

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م

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 يونيو ٢٠٠٩ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين، الدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتدفقات النقدية لعمليات التأمين، للتدفقات النقدية للمساهمين، التغييرات في حقوق المساهمين لفترة الستة 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 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)



مازن محمد بترجي

محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢١٧)



٢٦ رجب ١٤٣٠ هـ  
١٩ يوليو ٢٠٠٩ م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
—	٢٨١,٢٧٤	٤	نقد وما في حكمه
—	١٦,٥١٢		ودائع لأجل
—	٦,٦٥٥		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
—	٤٠,٣٧٥		أقساط مستحقة ، صافي
—	٤٥٠,٥٨٢		أقساط مكتتبه لم تقدم بها فواتير ، صافي
—	١٤,٩٣٧		تكاليف اقتناء بوالص مؤجلة
—	٢٥,٢٧٩		المستحق من عمليات المساهمين
—	٧٠,٠٠٠		استثمارات تجارية
—	٩٠٥,٦١٤		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٩١,٢١٨	٤٢	٤	نقد وما في حكمه
٦٠,٥٨٩	٣٥٤,٢٦٣		ودائع لأجل
٦٥٥	١,٩٩٥		إيرادات مستحقة
—	٣,٥٠٤		المستحق من جهة ذات علاقة
—	٩٨,٠٠٠	٣ و ١	شهرة
—	٢٤,٥٢٦		أثاث وتجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
٣٩٢,٤٦٢	٥٢٢,٣٣٠		إجمالي موجودات المساهمين
٣٩٢,٤٦٢	١,٤٢٧,٩٤٤		إجمالي الموجودات

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين بعد خصم العجز
			مطلوبات عمليات التأمين:
			أقساط غير مكتسبة
			مطالبات قائمة
-	٦٢٨,٧٦٤	٦	
-	٢٤٨,٣٥٦		
-	٨٧٧,١٢٠		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٢٨,٩٦٥		
-	٩٠٦,٠٨٥		العجز من عمليات التأمين
-	(٤٧١)		
-	٩٠٥,٦١٤		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين بعد خصم العجز
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مبالغ مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
١,٠٤٩	١٠,٨٧٣	٨	زكاة مستحقة
-	٣,٣٦٠	١ و ٧	مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
-	٩٨,٠٠٠		مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة - أخرى
١,٤٧٤	١,٧٧٧		مبلغ مستحق لعمليات التأمين
-	٢٥,٢٧٩		إجمالي مطلوبات المساهمين
٢,٥٢٣	١٣٩,٢٨٩		حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(١٠,٠٦١)	(١٦,٩٥٩)		خسائر متراكمة
٣٨٩,٩٣٩	٣٨٣,٠٤١		حقوق المساهمين
٣٩٢,٤٦٢	٥٢٢,٣٣٠		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٩٢,٤٦٢	١,٤٢٧,٩٤٤		إجمالي المطلوبات ، بعد خصم العجز من عمليات التأمين ، وحقوق المساهمين

العضو المنتدب والدير العام

رئيس مجلس الإدارة

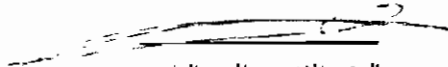
مدير عام الشؤون المالية


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

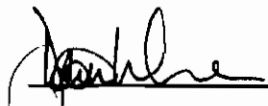
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	إيضاح
٧٩٦,٨٧٧ (٢٤٨,١٤٤)	٣٦٢,٤٧٩ (٧٧,٢٥٤)	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
٥٤٨,٧٣٣	٢٨٥,٢٢٥	الأقساط المكتتبة
٤٧٢,٩٧٥	٢٤٢,٢٧٢	المطالبات المطالبات المتكبدة
٧٥,٧٥٨	٤٢,٩٥٣	صافي نتيجة اكتتاب اعمال التأمين
١,٨٤١	٥٢٤	إيرادات أخرى
(٤٥,٤٤٩) (٣٦,٨٥٦)	(٢١,٦٥٠) (١٩,٧٨٢)	المصروفات بيع وتسويق عمومية وإدارية
(٤,٧٠٦) ٤,٢٣٥	٢,٠٤٥ (١,٨٤١)	الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين حصة المساهمين في الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين
(٤٧١)	٢٠٤	الفائض/ (العجز) المتراكم في نهاية الفترة

  
العضو المنتدب والمدير العام

  
رئيس مجلس الإدارة

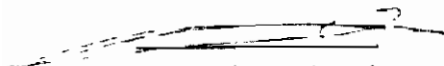
  
مدير عام الشؤون المالية


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

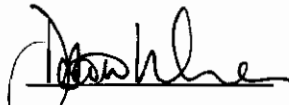
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	
(٤٢٣٥)	١٨٤١	الإيرادات حصة المساهمين في الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين
(٤٢٣٥)	١٨٤١	
(٣١٤٠)	(١١٢٩)	المصروفات عمومية وإدارية
(٧٣٧٥)	٧١٢	
٣٨٣٧	١٣٢٩	إيرادات فوائد
(٣٥٣٨)	٢٠٤١	صافي الربح/ (الخسارة) للفترة
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٠,٠٩)	٠,٠٥	الربح الأساسي للسهم (بالريال السعودي)

  
العضو المنتدب والدير العام

  
رئيس مجلس الإدارة

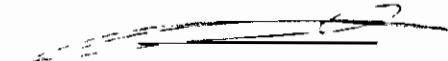
  
مدير عام الشؤون المالية

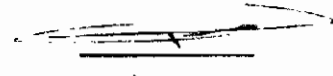
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

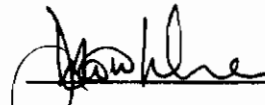
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة)	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
(٣٠٥٣٨)	٢٠٤١	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
-	-	إيرادات شاملة / (مصرفات) أخرى
-	-	الإيرادات الشاملة / (المصرفات) الأخرى لفترة الستة أشهر
(٣٠٥٣٨)	٢٠٤١	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

  
العضو المنتدب والمدير العام

  
رئيس مجلس الإدارة

  
مدير عام الشؤون المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

لفترة الستة  
أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٠٩م  
(غير مدققة)  
ريال سعودي  
بالآلاف إيضاح

الأنشطة التشغيلية	
(٤٧١)	صافي الخسارة لفترة الستة أشهر
	تعديلات للبنود التالية:
٢٤٨١٤٤	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٢٤٧٦٧٣	
(٢٠٣٤١٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٤٠٢٥	أقساط مكتتبه لم تقدم بها فواتير
(١٢٣٥)	ذمم مدينة ، صافي
(٩٩٤)	تكاليف اقتناء بواليص مؤجلة
٥٧٤٦٢	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٥٨٩٣)	مطالبات قائمة
(١٢٣٣)	المستحق للمساهمين
	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١١٦٣٨٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
٢٥١٤٠٠	نقد وما في حكمه تم اقتناؤه
(٧٠٠٠٠)	استثمارات تجارية
(١٦٥١٢)	ودائع لأجل
١٦٤٨٨٨	النقد من الأنشطة الاستثمارية
٢٨١٢٧٤	الزيادة في النقد وما في حكمه
—	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٨١٢٧٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣٣٢٤٠٠	معاملات نقدية رئيسية غير نقدية:
	موجودات تم اقتناؤها
٦٠١٧١٢	مطلوبات التزمت بها الشركة

العضو المنتدب والوزير العام

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

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



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م

لفترة الستة  
أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م  
(غير مدققة)  
ريال سعودي  
بالآلاف إيضاح

(٣,٥٣٨)		الأنشطة التشغيلية
٢,٧٤٨		صافي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر
(٧٩٠)		تعديلات:
(١,٣٤٠)		الاستهلاك
٩,٨٢٤		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٥٠٤)		إيرادات استثمار مستحقة
١,٧٧٧		مبالغ مستحقة الدفع وضمم دائنة أخرى
٥,٨٩٣		مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
		مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة
		المستحق من عمليات التأمين
١١,٨٦٠		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٩,٣٦٢)		الأنشطة الاستثمارية
(٢٩٣,٦٧٤)		شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
(٣٠٣,٠٣٦)		الزيادة في الودائع لأجل
(٢٩١,١٧٦)		صافي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٩١,٢١٨		النقص في النقد وما في حكمه
٤٢	٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٧,٩١٢	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٩٨,٠٠٠	١	معاملات رئيسية غير نقدية:
		موجودات مقننة
		الشهرة من الاقتناء

العضو المنتدب والمدير العام

رئيس مجلس الإدارة


مدير عام الشؤون المالية

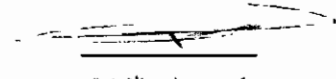
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

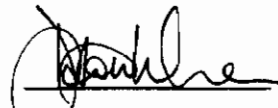
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

الإجمالي ريال سعودي بالآلاف	الخسائر المتراكمة ريال سعودي بالآلاف	رأس المال ريال سعودي بالآلاف	إيضاح
٣٨٩,٩٣٩	(١٠,٠٦١)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدقق)
(٣,٥٣٨)	(٣,٥٣٨)	—	إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر
(٣,٣٦٠)	(٣,٣٦٠)	—	زكاة دخل لفترة الستة أشهر
<u>٣٨٣,٠٤١</u>	<u>(١٦,٩٥٩)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدقق) (أنظر الإيضاح ١)

  
العضو المنتدب والكبير العام

  
رئيس مجلس الإدارة

  
مدير عام الشؤون المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

سجلت شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) في الملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية مسجلة وفقاً لقرار وزير التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك وتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م) والعنوان المسجل لمكاتب الشركة هو بناية بقشان، منطقة مشرفة، شارع فلسطين، جدة. الملكة العربية السعودية، الشركة مرخص لها لمزاولة أعمال التأمين في الملكة 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 الملكة العربية السعودية، الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥٪ لساهمين سعوديين و ٢٦,٢٥٪ لساهمين غير سعوديين، أدرجت الشركة في السوق المالية السعودية في ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م اتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب.م (البائع) تقتني الشركة بموجبها عمليات التأمين العائدة للبائع في الملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بشهرة قيمتها ٩٨ مليون ريال سعودي، حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي إضافة إلى موجودات ومطلوبات التأمين بالمبلغ المساوي لها (انظر إيضاح ٣) ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي من المتوقع أن يتم سداد ٥٠٪ من قيمة الشهرة خلال سنة ٢٠٠٩م والنسبة المتبقية وهي ٥٠٪ يتم سدادها في السنوات اللاحقة من أرباح الشركة لتلك السنوات، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على سداد هذه المبالغ.

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"عمليات المساهمين" و"الدخل الشامل" و"التدفقات النقدية لعمليات التأمين" و"التدفقات النقدية للمساهمين" و"التغيرات في حقوق المساهمين".

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة، ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الحساب الخاص بكل نشاط، علماً بأن الإدارة ومجلس الإدارة هم الذين يحددون أسس تخصيص المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة.

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.

تتطابق 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 يونيو ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

#### العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

#### الشهرة

تمثل الشهرة المبلغ الذي دفعته الشركة زيادة على صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المعلومة القيمة التي تم اقتناؤها من شركة بوب ميدل ايست ليمتد ش. م. وبعد 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 التغيرات في الظروف تسير 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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس العرض (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 المراجعات لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. تسجل الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة كمصروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

الاحتياطي النظامي

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

اختبار كفاية 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 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 يونيو ٢٠٠٩م

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس العرض (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل

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

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استردادها

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

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

(ب) في حالة الموجودات المسجلة بالتكلفة يكون الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصصة 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 المخصصة 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 مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ليتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس العرض (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 تكبدها. تتكون المطالبات من تلك المبالغ المستحقة التقديرية المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي .

تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. إضافة لذلك يتم الاحتفاظ بمخصص مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة 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 في الصناديق والاستثمارات الممكن تحويلها فوراً إلى مبالغ نقدية معلومة ولها تاريخ استحقاق مدته ثلاثة أشهر أو أقل عند شرائها .

المصرفات

مصرفات البيع والتسويق هي تلك المصرفات التي تتعلق تحديداً بالإعلان وترويج المبيعات ومندوبي المبيعات. تصنف كافة المصرفات الأخرى كمصرفات عمومية وإدارية .

عقود الإيجار

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

القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣ - تحويل المحفظة

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 المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م 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 ٢٠٠٩م . كالتالي:

ريال سعودي  
بالآلاف

١٧٩١٢  
١٣٧٠٢  
٢٤٧١٦٣  
٦٤٤٠٠  
١٤٧٤  
٥٦٦١  
٢٤٢٧٧١  
٨٦٢٩

٦٠١٧١٢

٣٨٠٦٢٠  
١٩٠٨٩٤  
٣٠١٩٨

٦٠١٧١٢

—

الموجودات

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

مجموع الموجودات المحولة

المطلوبات

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

مجموع المطلوبات المحولة

صافي الموجودات المحولة



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤ - نقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	
٢٩,٠٧٩	-	عمليات التأمين
٢٥٢,١٩٥	-	نقد في البنك
٢٨١,٢٧٤	-	ودائع قصيرة الأجل

عمليات المساهمين  
نقد في البنك  
ودائع قصيرة الأجل

٤٢	٤٢
٢٩١,١٧٦	-
٢٩١,٢١٨	٤٢

٥ - وديعة نظامية

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦ - المطالبات المتكبدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	عمليات التأمين إجمالي المطالبات المدفوعة المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٤١٥,٥١٣	٢٢١,٣٦٣	
٢٤٨,٣٥٦	٢٤٨,٣٥٦	
<u>٦٦٣,٨٦٩</u>	<u>٤٦٩,٧١٩</u>	
(١٩٠,٨٩٤)	(٢٢٧,٤٤٧)	المطالبات القائمة كما في بداية الفترة
<u>٤٧٢,٩٧٥</u>	<u>٢٤٢,٢٧٢</u>	

٧ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

مبلغ المعاملة ريال سعودي (بالآلاف)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٦٠١,٧١٢	موجودات مقنتاة (إيضاح ٣)	شركة بوبا ميدل إيست ليميتد ش.م.٠
٦٠١,٧١٢	مطلوبات التزمت بها الشركة (إيضاح ٣)	(جهة منتسبة)
٩٨,١٠٠	شهرة مقنتاة (إيضاح ٣)	
٣,٥٠٤	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة منتسبة ومعاد تحميلها على الشركة المنتسبة	
(١,٧٧٧)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة (أساس - شركة منتسبة)

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل بناء على أفضل تقديرات الإدارة. لم يتم احتساب زكاة أو ضريبة دخل لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م.

٩ - معلومات الموسمية وقطاعات الأعمال

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م  
(غير مدققة)

نتيجة اكتتاب أعمال التأمين ريال سعودي بالآلاف	المطالبات المتكبدة ريال سعودي بالآلاف	الأقساط المكتسبة ريال سعودي بالآلاف	
١٦,٣٣٩	٢٧١,٩٩٦	٢٨٨,٣٣٥	رئيسية
٥٩,٤١٩	٢٠٠,٩٧٩	٢٦٠,٣٩٨	أخرى
<u>٧٥,٧٥٨</u>	<u>٤٧٢,٩٧٥</u>	<u>٥٤٨,٧٣٣</u>	