

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

إرنست ويونغ

ص. ب. ١٩٩٤ - جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

سندي وبترجي

ص. ب. ٦٦٨٥ - جدة ٢١٤٥٢
المملكة العربية السعودية

تقرير 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 ٣١ مارس ٢٠٠٩م والقوائم الأولية لعمليات المساهمين والإيرادات الشاملة والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٦ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. 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 للمعيار الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين حول المعلومات المالية الأولية. 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.

فقرة توضيحية

كما هو مبين في إيضاح ١ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة فقد بدأت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩م. كما أن الشركة بصدد تحويل محفظة تأمين شركة بوبا ميدل إيست المحدودة ش.م.ب.م إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م. ولكن نظراً لعدم استكمال عملية تحويل محفظة التأمين بعد فلم تتم الإدارة بإعداد قوائم أولية لكل من "المركز المالي لعمليات التأمين" و"عمليات التأمين" و"التدفقات النقدية لعمليات التأمين". نتيجة لذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مكتملة وأن التأثير المقابل لعمليات التأمين قد يكون له أثر عليها.

النتيجة

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، فباستثناء الأمر المشار إليه في الفقرة التوضيحية أعلاه، فإنه لا علم لنا بأي تعديلات جوهرية يجب القيام بها في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق هذه القوائم مع معيار رقم ٣٤ من معايير المحاسبة الدولية.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى إيضاح ٢ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، ومفاده أن الإدارة قد أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار رقم ٣٤ من معايير المحاسبة الدولية وليس وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين حول القوائم المالية الأولية.

إرنست ويونغ

سندي وبترجي

سامي فرح
ترخيص رقم (١٦٨)



مازن محمد بترجي



٢٧ ربيع الثاني ١٤٣٠هـ
١٨ أبريل ٢٠٠٩م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	إيضاح	
			موجودات المساهمين
٢٩١٢١٨	٢٩٣٣٠٠	٣	نقد وما في حكمه
٦٠٥٨٩	٦٠٥٨٩		ودائع لأجل
٦٥٥	١٠٨١		إيرادات مستحقة القبض
—	٢٢٥		مبالغ مدفوعة مقدماً
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤	وديعة نظامية
<u>٣٩٢٤٦٢</u>	<u>٣٩٥١٩٥</u>		إجمالي موجودات المساهمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٠٤٩	٩٧٧		مبالغ مستحقة الدفع ودم داتنة أخرى
—	١٨٩٩	٦	زكاة وضريبة مستحقة
١٤٧٤	٢٥١٩	٥	مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة
<u>٢٥٢٣</u>	<u>٥٣٩٥</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠		رأس المال
(١٠٠٦١)	(١٠٢٠٠)		خسائر متراكمة
<u>٣٨٩٩٣٩</u>	<u>٣٨٩٨٠٠</u>		حقوق المساهمين
<u>٣٩٢٤٦٢</u>	<u>٣٩٥١٩٥</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

(٧٤٨)	المصروفات عمومية وإدارية
(٧٤٨)	
٢,٥٠٨	إيرادات فائدة
١,٧٦٠	صافي الدخل للفترة
٤٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٠٤٤	الربح الأساسي للسهم (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الإيرادات الشاملة الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	إيضاح
١,٧٦٠	صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر
-	إيرادات شاملة/ (مصروفات) أخرى
-	إيرادات شاملة/ (مصروفات) أخرى لفترة الثلاثة أشهر
١,٧٦٠	إجمالي الإيرادات الشاملة لفترة الثلاثة أشهر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

	الأنشطة التشغيلية
١,٧٦٠	صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر
(٤٢٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢٢٥)	إيرادات استثمار مستحقة
(٧٢)	مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٠٤٥	مبالغ مستحقة الدفع وضمم دائنة أخرى
	مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة
٢,٠٨٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢,٠٨٢	الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٩١,٢١٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٩٣,٣٠٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 (مدققة)
١,٧٦٠	١,٧٦٠	—	إجمالي الإيرادات الشاملة لفترة الثلاثة أشهر
(١,٨٩٩)	(١,٨٩٩)	—	زكاة وضريبة دخل لفترة الثلاثة أشهر
<u>٣٨٩,٨٠٠</u>	<u>(١٠,٢٠٠)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	٦ الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠٠٩م

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 وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ وتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ وتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م).

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

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب على الشركة الاحتفاظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي في عهدة الشركة.

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م اتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب.م. (البائع) والتي بموجبها ستقتني الشركة عمليات التأمين التابعة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بشهرة قيمتها ٩٨ مليون ريال سعودي حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي إلى جانب القيمة المعادلة لموجودات ومطلوبات التأمين المتعلقة بها. لا زالت عملية تحويل محفظة التأمين من البائع إلى الشركة قيد التنفيذ.

بدأت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩م ولكن نظراً لعدم استكمال عملية تحويل محفظة التأمين بعد فلم يتم الإدارة بإعداد قوائم أولية لعمليات التأمين. نتيجة لذلك فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل "المركز المالي لعمليات التأمين" و"عمليات التأمين" و"التدفقات النقدية لعمليات التأمين".

علاوة على ذلك ونظراً لأن هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا لم يتم عرض أرقام مقارنة في القوائم المالية الأولية لأنشطة المساهمين والإيرادات الشاملة والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين.

٢ - أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أسس العرض

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

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢- أسس العرض وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

٣- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف	نقد في البنك ودائع قصيرة الأجل
٤٢	٤٢	
٢٩١١٧٦	٢٩٣٢٥٨	
<u>٢٩١٢١٨</u>	<u>٢٩٣٣٠٠</u>	

٤- الوديعة النظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) ريال سعودي بالآلاف
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠

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)
٣١ مارس ٢٠٠٩م

٥ - 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 ربيع السنة:

مبلغ المعاملة ريال سعودي (بالآلاف)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
١,٠٤٥	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	شركة بوبا ميدل إيست المحدودة (جهة منتسبة)

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

٦ - الزكاة وضريبة الدخل

لم يتم احتساب زكاة وضريبة دخل على النتائج ربيع السنوية وذلك بناء على أفضل تقديرات الإدارة.