كلا من روبرت جونز و دنكن و ليش و تقوم لجنة المراجعة بالتأكد من مصداقية البيانات المالية للشركة و تقديم المشورة و التوصيات لمجلس الإدارة فيم يخص الرقابة الداخلية و مدى الالتزام بالأنظمة و التعليمات، و التدقيق الداخلي و الخارجي. كما تقوم اللجنة بمراجعة إجراءات الشركة للتحقق من الالتزام بالقوانين و التعليمات في إصدار البيانات المالية و سير العمل. و لضمان انجاز عملها على أكمل وجه، تحافظ لجنة المراجعة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة ، و الإدارة التنفيذية ، و مراجعي الحسابات الخارجيين و الداخليين. و قد عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام 2009م بحضور كافة الأعضاء.

○ اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من السادة المهندس / لؤي ناظر و طل ناظر و وليام وورد. و تقوم اللجنة التنفيذية بوضع أهداف الأرباح السنوية لشركة بوبا العربية ، و التي يوافق عليها مجلس الإدارة. و تراقب جميع جوانب الأداء التشغيلي للشركة على أساس شهري لضمان عدم وجود مخاطر كبيرة تعترض تحقيق الأهداف المراد تحقيقها . كما تقوم اللجنة أيضا باستعراض و إقرار حسب الحاجة، أي طلبات من خارج نظام الصلاحيات المعتمد و التأكد من أن الشركة متوافقة تماما مع كافة المتطلبات التنظيمية. و قد عقدت اللجنة 12 اجتماع خلال العام 2009م بحضور كافة الأعضاء.

○ لجنة الترشيحات و المكافآت

تتكون لجنة الترشيحات و المكافآت من السادة المهندس / لؤي ناظر و وليام وورد و أنثوني كابريلي و جون هاندلي. و تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بتحديد مكافأة الرئيس التنفيذي و الفريق التنفيذي و الموافقة على نظام العلاوات السنوية. كما تقوم اللجنة بمراجعة عمولات المبيعات و الموافقة عليها بالإضافة إلى برنامج الحوافز بعيدة المدى لكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة و تحديد الأهداف العامة و الفردية. أما فيم يتعلق بتوظيف الموظفين الرئيسيين، تقوم اللجنة بالموافقة على توظيفهم و تخطيط التعاقب للمناصب الرئيسية ، و الموافقة على سياسات و إجراءات الموارد البشرية. و قد عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال العام 2009م بحضور كافة الأعضاء.

○ لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من السادة حسام رضوان و حسن الجابري و سايمون ورن و تقوم لجنة الاستثمار بإدارة المحفظة الاستثمارية بهدف تحقيق عائد مناسب للشركة. كما تقوم اللجنة بدور همزة الوصل بين مديري الاستثمار المعينين من قبل اللجنة و شركة بوبا العربية للتأكد من أن الاستثمارات متوافقة مع تعليمات مؤسسة النقد و الشريعة الإسلامية. و من ضمن مهام عمل اللجنة اختيار مديري استثمار بناء على خبراتهم و تحصيل محافظهم السابق بحيث لا يقل

تصنيف محافظهم الائتماني عن (أ) ومن الواجبات المناطة بلجنة الاستثمار تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيم يتعلق بالسيولة و مخاطر سعر الفائدة. وقد عقدت اللجنة ثلاث اجتماعات خلال العام 2009م بحضور كافة الأعضاء.

10. إعداد وتأسيس الهيئة الشرعية

تعقدت الشركة بتاريخ 2009/4/1م مع مكتب الدكتور/ محمد علي القري لتقديم الاستشارات الشرعية لجميع منتجات وأنشطة الشركة التمويلية والاستثمارية ودراسة وتقويم معاملات وإجراءات التأمين داخل الشركة وكذلك مراجعة جميع العقود الخاصة بمنتجات وأنشطة الشركة للتأكد من عملها وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة ، وكذلك إعداد وتأسيس هيئة شرعية بالشركة وإعداد جميع إجراءاتها وأنظمتها.

11. الزكاة والمدفوعات النظامية والقروض

بلغ مخصص الزكاة المترتب على الشركاء المؤسسين و المساهمين السعوديين (يمثلون نسبة 73.75% من إجمالي المساهمين في الشركة) 5,838 ألف ريال لفترة العشرين شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2009. حيث سيتم دفع المخصص قبل 30 ابريل 2010م حسب تعليمات مصلحة الزكاة والدخل علماً انه لم يتم دفع أي مبلغ خلال الفترة السابقة، هذا ولم تقم الشركة بالاقتراض خلال عام 2009م.

12. السجلات المحاسبية وقدرة الشركة على مواصلة نشاط التأمين الصحي

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وتقر الشركة بأنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح ، ولا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها وتحقيق النتائج الجيدة.

13. نظام الرقابة الداخلية

أظهرت نتائج المراجعة السنوية فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة خلال عام 2009م ، كما قامت الشركة بتأسيس لجنة المراجعة لتعزيز هذه الإجراءات والسعي على ضمان تنفيذها على أكمل وجه ، كما تقوم كل من إدارة الالتزام والمراجعة الداخلية بتقييم أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة للتأكد من تنفيذ الأهداف المرجوة والانسجام مع الأنظمة والتعليمات المعمول بها بالمملكة.

الخاتمة

وإذ يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونها من ثقة غالية، فإن المجلس يسره أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين الذين أصبح لإسهامهم دور كبير في تطوير الشركة وجعلها شركة رائدة في سوق التأمين الصحي السعودي. كما يسجل المجلس شكره وتقديره أيضاً لإدارة الشركة وكافة العاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوا خلال العام والتي أسفرت عن تحقيق إنجازات متميزة ومتواصلة بأذن الله.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

تقرير مراجعي الحسابات إلى المساهمين في
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير المالية للتقارير الدولية وأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والأفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

رأي غير متحفظ

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:


- (١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- (٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه :

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن سندي وبترجي

عن إرنست ويونغ





مازن محمد بترجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢١٧)

احمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٦)



٨ ربيع الأول ١٤٣١هـ
٢٢ فبراير ٢٠١٠م



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

إيضاح

موجودات عمليات التأمين

٤٤٤ر١٦٢	٤	النقد وما في حكمه
٢٨ر٨٢٣	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٤ر٧٣٢	٦	أقساط مستحقة ، صافي
٣٤٢ر٦٦٦	٧	أقساط مكتتبة لم تقدم بها فواتير
١٤ر٧٦٤	٨	تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة
<u>٨٩٥ر١٤٧</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٣٠٨ر٧٨٩	٤	نقد وما في حكمه
٦١٣	٥	إيرادات مستحقة
٣٩ر٥٨٠		مبلغ مستحق من عمليات التأمين
٩٨ر٠٠٠	٣ و ١	شهرة
٢١ر٠٢٥	١٠	أثاث وتجهيزات ومعدات
٤٠ر٠٠٠	١١	وديعة نظامية
<u>٥٠٨ر٠٠٧</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>١ر٤٠٣ر١٥٤</u>		مجموع الموجودات

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف إيضاح

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين:
أقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
رصيد إعادة تأمين مستحق

٥٢٢,٥١٧ ١٢
٢٧٥,٢٥٩ ١٣
٨٩

مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

٧٩٧,٨٦٥
٥١,٧٥٠ ١٤

مبلغ مستحق لعمليات المساهمين
حصة حملة البوالص في الفائض من عمليات التأمين

٨٤٩,٦١٥
٣٩,٥٨٠
٥,٩٥٢

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٨٩٥,١٤٧

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة وضريبة دخل مستحقة
مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة متعلق بالشهرة

١١,٣٣٦ ١٤
١٠,٣١٨ (ج) ١٥
٤٩,٠٠٠ (ب) ٣

مجموع مطلوبات المساهمين

٧٠,٦٥٤

حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح متبقية

٤٠٠,١٠٠ ١٦
٩,٥٣٤ ١٧
٢٧,٨١٩

مجموع حقوق المساهمين

٤٣٧,٣٥٣

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

٥٠٨,٠٠٧

مجموع المطلوبات والفائض من عمليات التأمين وحقوق المساهمين

١,٤٠٣,١٥٤

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

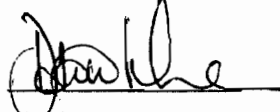
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

إيضاح	ريال سعودي بالآلاف	م ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر مايو ٢٠٠٨م للفترة من ١
الإيرادات		
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٢	١٢٠٥٤٤٠ر
إعادة التأمين الصادر	١٢	(٨٩)
الأقساط المكتتبة	١٢	١٢٠٥٣٥١ر
المطالبات		
مطالبات مكتبة	١٣	٩٧٣٤٢٢ر
صافي نتيجة الاكتتاب		٢٣١٩٢٩ر
إيرادات أخرى		٢٦٦٦ر
المصروفات		
بيع وتسويق	١٨	(٩٨٥٩٨)
عمومية وإدارية	١٩	(٧٦٤٧٥)
الفائض من عمليات التأمين		٥٩٥٢٢ر
حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين	٢ (أ)	(٥٣٥٧٠)
حصة حملة البوالص من فائض عمليات التأمين تحويل فائض إلى حملة البوالص	٢ (أ)	٥٩٥٢ر (٥٩٥٢)
الفائض المتراكم في نهاية الفترة		-

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة


مدير عام الشؤون المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

للفترة من ١
مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر
٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

إيضاح

٥٣,٥٧٠

الإيرادات
حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين

(٣,٩٨٥) ١٩
(٨,٩٨٣) ٢٠

المصروفات
عمومية وإدارية
مصاريف ما قبل تأسيس المشطوبة

٤٠,٦٠٢

١٥,٤١٨

٥٦,٠٢٠

دخل فوائد

صافي الربح للفترة

٤٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

١,٤٠ ٢٥

الربح الأساسي للسهم (بالريال السعودي)

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

للفترة من ١
مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر
٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

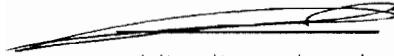
٥٦,٠٢٠
-
-
٥٦,٠٢٠

صافي الربح للفترة

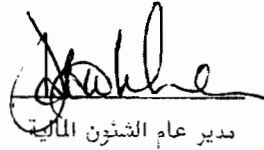
إيرادات شاملة/ (مصرفات) أخرى

الإيرادات الشاملة/ (المصرفات) الأخرى للفترة

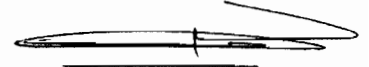
مجموع الإيرادات الشاملة للفترة



العضو المنتدب والمدير العام



مدير عام الشؤون المالية

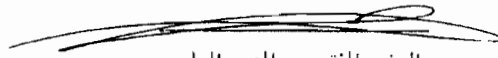


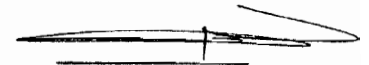
رئيس مجلس الإدارة

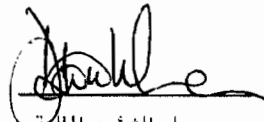
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

المجموع ريال سعودي بالآلاف	أرباح مبقاة ريال سعودي بالآلاف	احتياطي نظامي ريال سعودي بالآلاف	رأس المال ريال سعودي بالآلاف	إيضاح
٤٠٠,٠٠٠	—	—	٤٠٠,٠٠٠	١٦ إصدار رأس المال
(٨٣٤٩)	(٨٣٤٩)	—	—	١٦ تكاليف المعاملات
٥٦,٠٢٠	٥٦,٠٢٠	—	—	مجموع الدخل الشامل للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
(٥٨٣٨)	(٥٨٣٨)	—	—	١٥ الزكاة للفترة
(٤٤٨٠)	(٤٤٨٠)	—	—	١٥ ضريبة دخل للفترة
—	(٩٥٣٤)	٩٥٣٤	—	١٧ المحول إلى الاحتياطي النظامي
<u>٤٣٧,٣٥٣</u>	<u>٢٧,٨١٩</u>	<u>٩,٥٣٤</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م


العضو المنتدب والمدير العام


رئيس مجلس الإدارة


مدير عام الشؤون المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

للفترة من ١
مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر
٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

إيضاح

٥٩٥٢		الأنشطة التشغيلية
٦٧٩٨	١٠	حصة حملة البوالص في الفائض من عمليات التأمين
١٤١٨٩٧		تعديلات للبنود التالية: استهلاك الحركة في الأقساط غير المكتسبة
١٥٤٦٤٧		
(٢٣١٦٢)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٣٣٢)		مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٩٥٥٠٣)		أقساط مستحقة . صافي
(١٠٦٢)		أقساط مكتتبه لم تقدم بها فواتير
٨٤٣٦٥		تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة
٨٩		مطالبات قائمة
٢١٥٥٢		رصيد إعادة تأمين مستحق
٥٢١٦٨		مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٩٢٧٦٢		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢٥١٤٠٠	٣	النشاط الاستثماري
٢٥١٤٠٠		نقد وما في حكمه تم الحصول عليه من البائع
٤٤٤١٦٢		النقد من الأنشطة التشغيلية
-		الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٤٤١٦٢	٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٣٢٤٠٠	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٦٠١٧١٢	٣	عمليات رئيسية غير نقدية: موجودات مقنناة
		مطلوبات ملتزم بها

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

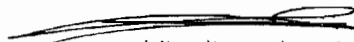
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءً من هذه القوائم المالية .

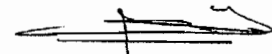
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

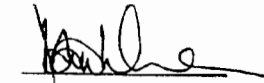
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ريال سعودي بالآلاف	إيضاح		الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
٥٦.٢٠			
(٦١٣)			التغيرات في الموجودات والمطلوبات: إيرادات مستحقة
(٥٢١٦٨)			مبلغ مستحق من عمليات التأمين
١١٣٣٦			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١ر٤٧٤			مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة - أخرى
<u>١٦ر٠٤٩</u>			صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٩ر٩١١)	١٠		الأنشطة الاستثمارية شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
(٤٩ر٠٠٠)	٣		مبلغ مدفوع لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
(٤٠ر٠٠٠)	١١		وديعة نظامية
<u>(٩٨ر٩١١)</u>			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤٠٠ر٠٠٠	١٦		الأنشطة التمويلية إصدار رأس المال
(٨ر٣٤٩)	١٦		تكاليف المعاملات
<u>٣٩١ر٦٥١</u>			صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٠٨ر٧٨٩			الزيادة في النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٣٠٨ر٧٨٩</u>	٤		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
<u>١٧ر٩١٢</u>	٣		معاملة رئيسية غير نقدية:


العضو المنتدب والمدير العام


رئيس مجلس الإدارة


مدير عام الشؤون المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية 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 طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ وتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ وتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣٫٧٥٪ للمساهمين السعوديين المؤسسين ومساهمين من خلال الاكتتاب العام و ٢٦٫٢٥٪ لمساهمين غير سعوديين. أدرجت الشركة في السوق المالية السعودية في ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

تتمثل أهداف الشركة في القيام بأعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة باكتتاب التأمين الطبي فقط.

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م اتفاقية مع شركة بوبا ميدل ايست ليمتد ش.م. (البائع) وبموجب الاتفاقية اشترت الشركة عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بمبلغ شهرة قدره ٩٨ مليون ريال سعودي حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي إلى جانب موجودات ومطلوبات التأمين المتعلقة بها بمبلغ مساو لها (أنظر إيضاح ٣). تم دفع ٥٠٪ من الشهرة خلال الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فإن نسبة ٥٠٪ المتبقية سيتم سدادها في السنوات اللاحقة من أرباح الشركة لتلك السنوات بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢ أ - أسس العرض

ثم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وقد تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره العملة التشغيلية وتم تقريب المبالغ لأقرب الف.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وعقد تأسيسها فإن الفترة المالية الأولى للشركة تبدأ من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة وهو ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية الذي يوافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بناء عليه فقد تم إعداد هذه القوائم المالية التي هي القوائم المالية النظامية الأولى للشركة للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ونظراً لأن هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية النظامية للشركة فلم يتم عرض أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية.

ووفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتحتفظ الشركة في عهدها بالموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من النشاطين في حساب كل نشاط. هذا وتحدد الإدارة أسس توزيع المصروفات الناشئة عن العمليات المشتركة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢ أ - أسس العرض (تتمة)

ووفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض الناشئ عن عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:

٩٠٪	تحويل إلى عمليات المساهمين
١٠٪	تحويل إلى المستحق لحملة البوالص
<u>١٠٠٪</u>	

ووفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فعلى الشركة توزيع صافي فائض حملة البوالص مباشرة إلى حملة البوالص في الوقت وطبقاً للأسس التي يحددها مجلس الإدارة شريطة أن يكون العقد مع العميل صالحاً ويدفع حتى تاريخ وزمن سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

٢ ب - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة:

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي لا تتجاوز مدة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر.

الأقساط المستحقة

تسجل الأقساط المستحقة بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً المخصص مقابل المبالغ التي لا يمكن تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ كاملاً. يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها.

تكاليف اقتناء البوالص

العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخليين والتكاليف المباشرة الاضافية التي يتم إنفاقها فيما يتعلق بالحصول على عقود التأمين وتجديدها تتم رسميتها باعتبارها أصل غير ملموس. يتم لاحقاً إطفاء التكاليف المؤجلة لاقتناء البوالص على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها هذه التكاليف وذلك حال اكتساب الأقساط.

الشهرة

تمثل الشهرة المبلغ الذي دفعته الشركة زيادة عن صافي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المعلومة القيمة المكتناة من شركة بوبا ميدل ايست ليمتد ش.م. (أنظر إيضاح ٣). بعد التسجيل الأولى للشهرة يعاد قياسها بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من الانخفاض في القيمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو على فترات أقل لمعرفة الانخفاض في القيمة إذا كانت الأحداث والتغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢ ب - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثاث وتجهيزات

يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات في البداية في قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات، فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية لأغراض احتساب الاستهلاك:

أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	٣ سنوات إلى ٥ سنوات
تطبيقات حاسب آلي	٤ سنوات إلى ٦,٦٧ سنوات

تتم مراجعة القيمة المتبقية من الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك وتعديلها حسب الملائم في نهاية كل سنة مالية. تتم مراجعات الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تسجيل الاستهلاك المحمل للفترة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس الاستحقاق. وبالمثل فإن الخسائر من الانخفاض في القيمة، إن وجدت، تسجل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تتم رسملة التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات ذات أو تطيل أعمارها بصفة جوهرية.

فحص كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المدرجة كافية أم لا وذلك عن طريق استخدام تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية عندئذ يتم فوراً تسجيل جميع العجز في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم تكوين مخصص مقابل مخاطر التأمين غير المنتهية.

لا تقوم الشركة بخضم مطلوباتها مقابل المطالبات غير المسددة نظراً لأن من المتوقع أن يتم بالفعل سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

تسجل المطلوبات مقابل المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل لقاء البضاعة أو الخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أو مقدم الخدمة 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 يمكن قياسها بصورة معتمد عليها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافأة عادة إلى طول مدة خدمة الموظف وإتمام الحد الأدنى من مدة الخدمة. يتم تكوين المخصص مقابل المبالغ المستحقة بموجب نظام العمل والعمال السعودي المطبق على فترات خدمة الموظفين المتراكمة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المبلغ المحمل على الفترة إلى قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس فعلي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢ ب - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة ضريبة الدخل

تحتسب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. تقيد ضريبة الدخل على حساب حقوق المساهمين غير السعوديين المؤسسين في حين تقيد الزكاة على حساب المساهمين السعوديين المؤسسين والمساهمين المكتتبين في أسهم الشركة من خلال الاكتتاب العام.

يتم استرداد جميع مصروفات الزكاة من المساهمين ولا يتم إجراء أي تعديل في القوائم المالية لاحتساب تأثير ضرائب الدخل المؤجلة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استردادها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين، في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة الدخل. يتحدد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.

ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفاة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي المطبق.

إلغاء قيد الأدوات المالية

يتم إلغاء قيد الأدوات المالية عند توقف سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تشكل الأدوات المالية وهو عادة ما يحدث عند بيع الأداة المالية أو انتقال التدفقات النقدية العائدة إلى الأداة المالية إلى طرف ثالث مستقل.

الأقساط المكتتبية

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط ("تأمين طبي"). تسجل الأقساط في الدخل على مدى فترات البوالص المتعلقة بها ويتم ذلك على أساس توزيع نسبي. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتتبية المتعلقة بفترة تغطية التأمين غير المنتهية. يسجل التغير في الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لكي يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين الصادر كمصروف عندما تستحق الدفع.

تحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات البوالص المتعلقة بها على أساس توزيع نسبي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢ ب - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات الفوائد

تسجل إيرادات الفوائد بطريقة العائد الفعلي .

المطالبات

تحمل المطالبات، والتي تتكون من المبالغ المستحقة لحملة العقود والأطراف الثالثة بعد طرح الخصم على العقود الكبيرة والمبالغ المستردة الأخرى، على قائمة الدخل حال تكبدها. تتكون المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك المطالبات غير المبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بناء على الخبرة السابقة . إضافة لذلك يتم الاحتفاظ بمخصص، بناء على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي . وأي فرق بين المخصصات كما في تاريخ قائمة المركز المالي والمبالغ المسددة والمخصصات للسنة التالية يضاف في حساب الاكتتاب لتلك السنة .

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

لتقليل التعرض المالي من المطالبات الكبرى تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين على الخسارة الزائدة مع شركات إعادة تأمين معروفة عالمياً . يتم تقدير المطالبات المستحقة من شركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع التزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين . تظهر هذه المبالغ، أن وجدت تحت بند "حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة" في قائمة المركز المالي إلى أن توافق الشركة على المطالبة وتسودها . عند سداد المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى مبالغ مستحقة من / (إلى) شركات إعادة التأمين .

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال انخفاض أصل إعادة تأمين، وإذا كانت القيمة الدفترية لأصل مؤمن عليه تتجاوز قيمته الممكن استردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن استردادها .

المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات التي تتعلق تحديداً بمندوبي المبيعات وترويج المبيعات والإعلان واي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها . تصنف كافة المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية .

تكاليف المعاملات

تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة لإصدار رأس المال . تحتسب تكاليف المعاملات لمعاملة أسهم باعتبارها خصم من حقوق المساهمين .

عقود الإيجار

عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بموجبها بكافة مخاطر ومنافع الملكية تصنف كعقود إيجار تشغيلي . أما المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلي فتسجل كمصروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس قسط ثابت على مدى فترة الإيجار .

العملات الأجنبية

يحتفظ بالسجلات المحاسبية للشركة بالريال السعودي . تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف التقريبية السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي . تدرج جميع الفروقات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين .

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢ ب - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية نقد وما في حكمه وودائع لأجل وذمم دائنة ومطالبات قائمة ومبالغ مستحقة الدفع وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها فائدة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر الفائدة للبنود التي لها خصائص مخاطر مماثلة. أما القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى فيتم تقديرها باستخدام طرق مثل صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

التسوية

تتم تسوية الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نافذ لتسوية المبالغ المسجلة بعضها مقابل البعض الآخر ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم تسوية الدخل مقابل المصروفات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

٢ ج - التقديرات المحاسبية الهامة

عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي بحث في الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالعوامل المستقبلية والرئيسة الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي، والتي لها مخاطر هامة في التسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

مخصص المطالبات القائمة

إن الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة لحملة البوالص والأطراف الثالثة والناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناء على الخبرة السابقة. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، على أساس كل حالة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحققة، والمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر والمصادقة عليه من قبل خبير اكتواري مستقل.

مخصص المبالغ المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصصات محددة لأولئك العملاء الذين لم يعد هناك تعامل معهم أو تم إيقاف التعامل معهم من قبل الشركة. إضافة إلى المخصصات المحددة تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص محفظة إضافي يتم تقديره على أساس الفئة استناداً إلى أعمار الأقساط المدينة التي تجاوزت موعد استحقاقها. تشمل هذه التقديرات درجات مختلفة من التقدير وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في هذه المخصصات.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د - التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "تصنيف وقياس الموجودات المالية" في صيغته النهائية والالتزام به إجباري للسنوات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣، علماً بأن الاعتماد المبكر لهذا المعيار مسموح به. ويحل هذا المعيار محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس. ويحل محل التصنيف الحالي للموجودات المالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (للمتاجرة، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، المتاحة للبيع، المحتفظ بها حتى الاستحقاق والمحتفظ بها بالتكلفة المغطاة) في فئتين رئيسيتين (المحتفظ بها بالتكلفة المغطاة والمحتفظ بها بالقيمة العادلة أو من خلال قائمة الدخل أو من خلال قائمة الدخل الشامل).

٣ - تحويل المحفظة

أ) كما هو مبين في الإيضاح ١ فقد أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة بوبا ميدل أيست ليمتد ش.م. (البائع) أشرت بموجبها عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ م، بشهرة مقدارها ٩٨ مليون ريال سعودي، حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، إلى جانب موجودات ومطلوبات التأمين المتعلقة بالعمليات بالمبلغ المساوي لها. وقد كانت قيمة الموجودات والمطلوبات المقتناة من البائع، كما في ١ يناير ٢٠٠٩ م، وفقاً للتقييم الذي وافقت عليه مؤسسة النقد العربي السعودي كالتالي:

ريال سعودي بالآلاف	الموجودات
٢٤٢٧٧١	ودائع قصيرة الأجل
٨٦٢٢٩	أرصدة لدى البنوك ونقد
<hr/>	
٢٥١٤٠٠	نقد وما في حكمه
٥٦٦١	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٤٤٠٠	أقساط مستحقة ، صافي
٢٤٧١٦٣	أقساط مكتتبه لم تقدم بها فواتير (انظر إيضاح ٧)
١٣٧٠٢	تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة (أنظر إيضاح ٨)
١٤٧٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٧٩١٢	أثاث وتجهيزات ومعدات ، صافي (انظر الإيضاح ١٠)
<hr/>	
٦٠١٧١٢	مجموع الموجودات المحولة
<hr/>	
ريال سعودي بالآلاف	المطلوبات
٣٨٠٦٢٠	أقساط غير مكتسبة (انظر الإيضاح ١٢)
١٩٠٨٩٤	مطالبات قائمة (انظر الإيضاح ١٣)
٣٠١٩٨	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<hr/>	
٦٠١٧١٢	مجموع المطلوبات المحولة
<hr/>	
-	صافي الموجودات المحولة
<hr/>	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣ - تحويل المحفظة (تتمة)

ب) مبلغ مستحق للبايع (جهة ذات علاقة) فيما يتعلق بالشهرة:

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٩٨,٠٠٠
(٤٩,٠٠٠)

٤٩,٠٠٠

قيمة شهرة
المدفوع خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

٤ - نقد وما في حكمه

٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

١٩٠,٦٦٢
٢٥٣,٥٠٠

٤٤٤,١٦٢

عمليات التأمين
نقد لدى البنوك (انظر إيضاح (أ) أدناه
ودائع قصيرة الأجل (انظر إيضاح (ب) أدناه)

٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

١٣,٦١٥
٢٩٥,١٧٤

٣٠٨,٧٨٩

عمليات المساهمين
نقد في الصندوق
ودائع قصيرة الأجل (انظر إيضاح "ب" أدناه)

(أ) يحتفظ بأرصدة بنكية بمبلغ ١٩٠,٦٦٢ مليون ريال سعودي ، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ، باسم جهة ذات علاقة بالشركة بالنيابة عن الشركة . لاحقاً لنهاية السنة تم تحويل هذا المبلغ إلى الشركة .

(ب) يحتفظ بالودائع قصيرة الأجل لدى بنوك تجارية وهذه الودائع البنكية مسجلة بالريال السعودي ومدة الاستحقاق الأصلية لها لا تتجاوز ثلاثة أشهر .

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٥ - مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٢٧٨٠٢
٣١١
٧١٠

٢٨٨٢٣

عمليات التأمين
مبالغ مدفوعة مقدماً
إيرادات مستحقة
ذمم مدينة أخرى

٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٦١٣

٦١٣

عمليات المساهمين
إيرادات مستحقة

٦ - أقساط مستحقة ، صافي

٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٨٤٥٣١
(١٩٧٩٩)

٦٤٧٣٢

عمليات التأمين
الرصيد في نهاية الفترة
مخصص الانخفاض في القيمة

في ٣١ ديسمبر

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة كالتالي:

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

١٣٠٤٦
٧٧٥٤
(١٠٠١)

١٩٧٩٩

رصيد تم الحصول من البائع
المحول من حساب مخصص أقساط مكتتبه لم تقدم بها فواتير (انظر إيضاح ٧)
مخصص لم يعد مطلوباً

في ٣١ ديسمبر

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٦ - أقساط مستحقة ، صافي (تتمة)

فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين :

لم تتجاوز مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
فوق ثلاثة حتى ستة	فوق ستة أشهر وأقل من اثني عشر شهراً	فوق ستة أشهر حتى ٣ أشهر	فوق ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	فوق ستة أشهر وأقل من اثني عشر شهراً
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٦٩٢٦	١١٤٢٤	٣٦٣٨٢	٦٤٧٣٢	-

يتم إصدار جميع الفواتير قبل شهر من تاريخ استحقاق المبلغ وتحتسب فترة تجاوز تاريخ الاستحقاق اعتباراً من تاريخ استحقاق دفع الفاتورة. من المتوقع بناء على الخبرة السابقة أن يتم استرداد جميع الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها. وليس من المتوقع لدى الشركة الحصول على ضمان مقابل الذمم المدينة.

٧ - أقساط مكتتبة لم تقدم بها فواتير

تمثل الأقساط المكتتبة ولم تقدم بها فواتير، والتي لم تستحق بعد تعاقدياً، الفرق بين الإقساط المكتتبة والمبالغ المقدم بها فواتير. فيما يلي الحركة في هذا الحساب خلال الفترة:

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ريال سعودي بالآلاف
٢٤٧١٦٣
١٣٤٧٣٣٧
(١٢٥١٨٣٤)
<u>٣٤٢٦٦٦</u>

رصيد تم الحصول عليه من البائع (إيضاح ٣)
إجمالي الأقساط المكتتبة (إيضاح ١٢)
فواتير مقدمة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

فيما يتعلق بالأقساط المكتتبة غير المقدم بها فواتير فإن ٤ من عملاء الشركة الرئيسيين كانوا يمثلون ١٣.٥ % من هذا الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة كالتالي:

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ريال سعودي بالآلاف
٧٧٥٤
(٧٧٥٤)
<u>-</u>

الرصيد المحول من البائع
المخصص المحول إلى حساب مخصص الأقساط المستحقة ، لانتهاء الحاجة
إليه (أنظر إيضاح ٦)

في ٣١ ديسمبر

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٨ - تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

١٣٧٠٢
١٤٧٦٤
(١٣٧٠٢)

١٤٧٦٤

رصيد تم الحصول عليه من البائع (انظر إيضاح ٣)
مصروفات مؤجلة
الإطفاء للفترة

في ٣١ ديسمبر

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

١٠٤٩٥
٨١٣٤
١٥٩٩

٦٠١٧١٢
٦٠١٧١٢
٩٨٠٠٠
٤٩٠٠٠

١٦١٥

٨٣٤٩

٨٩٨٣

١٤٧٤

١٨٣١

طبيعة المعاملة

الجهة ذات علاقة

أقساط مكتتبة
مكافأة قصيرة الأجل
مكافأة طويلة الأجل

الموجودات التي تم اقتناؤها (ايضاح ٣)
المطلوبات التي تم الالتزام بها (ايضاح ٣)
شهرة مقتناة (ايضاح ٣)
مبلغ مدفوع عن الشهرة (ايضاح ٣)

مبالغ مدفوعة بالنيابة عن جهة ذات علاقة ومعاد
تحميلها على الجهة ذات علاقة
تكاليف معاملات مدفوعة بالنيابة عن الشركة (الطرح
الأولي في الاكتتاب العام) ومعاد تحميلها على الشركة
(انظر الإيضاح ١٦ أدناه)

مصروفات ما قبل التأسيس مدفوعة بالنيابة عن
الشركة ومعاد تحميلها على الشركة (انظر الإيضاح ٢٠
أدناه)

مصروفات عمومية وإدارية مدفوعة بالنيابة عن الشركة
ومعاد تحميلها على الشركة
مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على
الشركة

عمليات التأمين

جهات ذات علاقة
كبار موظفي الإدارة

عمليات المساهمين

شركة بوبا ميدل إيست ليميتد ش.م.
(جهة ذات علاقة)

شركة أساس للرعاية الصحية
(أساس - جهة ذات علاقة)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

تم اكتتاب أقساط بمبلغ ١٠٢ مليون ريال سعودي لجهات ذات علاقة ٠ تعتمد أسعار وشروط هذه المعاملات من قبل المدير العام وفقاً للصلاحيات المخولة له من مجلس الإدارة

بلغت مطالبات التأمين المدفوعة إلى جهات ذات علاقة مبلغ ٤,١ مليون ريال سعودي وبلغت مطالبات مقدم الخدمة المدفوعة ٣٢,١ مليون ريال سعودي ٠

بلغت الأرصدة المستحقة من جهة ذات علاقة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م، مبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي والمستحقة لجهات ذات علاقة بمبلغ ٦,٧ مليون ريال سعودي ٠ علاوة على ذلك فقد تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لجهة ذات علاقة المتعلق بالشهرة في قائمة المركز المالي ٠

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية التأسيسية المنعقد في ١٥ إبريل ٢٠٠٨م على سداد تكاليف معاملات وتكاليف ما قبل التأسيس بمبلغ ١٧,٣ مليون ريال سعودي إلى شركة بوبا ميدل ايست ليتمد ش.م.٠

تم الإفصاح عن الشركات وضريبة الدخل التي سيتم استردادها من المساهمين ومقدارها ٥,٣ مليون ريال سعودي و ٥,٤ مليون ريال سعودي، على التوالي في الإفصاح ١٥ ٠

أبرمت الشركة عقد خدمات للتصميم الداخلي وإدارة مشروع مقر الشركة الذي سيقام في وقت لاحق، مع شركة مملوكة لأحد أعضاء مجلس الإدارة الشركة ٠

وقد تمت ترسية العقد وقيمته ٢,٢ مليون ريال سعودي بعد القيام بإجراءات تقييم شفافة وموافقة مجلس الإدارة ٠

تم الإفصاح عن مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة في قائمة المركز المالي ٠

١٠ - الأثاث والتجهيزات والمعدات

المجموع ريال سعودي بالآلاف	تطبيقات حاسب آلي ريال سعودي بالآلاف	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية ريال سعودي بالآلاف	عمليات المساهمين التكلفة: المقتناة من البائع (إيضاح ٣) الإضافات خلال الفترة
٤٤,٠٩٦	٣٣,٨٤١	١٠,٢٥٥	
٩,٩١١	٧,٣٧٣	٢,٥٣٨	
<u>٥٤,٠٠٧</u>	<u>٤١,٢١٤</u>	<u>١٢,٧٩٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
			الاستهلاك:
٢٦,١٨٤	٢٢,٤٤٠	٣,٧٤٤	المقتناة من البائع (إيضاح ٣)
٦,٧٩٨	٤,٩١٠	١,٨٨٨	الاستهلاك المحمل للفترة
<u>٣٢,٩٨٢</u>	<u>٢٧,٣٥٠</u>	<u>٥,٦٣٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
<u>٢١,٠٢٥</u>	<u>١٣,٨٦٤</u>	<u>٧,١٦١</u>	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

ونظراً لأن الأثاث والتجهيزات والمعدات مستخدمة لمصلحة عمليات التأمين فقد تم تحميل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ٠

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

١١ - الوديعة النظامية

٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٤٠,٠٠٠

عمليات التأمين
وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودية فقد أودعت الشركة ١٠٪ من رأسمالها المدفوع وهو ما يعادل ٤٠ مليون ريال سعودي في بنك عينته مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٢ - صافي الأقساط المكتسبة

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

١,٣٤٧,٣٣٧
٣٨٠,٦٢٠

١,٧٢٧,٩٥٧
(٥٢٢,٥١٧)

١,٢٠٥,٤٤٠

عمليات التأمين
إجمالي الأقساط المكتسبة (إيضاح ٧)
أقساط غير مكتسبة تم استلامها من البائع (إيضاح ٣)

الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة

إجمالي الأقساط المكتسبة

(٨٩)

-

(٨٩)

١,٢٠٥,٣٥١

أقساط صادرة
أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة

أقساط إعادة التأمين الصادر

صافي الأقساط المكتسبة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

١٣ - مطالبات متكبدة

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٨٨٩,٠٥٧

٢٧٥,٢٥٩

١,١٦٤,٣١٦

(١٩٠,٨٩٤)

٩٧٣,٤٢٢

عمليات التأمين
إجمالي المطالبات المدفوعة
المطالبات القائمة في نهاية الفترة

مطالبات قائمة تم استلامها من البائع (إيضاح ٣)

اعتباراً من ١٥ أكتوبر ٢٠٠٩م أبرمت الشركة عقود إعادة تأمين الخسارة الزائدة مع شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. إن جميع المطالبات القائمة المتعلقة بالفترة من ١٥ ديسمبر ٢٠٠٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م أقل من حد الخسارة الزائدة وعليه فقد تم تسجيل مبالغ مستردة من إعادة التأمين في هذه القوائم المالية.

١٤ - المبالغ المستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٢٩,٨٠٦

٢١,٩٤٤

٥١,٧٥٠

عمليات التأمين
مبالغ مستحقة
مطلوبات أخرى

٤٣
١١,٢٩٣

١١,٣٣٦

عمليات المساهمين
مبالغ مستحقة
مكافأة نهاية الخدمة (انظر الإيضاح أدناه)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

١٤ - المبالغ المستحقة ومطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة خلال الفترة:

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٨,٣٦٠
٣,٣٦٩
(٤٣٦)

١١,٢٩٣

الرصيد المحول من البائع
المبلغ المحمل خلال الفترة
المبلغ المدفوع خلال الفترة في ٣١ ديسمبر

لم يتم إجراء تقييم اكتواري نظراً لأن صافي تأثير معدلات الخصم والزيادات المستقبلية على المكافأة لا يحتمل أن تكون جوهرية.

نظراً لأن خدمات الموظفين تتعلق بعمليات التأمين لذا فقد تم تحميل المبلغ المحمل خلال الفترة على عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة:

تم احتساب الزكاة المستحقة من الشركة وفقاً لنظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية.

يستند مخصص الزكاة للفترة إلى ما يلي :

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٤,٠٠,٠٠٠
(١٦٩,٠٨٦)

٢٣٠,٩١٤
٨٨,٨٢٤

٣١٩,٧٣٨

٢٣٥,٨٠٦

حقوق المساهمين
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل

الربح المعدل للفترة

الوعاء الزكوي

العائد للمساهمين السعوديين المؤسسين والاكنتاب العام بواقع ٧٣,٧٥٪.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

أ) الزكاة (تتمة):

يعود الفروق بين النتائج المالية والزكوية بصورة رئيسية إلى بعض التعديلات التي تمت تمثيلاً مع الأنظمة المالية ذات الصلة.

كانت الحركة في مخصص الزكاة للفترة كالتالي:

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٥٣٣٨

المبلغ المحمل للفترة

٥٨٣٣

الرصيد في نهاية الفترة

ب) ضريبة الدخل

كانت الحركة في مخصص الضريبة للفترة كالتالي:

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٤٤٨٠

المبلغ المحمل للفترة

٤٤٨٠

الرصيد في نهاية الفترة

ج) الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٥٨٣٨

زكاة مستحقة

٤٤٨٠

ضريبة دخل مستحقة

١٠٣١٨

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

د) وضع الربوط

وفقاً لمتطلبات الأنظمة المالية السعودية فقد تم تقديم الاقرارات الزكوية والضريبية الى مصلحة الزكاة والدخل عن الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، ولكن لم يتم بعد إجراء الربوط الزكوية والضريبية للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

١٦ - رأس المال

أ) إن رأسمال الشركة هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من أربعين مليون سهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي، اكتتب المساهمون المؤسسون للشركة في أربعة وعشرين مليون سهم القيمة الاسمية لكل سهم منها ١٠ ريال سعودي وسدودوا قيمة هذه الأسهم التي تمثل ٦٠٪ من أسهم الشركة وتمت تغطية مبلغ الستة عشر مليون سهم المتبقية القيمة الاسمية لكل سهم منها ١٠ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٤٠٪ من أسهم الشركة عن طريق الاكتتاب العام.

ب) أنفقت الشركة مبلغ ٨٣٤٩ ألف ريال سعودي كتكاليف معاملات لجمع مبلغ ١٦٠ مليون ريال سعودي من رأس المال من خلال الطرح الأولي في الاكتتاب العام وقد تم تحميل هذا المبلغ مباشرة على حقوق المساهمين (انظر الإيضاح ٩).

١٧ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تجنب عشرين في المائة من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي حتى يساوى الاحتياطي مائة في المائة من رأس المال المدفوع، حولت الشركة خلال الفترة مبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي إلى الاحتياطي النظامي وهو مبلغ يمثل ٢٠٪ من دخل المساهمين بعد خصم تكاليف المعاملات المحمل مباشرة على الأرباح المبقاة علماً بأن الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

١٨ - مصروفات بيع وتسويق

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٢٦٢٨٥
٨٤٨٢
٦٦٧٢
٣٠٥٣١
٢٣٦٠٠
٣٠٢٨

٩٨٥٩٨

عمليات التأمين
تكاليف الموظفين
مصروفات التسويق
تكاليف استيفاء
مصروفات عمولة
جباية رسوم نظامية
أخرى

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

١٩ - مصروفات عمومية وإدارية

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٥٢٣٨٢
٤٠٨٤
٢٥٦٣
٤٨٥٢
٦٧٩٨
٥٧٩٦

٧٦٤٧٥

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٦٤٥
١٨٩٣
١٣٦٥
٨٢

٣٩٨٥

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٧٣٤٥
١٣٠٤
٢٧٦
٥٨

٨٩٨٣

عمليات التأمين
تكاليف الموظفين
إصلاح وصيانة
مصروفات سفر
مصروفات اتصالات
استهلاك
تكاليف تشغيل أخرى

عمليات المساهمين
مصروفات نظامية
أتعاب قانونية ومهنية
مصروفات مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)
أخرى

٢٠ - مصروفات ما قبل التأسيس المشطوبة

أتعاب قانونية ومهنية
مصروفات نظامية
مصروفات إعلان
أخرى

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٠ - مصروفات ما قبل التأسيس المشطوبة (تتمة)

تمثل مصروفات ما قبل التأسيس التكاليف التي تم إنفاقها من قبل جهة منتسبة وهي شركة بوبا ميدل إيست المحدودة ش.م. بالنيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلها على الشركة لاحقاً عن الفترة حتى ١ مايو ٢٠٠٨م وهو تاريخ إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة.

٢١ - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصروفات المتعلقة بها

للفترة
من ١ مايو ٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

١٢٠٠
٦٩
٩٦

١٣٦٥

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أتعاب حضور أعضاء المجلس
مصروفات اللجان الفرعية الأخرى

تمثل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المكافأة المستحقة الدفع لرئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة السبعة الآخرين ولجان المجلس الفرعية.

٢٢ - معلومات القطاعات

تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل لتقديم خدمات رعاية صحية (تأمين طبي).

ان جميع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة يتم تنفيذها في المملكة العربية السعودية. ولأغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء، على أساس عدد الأعضاء الذين تشملهم الخدمة. وتمثل الفئة الرئيسية الشركات الكبرى ويعتبر كل الأعضاء الآخرين من الفئة غير الرئيسية.

لا تتضمن نتائج القطاعات أي إيرادات أخرى أو مصروفات بيع وتسويق ومصروفات عمومية وإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات نفذو ما في حكمه ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وحصص حملة الوحدات في الفائض من عمليات التأمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٢٢ - معلومات القطاعات (تتمة)

وتمشيا مع عملية المحاسبة الداخلية لدى الشركة فقد اعتمدت الإدارة قطاعات العمل فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وذلك على النحو المبين أدناه:

المجموع ريال سعودي بالآلاف	أخرى ريال سعودي بالآلاف	الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م الفئة الرئيسية ريال سعودي بالآلاف	
١٢٠٥٣٥١	٥٨٤١٦٩	٦٢١١٨٢	صافي الأقساط المكتسبة
(٩٧٣٤٢٢)	(٤٢٨٦٠٩)	(٥٤٤٨١٣)	المطالبات المكتبدة
٢٦٦٦	-	-	إيرادات غير مخصصة
(١٧٥٠٧٣)	-	-	مصروفات غير مخصصة
<u>٥٩٥٢٢</u>			الفائض من عمليات التأمين
			موجودات عمليات التأمين
٦٤٧٣٢	٢٣٦٣٩	٤١٠٩٣	أقساط مستحقة، صافي
٣٤٢٦٦٦	١٨٠٦٧٤	١٦١٩٩٢	أقساط مكتتبة لم تقدم بها فواتير
١٤٧٦٤	٨٢١١	٦٥٥٣	تكاليف إقتناء بوالص مؤجلة
٤٧٢٩٨٥	-	-	موجودات غير مخصصة
<u>٨٩٥١٤٧</u>			المجموع
			مطلوبات التأمين والفائض المتراكم
٥٢٢٥١٧	٢٩٠٥٨٥	٢٣١٩٣٢	أقساط غير مكتسبة
٢٧٥٢٥٩	١٢١٢٠٤	١٥٤٠٥٥	مطلوبات قائمة
٨٩	٤٣	٤٦	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٩٧٢٨٢	-	-	مطلوبات وفائض غير مخصصة
<u>٨٩٥١٤٧</u>			المجموع

٢٣ - الارتباطات الرأسمالية والالتزامات الطارئة

أ) ارتباطات إيجار تشغيلي - الشركة كمستأجر

فيما يلي الحد الأدنى لمبالغ دفعات الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر:

ريال سعودي بالآلاف	٢٠٠٩ م	
٤٤٠٨		خلال سنة واحدة
٢٣٤٠٠		بعد سنة واحدة ولا يزيد عن خمس سنوات
٣٣٦١٧		أكثر من خمس سنوات
<u>٦١٤٢٥</u>		

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٣ - الارتباطات الرأسمالية والالتزامات الطارئة (تتمة)

ب) كان لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م، ارتباطات رأسمالية بمبلغ ١٦٦٦ مليون ريال سعودي.

ج) أصدر البنك الذي تتعامل معه جهة ذات علاقة بالشركة ضمانات تنفيذ بالنيابة عن الشركة في حدود ٢ر٨ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بأقساط التأمين المكتتبه وضمان سداد في حدود ٠ر٣ مليون ريال سعودي. إضافة لذلك، فقد أصدر البنك الذي تتعامل معه الجهة ذات العلاقة ضماناً آخر لصالح الجهات الرقابية في حدود ٢٥ مليون ريال سعودي. وقد رهنّت الشركة ودائع قصير الأجل بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي للبنك الذي تتعامل معه للحصول على هذه الضمانات.

٢٤ - إدارة المخاطر

فيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تعمل بها الإدارة لتقليل هذه المخاطر:

مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في تجاوز المطالبات الفعلية المستحقة لحملة العقود فيما يتعلق بالأحداث المؤمن عليها القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. وقد يحدث ذلك لأن عدد ومبالغ مطالبات التأمين أكبر مما هو متوقع. تقوم عمليات المملكة العربية السعودية فقط بإصدار عقود قصيرة الأجل تتعلق بالمخاطر الطبية.

التركيز الجغرافي للمخاطر

تركز مخاطر التأمين التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بحملة بوالص التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية.

عدد ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر عدد ومبالغ المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة باكتتاب المخاطر الطبية فقط. يهدف التأمين الطبي إلى تعويض حملة البوالص عن المصروفات التي ينفقونها في معالجة الداء والمرض أو الإصابة. يتم تقديم التأمين الطبي بالدرجة الأساسية إلى العملاء من الشركات التي لديها أعداد كبير من الأشخاص المطلوب أن تشملهم البوليصة. يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وسدادها خلال سنة واحدة من الحدث المؤمن عليه الذي يقع. وهذا من شأنه أن يقلل مخاطر التأمين.

مخاطر إعادة التأمين

اعتباراً من ١٥ ديسمبر ٢٠٠٩م وكما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى ولتقليل التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة فقد أبرمت الشركة، في دورة أعمالها العادية، عقود مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر عقود إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر للأعمال وتتيح للإدارة التحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتوفير قدرة أكبر على النمو. أن إعادة التأمين يتم جميعه وفقاً لعقود إعادة التأمين ضد الخسارة الزائدة ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة منفردة في حدود ٢٠٠ الف ريال سعودي وهي تتعامل مع شركات إعادة التأمين المصنفة على الأقل من درجة (أ) حسب وكالات التصنيف الدولية.

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تخضع عمليات الشركة أيضاً للمتطلبات النظامية في المملكة العربية السعودية. وهذه الأنظمة لا تقضي بضرورة الموافقة على الأنشطة ومراقبتها وحسب بل إنها تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل التعثر والإعسار من جانب شركات التأمين في الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند نشوئها.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إدارة رأس المال

إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي الجهة التي تحدد وتنظم متطلبات رأس المال. وتحدد الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على نسب صحية فيما يتعلق برأس المال لدعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر حد ممكن.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها عن طريق تقييم حالات النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة بانتظام. يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق، وخصائص مخاطر أنشطة الشركة، وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوع إلى المساهمين أو إصدار أسهم.

يلخص الجدول ما يلي الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة:

٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف

٢١٥٥٦٠

وفي رأي مجلس الإدارة أن الشركة قد التزمت بالكامل خلال فترة القوائم المالية بمتطلبات رأس المال المفروضة من الجهات الخارجية.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين المستحق من جهات ذات علاقة والوديعة النظامية والنقد وما في حكمه والمطالبات القائمة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

لا تقوم الشركة بإبرام أي معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر الائتمان. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة هذه المخاطر واعتماد هذه السياسات. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

مخاطر أسعار السوق وأسعار الفائدة

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار السوق. ولم تكن الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م، معرضة لمخاطر أسعار السوق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الفائدة في الربحية المستقبلية للأدوات المالية أو قيمتها العادلة. الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على ودائعها.

تقوم الشركة بربط ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر وذلك باستثناء الودائع المقيدة المطلوب الاحتفاظ بها وفقاً لأنظمة المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار الفائدة عن طريق مراقبة التذبذب في أسعار الفائدة في العملات المسجلة بها ودائعها.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الفئات الرئيسية للأوراق المالية التي تدفع عليها فائدة، كما في ٣١ ديسمبر:

عمليات التأمين

المجموع	٢٠٠٩م ريال سعودي بالآلاف		
	فترة استحقاق غير محددة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
٢٥٣ر٥٠٠	—	—	٢٥٣ر٥٠٠
٢٥٣ر٥٠٠	—	—	٢٥٣ر٥٠٠

عمليات المساهمين

المجموع	٢٠٠٩م ريال سعودي بالآلاف		
	فترة استحقاق غير محددة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
٢٩٥ر١٧٤	—	—	٢٩٥ر١٧٤
٤٠ر٠٠٠	٤٠ر٠٠٠	—	—
٣٣٥ر١٧٤	٤٠ر٠٠٠	—	٢٩٥ر١٧٤

تم تحديد مواعيد استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

كانت أسعار الفائدة الفعلية للأدوات المالية التي تدفع عليها فائدة، كما في نهاية الفترة، كالتالي:

٢٠٠٩م

٠,٨٨%

١,١٠%

عمليات التأمين

ودائع مسجلة بالريال السعودي

عمليات المساهمين

ودائع مسجلة بالريال السعودي

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

يبين الجدول التالية حساسية قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين للتذبذب المحتمل، المعقول في أسعار الفائدة مع بقاء كافة التغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠٠٩م
ريال سعودي
بالآلاف
التأثير على الربح

عمليات التأمين
ريال سعودي:

٢٠٥٣٥
(٢٠٥٣٥)

الزيادة في أسعار الفائدة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
النقص في أسعار الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس

عمليات المساهمين
ريال سعودي:

٢٩٥٢
(٢٩٥٢)

الزيادة في أسعار الفائدة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
النقص في أسعار الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة مخاطر ضئيلة في حدوث خسارة بسبب تقلبات أسعار العملة نظراً لأن الشركة تتعامل بالريال السعودي بصورة رئيسية.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي. تتركز مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بالعملاء والودائع في المملكة العربية السعودية.

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها فيما يتعلق بالعملاء عن طريق أتباع سياسة تحكم في الائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون. تقوم الشركة بتقدير مخصص محدد للانخفاض في القيمة على أساس كل حالة بمفردها. وإضافة إلى المخصصات المحددة تقوم الشركة بتكوين مخصص محفظة إضافي يتم تقديره على أساس إجمالي بناء على أعمار الإقساط المستحقة التي تجاوزت موعد استحقاقها. تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالجهات الأخرى التي يتم التعامل معها عن طريق إيداع ودائعها لدى بنوك معروفة. وتقوم الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع جهات أخرى معروفة (مصنفة من فئة ب ب ب فما فوق).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المركز المالي :

المجموع
ريال سعودي
بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

عمليات التأمين

٤٤٤ر١٦٢
٦٤ر٧٣٢

نقد وما في حكمه
أقساط مستحقة

٥٠٨ر٩٨٤

عمليات المساهمين

٣٠٨ر٧٨٩
٦١٣
٣٩ر٥٨٠

نقد وما في حكمه
إيرادات مستحقة
مبلغ مستحق من عمليات التأمين

٣٤٨ر٩٨٢

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتصلة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على توفير أموال سائلة كافية لمقابلة التزامات الشركة حال استحقاقها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة من مطالبات قائمة ومبلغ مستحق لجهة ذات علاقة ورصيد إعادة تأمين مستحق وبعض المطلوبات الأخرى. من المتوقع أن يتم سداد جميع المطلوبات المالية التي لا تدفع عليها فائدة خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

إن جميع موجودات الشركة هي موجودات متداولة باستثناء الشهرة والأثاث والتجهيزات والمعدات والوديعة النظامية والتي هي بحكم طبيعتها غير متداولة.

٢٥ - الأرباح للسهم

تم احتساب الأرباح للسهم للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر بقسمة صافي الربح للفترة على عدد الأسهم العادة الصادرة القائمة في نهاية الفترة. لا ينطبق تخفيض الأرباح المحفظة على الشركة للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والذمم المدينة والإيرادات المستحقة، وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين ومبلغ مستحق لجهة ذات علاقة يتعلق بالشهرة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. لم يكن لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢٧ - الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية بتاريخ ٨ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٠م).