

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٢ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

المحترمين

إلى السادة المساهمين
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم اعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "معيار التقارير المالية" والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص اقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف اساساً الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل. ولذا فاننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود اية تعديلات جوهرية يتعين ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد 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

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

٩ رمضان ١٤٣٤ هـ

١٨ يوليو ٢٠١٣

جده، المملكة العربية السعودية

وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨أحمد ابراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			موجودات عمليات التأمين
٢٠٤,٥٣٣	١٤٧,٧١٨	٤	نقد وما في حكمه
٧٣٢,٣٤٠	٩٢٩,٦٨١	٥	ودائع مرابحة
٨٧,٨٢١	١٤٦,٢٤٦	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣,٧٨٦	٢٥,٦٦٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٣٥,٢٥٩	٦٢٣,٣٥٠	٧	أقساط مستحقة، صافي
٢٢,٥٣٥	٢٤,٣٣٦		تكاليف إقتناء وفائق موجلة
١,٣٠٦,٢٧٤	١,٨٩٦,٩٩٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	نقد وما في حكمه
٤٩٧,١٥٨	٤٣٨,٥٠٣	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٣٥	١,٠٧٦		نم مدينة أخرى
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣	الشهرة
٤٨,٩١٨	٤٤,٥٢٩		أثاث، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٦٩٨,٤٤٢	٦٣٥,٧٣٩		مجموع موجودات المساهمين
٢,٠٠٤,٧١٦	٢,٥٣٢,٧٣٤		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٧٨٦,٦٦٩	١,٣٥٩,٤١٨		أقساط غير مكتسبة
٤١٣,٥٠٩	٤٢٩,٨١١	٨	مطالبات قائمة
٤٤٣	٤٨٤		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,٢٠٠,٦٢١	١,٧٨٩,٧١٣		مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦٣,٦١٩	٦٣,٤٠٤		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٨٠,٠٩٩	٩,٩٤٣		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,٢٧٢,٣٣٩	١,٨٦٣,٠٦٠		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٣,٩٣٥	٣٣,٩٣٥		
١,٣٠٦,٢٧٤	١,٨٩٦,٩٩٥		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢٦,٥٣٢	٢٩,٧٢٠	١٠	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٠,٣٠٦	٣٠,٣٦٦	٣	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٣,٣٥٥	-	٩	مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٤,٠٤١	٢,٤٥٥		مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة
٦٤,٢٣٤	٦٢,٥٤١		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٤,٩٨٨)	(٧,٠٥٢)		أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم الموظفين
٥٩,٠٢٤	٥٩,٠٢٤		إحتياطي نظامي
١٨٠,١٧٢	١٢١,٢٢٢		أرباح مبقاة
٦٣٤,٢٠٨	٥٧٣,١٩٨		مجموع حقوق المساهمين
٦٩٨,٤٤٢	٦٣٥,٧٣٩		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٠٠٤,٧١٦	٢,٥٣٢,٧٣٤		مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بونيا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		لفترة الستة أشهر المنتهية	
	في ٣٠ يونيو	٢٠١٢	في ٣٠ يونيو	٢٠١٣
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
الإيرادات				
مجمّل الأقساط المكتتبة	٨٧٥,٢٩٦	١,٧٠٠,٣٥٩	٥٦٣,٨٦٧	١,٣٧٥,٧٣٧
أقساط إعادة التأمين الصادرة	(٦٥٤)	(١,٢٤٥)	(٥٨٢)	(١,١٤٦)
صافي الأقساط المكتتبة	٨٧٥,٠٤٢	١,٦٩٩,١١٩	٥٦٣,٢٨٥	١,٣٧٤,٥٩١
صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة	(٢٨٠,٣٧٠)	(٥٧٢,٧٤٩)	(٣٤,٧٨٥)	(٣٣٣,٥٧٠)
صافي الأقساط المكتتبة	٥٩٤,٦٧٢	١,١٢٦,٣٧٠	٥٢٨,٥٠٠	١,٠٤١,٠٢١
المطالبات				
المطالبات المدفوعة	٥٠٠,٨٥٣	٩٥٣,٢٣٤	٤٤٥,٠٣٧	٨٤٩,٩٣١
صافي الحركة في المطالبات القائمة	٦,٨٩٣	١٦,٣٠٢	(٢,٦٣٨)	٤٥,٩١٦
صافي المطالبات المكتتبة	٥٠٧,٧٤٦	٩٦٩,٥٣٦	٤٤٢,٣٩٩	٨٩٥,٨٤٧
نتيجة صافي الاكتتاب	٨٦,٩٢٦	١٥٦,٨٣٤	٨٦,١٠١	١٤٥,١٧٤
إيرادات الإستثمار والعمولة	٢,٤١٧	٧,٦٤٥	٦٨٧	٥,٠٠٤
إيرادات أخرى	٦٣	١٨٥	٤١	٢١٣
المصروفات				
بيع وتسويق	(٦١,٤٦٩)	(١٠٩,٨٦٩)	(٤٥,٧٨٤)	(٦٦,٩٤١)
عمومية وإدارية	(٤٢,١٣٩)	(٨٤,٥٠٤)	(٣٣,٠١٠)	(٧٨,٩٠٦)
(العجز) / الفائض من عمليات التأمين	(١٤,٢٠٢)	(٢٦,٧٠٩)	٨,٠٣٥	٤,٥٤٤
حصة المساهمين من عجز / (فائض) عمليات التأمين	١٤,٢٠٢ (أ)	٢٦,٧٠٩	(٧,٥٨١)	(٤,٠٩٠)
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	-	-	٤٥٤	٤٥٤
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين في بداية الفترة	٣٣,٩٣٥	٣٣,٩٣٥	١٩,٥٥٤	١٩,٥٥٤
حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة	٣٣,٩٣٥	٣٣,٩٣٥	٢٠,٠٠٨	٢٠,٠٠٨

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤,٠٩٠	(٢٦,٧٠٩)	٧,٥٨٦	(١٤,٢٠٢)	الإيرادات حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين
(١,٩٦٧)	(٣,٣٥٩)	(١,١٥٧)	(١,٥٦٠)	المصروفات عمومية وإدارية
٢,١٢٣	(٣٠,٠٦٨)	٦,٤٢٩	(١٥,٧٦٢)	
٥,٢٥١	١١,٨٦٦	(٩١٩)	١,٥٧٦	ربح / (خسارة) من إستثمارات
٧,٣٧٤	(١٨,٢٠٢)	٥,٥٠٥	(١٤,١٨٦)	صافي (خسارة) / دخل الفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣٩,٩٠٠	٣٩,٧٥٩	٣٩,٨٧٣	٣٩,٧٣١	(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للشعب (بالريال السعودي)
٥,١٨	(١,٤٦)	٥,١٤	(١,٣٦)	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

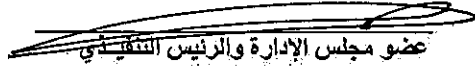
المسؤول المالي الأول

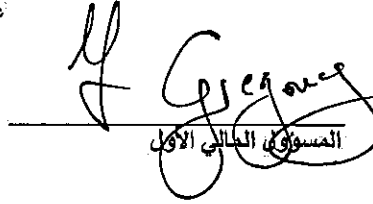
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

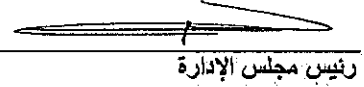
شركة بونا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧,٣٧٤	(١٨,٢٠٢)	٥,٥٠٥	(١٤,١٨٦)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
(١١,٢٥٨)	(٢,٩٢٥)	(٧,٥٠١)	(٢,١٩٣)	إيرادات / (مصرفات) شاملة أخرى الزكاة للفترة (إيضاح ١٠)
(٤,٦٣٤)	(٣,٨٣١)	(٢,٣١٧)	(١,٩٤٤)	ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٠)
(٨,٥١٨)	(٢٤,٩٥٨)	(٤,٣١٣)	(١٨,٣٢٣)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة


عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


المسؤول المالي الأول


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بونا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

المجموع	أرباح مبقاة	أسهم مملوكة ضمن خطة		رأس المال	إيضاح
		إحتياطي نظامي	أسهم للموظفين		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٣٤,٢٠٨	١٨٠,١٧٢	٥٩,٠٢٤	(٤,٩٨٨)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)
(١٨,٢٠٢)	(١٨,٢٠٢)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
(٢,٩٢٥)	(٢,٩٢٥)	-	-	-	١٠ الزكاة للفترة
(٣,٨٣١)	(٣,٨٣١)	-	-	-	٢٠ ضريبة الدخل للفترة
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	-	-	-	١٢ توزيعات أرباح
٦,٠١٢	٦,٠١٢	-	-	-	١٢ ضريبة مستردة من مساهمين غير سعوديين
(٢,٠٦٤)	-	-	(٢,٠٦٤)	-	١٢ شراء أسهم اضافية مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٥٧٣,١٩٨	١٢١,٢٢٦	٥٩,٠٢٤	(٧,٠٥٢)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مدقق)

المجموع	أرباح مبقاة	أسهم مملوكة ضمن خطة		رأس المال	إيضاح
		إحتياطي نظامي	أسهم للموظفين		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٢٢,٤٣٠	٩٣,١٩٧	٣٢,١٤٣	(٢,٩١٠)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)
٧,٣٧٤	٧,٣٧٤	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(١١,٢٥٨)	(١١,٢٥٨)	-	-	-	الزكاة للفترة
(٤,٦٣٤)	(٤,٦٣٤)	-	-	-	ضريبة الدخل للفترة
١,٩١١	-	-	١,٩١١	-	إستبعاد جزئي لأسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٣,٩٨٩)	-	-	(٣,٩٨٩)	-	شراء أسهم اضافية مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٥١١,٨٣٤	٨٤,٢٧٩	٣٢,١٤٣	(٤,٩٨٨)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٥٤	-	الأنشطة التشغيلية
		حصة حملة الوثائق من (العجز) / الفائض للفترة التسويات
٦,٩٢١	٦,٧٨٦	الإستهلاك
٣٣٣,٥٧٠	٥٧٢,٧٤٩	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(١٤,٦٥٠)	٩,٠٩٣	٧ مخصص / (عكس مخصص) أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
(١,٣٥٠)	(١,٨٠١)	٦ تكاليف إقضاء وثائق مؤجلة
-	(٣٧٣)	٦ أرباح محققة من بيع استثمارات
(٢,٤٦٢)	(١,٨٠٧)	٦ أرباح غير محققة من الإستثمارات
٣٢٢,٤٨٣	٥٨٤,٦٤٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٨٣,٧٠٠)	(٣٩٧,١٨٤)	أقساط مستحقة
٦,٥٩١	(١,٨٧٨)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٥,٩١٦	١٦,٣٠٢	٨ مطالبات قائمة
(١٥,٢٢٩)	(٧٧,٦٤٥)	مستحق من عمليات المساهمين
(٥٠٦)	٤١	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
(٩,٧٨٢)	(٢١٥)	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٢٦٣	١,٨٤٤	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٢٦٧,٠٣٦	١٢٥,٩١٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٨,١٦٠)	(٢١٢,١٤٩)	٦ شراء إستثمارات
-	٢٢٦,٧٦٣	٦ بيع إستثمارات
-	(١٩٧,٣٤١)	٥ ودائع مرابحة
(٨,١٦٠)	(١٨٢,٧٢٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٢٥٨,٨٧٦	(٥٦,٨١٥)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٥١,٩١٤	٢٠٤,٥٣٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨١٠,٧٩٠	١٤٧,٧١٨	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
			الأنشطة التشغيلية
٧,٣٧٤	(١٨,٢٠٢)		صافي (الخسارة) / الربح للفترة
			التسويات
(٥,٠٠٦)	(١٢,٢٠٤)	٦	أرباح غير محققة من الإستثمارات
٢,٣٦٨	(٣٠,٤٠٦)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٢,٥٩٦	٣,١٨٨		مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢,٣٩٤)	(١,٥٨٦)		مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة
-	(٣,٣٥٥)	٣	مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
١٥,٢٢٩	٧٧,٦٤٥		مستحق إلى عمليات التأمين
(٣٢٧)	(٣٤١)		ذمم مدينة أخرى
١٧,٤٧٢	٤٥,١٤٥		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣,٦٥٦)	(٦,٦٩٦)	١٠	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٣,٨١٦	٣٨,٤٤٩		الأنشطة الاستثمارية
(١١,٧٣٨)	(٢,٣٩٧)		شراء أثاث، تجهيزات ومعدات
(٣,٩٨٩)	(٢,٠٦٤)		شراء أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٩١١	-		إستبعاد أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(١٣,٨١٦)	(٤,٤٦١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(٤٠,٠٠٠)	١٢	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٦,٠١٢	(١)٢	ضريبة مستردة من مساهمين غير سعوديين
-	(٣٣,٩٨٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	-		صافي الحركة في النقد وما في حكمه
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

ان شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك وتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨).

تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨).

يقع المركز الرئيسي للشركة في:

شارع الروضة

حي الخالدية

ص.ب ٢٣٨٠٧

جدة ٢١٤٣٦

المملكة العربية السعودية

لدى الشركة ترخيص بمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧). إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥٪ لمساهمين مؤسسين سعوديين وجمهور عام وبنسبة ٢٦,٢٥٪ لمساهمين مؤسسين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودي (تداول) في ١٧ مايو ٢٠٠٨.

تتمثل أغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تكتسب الشركة في التأمين الطبي فقط.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مقرونة بالقوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

٩٠٪	المساهمين
١٠٪	حملة الوثائق
<u>١٠٠٪</u>	

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز فيتم تحميل العجز بالكامل على عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة ٧٠ من أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") المطبقة سوف تقوم الشركة بعد موافقة (ساما) بتوزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقتها، وحسب الشروط الموضوعية من قبل مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل سارياً ومسوداً حتى تاريخه في وقت السداد لمبلغ التوزيع التعاوني.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أسس الإعداد (تابع)

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما وتتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية باستثناء ما هو منكور أدناه.

خلال الفترة، قامت الشركة بتعديل سياسة الزكاة وضريبة الدخل على النحو التالي من خلال إدخال الهدف من الحفاظ على أرباح مبقاة متساوية للسهم الواحد بين المساهمين السعوديين وغير السعوديين من خلال مساواة مختلف مصاريف الزكاة وضريبة الدخل.

"بموجب قوانين الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية، فإن الزكاة وضريبة الدخل هي من مطلوبات المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين عن حصتهم في حقوق الملكية و/أو صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة في لوائح الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين عن صافي الدخل للفترة.

يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة لأنها من مطلوبات المساهمين. كما يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل على الأرباح المبقاة. إن ضريبة الدخل المحملة على الأرباح المبقاة بالزيادة عن نسبة حصة المساهمين السعوديين من الزكاة للسهم الواحد يتم استردادها من المساهمين غير السعوديين وقيدتها على الأرباح المبقاة."

إن اعتماد هذه السياسة المعدلة لا ينتج عنه أي فروق جوهرية في الموجودات والمطلوبات أو في فائض عمليات التأمين، أو أي فروق جوهرية في موجودات أو مطلوبات عمليات المساهمين أو حقوق المساهمين.

علاوة على ذلك، فإن اعتماد الشركة على المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما هو مشروح في الإيضاح (ب٢) لم يكن له أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والإفتراسات التي قد تؤثر في المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المصرح عنها للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم، من أن تلك التقديرات والأحكام تعتمد على أفضل معرفة للإدارة للأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترة الأولية.

تقوم الشركة بعرض قوائمها الأولية للمركز المالي بشكل واسع على أساس درجة السيولة. يُتوقع إسترداد وتسوية جميع الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي خلال إثني عشر شهراً بعد تاريخ التقارير الأولية.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، والذي يعتبر عملة النشاط الرئيسية للشركة وتم تدوير المبالغ المعروضة لأقرب ألف ريال ما لم يتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

إن النتائج الأولية للشركة قد لا تعتبر مؤشراً للنتائج السنوية.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة

قامت الشركة بتبني المعايير الجديدة و التعديلات أدناه على المعايير المستخدمة حالياً والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيبات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الافصاح عن الفوائد في منشآت اخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١	تعديل للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩	تعديل للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	قوائم مالية منفصلة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	الاستثمار في شركات مرتبطة ومشاريع مشتركة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢	تعديل للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - تأثير الضرائب على التوزيعات إلى حملة أدوات حقوق الملكية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤	تعديل للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقرير عن القوائم المالية الأولية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والإلتزامات

(ج) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

يظهر الجدول أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يحن موعد تطبيقها بعد حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. مدرج أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول:

المعيار / التفسير	البيان	يسري مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في التواريخ التالية أو بعدها
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	تعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	١ يناير ٢٠١٤
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	شركات الإستثمار	١ يناير ٢٠١٤
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢	تعديلات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢	١ يناير ٢٠١٤
	- تسوية الموجودات المالية أو المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠١٤

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣ - مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إتفاقية مع شركة بوياء ميدل إيست ليمتد ش.م.ب.م. ("البائع") (جهة ذات علاقة) تستحوذ الشركة بموجبها على عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. وقد تمت الموافقة على عملية الإستحواذ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ونتج عنها شهرة قيمتها ٩٨ مليون ريال سعودي. تم دفع كامل المبلغ للبائع بعد الحصول على الموافقة اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وطبقاً للإتفاقية مع البائع، يستحق البائع تعويضاً إضافياً للشهرة بمبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ إستلمت الشركة خطاب ساما رقم ٣٤١٠٠٠١٧٤٦١ القاض بالموافقة على التسوية النهائية للشهرة بمبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي وبالتالي تمت تسوية المبلغ مع البائع.

إن الحركة في المبلغ المستحق للبائع فيما يتعلق بالشهرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٣٥٥	٣,٣٥٥	المدفوع خلال الفترة / السنة
(٣,٣٥٥)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
-	٣,٣٥٥	

٤ - نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
١٤٧,٧١٨	٨٣,٢٦٧	نقد لدى البنوك
-	١٢١,٢٦٦	ودائع مرابحة (انظر إيضاح ٥)
١٤٧,٧١٨	٢٠٤,٥٣٣	
١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك

يتم الإحتفاظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية. هذه الودائع البنكية مسجلة بالريال السعودي ومدة الإستحقاق الأصلية لها لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٥ - ودائع مرابحة

تشتمل ودائع المرابحة على ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	
٩٢٩,٦٨١	٨٥٣,٦٠٦	عمليات التأمين
-	(١٢١,٢٦٦)	ودائع مرابحة
٩٢٩,٦٨١	٧٣٢,٣٤٠	ناقصاً: ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر (انظر إيضاح ٤)

٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن القيمة الدفترية للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	
١٤٦,٢٤٦	٨٧,٨٢١	عمليات التأمين
٤٣٨,٥٠٣	٤٩٧,١٥٨	عمليات المساهمين
٥٨٤,٧٤٩	٥٨٤,٩٧٩	

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في محفظة إستثمارية إختيارية بالريال السعودي.

إن الحركة في الإستثمارات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	
٨٧,٨٢١	١٨٧,٦٩٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١٢,١٤٩	٨,١٦٠	مشتراه خلال الفترة / السنة
(٢٢٦,٧٦٣)	-	مستبعدة خلال الفترة / السنة
٧٠,٨٥٩	(١١٣,١٩١)	محوه من / (إلى) عمليات المساهمين (انظر الإيضاح أدناه)
٣٧٣	-	أرباح محققة خلال الفترة / السنة
١,٨٠٧	٥,١٥٣	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
١٤٦,٢٤٦	٨٧,٨٢١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤٩٧,١٥٨	٣٧٣,٥٣٤	عمليات المساهمين
(٧٠,٨٥٩)	١١٣,١٩١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢,٢٠٤	١٠,٤٣٣	محوه (إلى) / من عمليات التأمين (انظر الإيضاح أدناه)
٤٣٨,٥٠٣	٤٩٧,١٥٨	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن المبالغ المستحقة إلى / المطلوبة من عمليات المساهمين يتم تسويتها في نهاية كل ربع سنة، بتحويل استثمارات بقيمة معادلة بين العمليات في التواريخ ذات الصلة

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

اوضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٧ - أقساط مستحقة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	
٦٧٦,٩٩١	٢٧٩,٨٠٧	إجمالي أقساط مستحقة
(٥٣,٦٤١)	(٤٤,٥٤٨)	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
٦٢٣,٣٥٠	٢٣٥,٢٥٩	أقساط مستحقة، صافي

إن الحركة في مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	
٤٤,٥٤٨	٦٤,١٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩,٠٩٣	-	مخصص مكون خلال الفترة / السنة
-	(١٩,٥٥٨)	عكس قيد خلال الفترة / السنة
٥٣,٦٤١	٤٤,٥٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
٤٢٧,١٨١	٤٢٩,٨١١	٤٢٧,١٨١	٤٢٩,٨١١	عمليات تأمين
(٣٨١,٢٦٥)	(٤١٣,٥٠٩)	(٤٢٩,٨١٩)	(٤٢٢,٩١٨)	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٤٥,٩١٦	١٦,٣٠٢	(٢,٦٣٨)	٦,٨٩٣	المطالبات القائمة في بداية الفترة
				صافي الحركة في المطالبات القائمة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كانت جميع المطالبات القائمة والمغطاة بواسطة عقود إعادة التأمين لتغطية الزيادة في الخسارة أقل من حد الزيادة من الخسارة ولذلك لم يتم تسجيل تغطية عقود إعادة تأمين في هذه الإحتياطيات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٢٢,٦٣٣	٣٣,٧١٣	أقساط مكتتبة	عمليات التأمين
٦,٠٩٦	٥,٧٦٩	مطالبات مدفوعة	مساهمون
٥١,٣٣٧	٣٢,٦٩٨	تكاليف طبية مدفوعة لمورد (انظر إيضاح (أ) أدناه)	مساهمون
١,٠٤٢	١,١٢٨	أتعاب علامة تجارية	شركة بوبا ميدل إيست ليمتد القابضة ش.م. (جهة ذات علاقة)
٤,٤٧١	٥,٤٠٧	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
١,٨٥٥	١,٨٧٢	مزايا طويلة الأجل	
-	٣,٣٥٥	سداد متعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	عمليات المساهمين شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م. (شركة منتسبة)

(أ) الجهة ذات العلاقة هي مورد خدمة بمستشفى يقدم الخدمة عندما يستحق عملاء الشركة ذلك ويمكن لأعضائها المؤهلين استخدام التسهيلات المقدمة للجهة ذات العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بعقودها لهذا المورد وفقاً للشروط التعاقدية للإتفاقية مع الجهة ذات العلاقة مقدم الخدمة والتي تتم وفقاً لشروط وأسس النشاط الإعتيادي. كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٣، بلغ المبلغ المستحق المقدر للجهة ذات العلاقة فيما يخص سداد تكاليف طبية مبلغ ١٧,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٥,٨ مليون ريال سعودي).

(ب) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. يتضمن صافي الأقساط المستحقة، أقساط مستحقة من جهات ذات علاقة بمبلغ ١٠,٠٩٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢,٤٦٧ ألف ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٠ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من قبل الشركة بناءً على أفضل تقدير للإدارة. فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	ضريبة الدخل المستحقة (غير مدققة)	الزكاة المستحقة (غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٥,٤٣٧	٣٠,٣٠٦	٢,٩٣٠	٢٧,٣٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠,٥٥٠	٦,٧٥٦	٣,٨٣١	٢,٩٢٥	المخصص خلال الفترة / السنة
(٥,٦٨١)	(٦,٦٩٦)	(٤,٥٦١)	(٢,١٣٥)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٣٠,٣٠٦	٣٠,٣٦٦	٢,٢٠٠	٢٨,١٦٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الوضع الزكوي

خلال سنة ٢٠١٢، قامت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") بإجراء ربط معدل للفترات المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٠ تطالب فيه بضريبة دخل وزكاة وضريبة إستقطاع إضافية بمبلغ ٨,٨٢ مليون ريال سعودي وغرامة تأخير عن كل ٣٠ يوم تأخير عن سداد مبلغ الضريبة الإضافي المقدر. قامت الشركة بتقديم اعتراض على الربط المعدل أمام لجنة الاستئناف الابتدائية.

خلال سنة ٢٠١٢، أصدرت المصلحة ربطاً أولاً لسنة ٢٠١١ مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ٧,٤٩ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بالاعتراض على الربط الأولي، ولا زالت الشركة بانتظار الربط النهائي لسنة ٢٠١١.

خلال سنة ٢٠١٣، أصدرت المصلحة أيضاً ربطاً أولاً لسنة ٢٠١٢ مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ١١,٥٢ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بالاعتراض على الربط الأولي، ولا زالت الشركة بانتظار الربط النهائي لسنة ٢٠١٢.

١١ - المعلومات الموسمية والقطاعية

(أ) الموسمية

نظراً لموسمية أعمال الشركة فان إيرادات وأرباح التشغيل عادة ما يتوقع أن تكون أعلى في النصف الثاني من السنة مما هي عليه في النصف الأول.

(ب) المعلومات القطاعية

تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل لتقديم خدمات رعاية صحية (تأمين طبي) يتم تنفيذ كل عمليات تأمين الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء وذلك بناءً على عدد الأعضاء الذين يشملهم التأمين. يمثل العملاء الرئيسيون الشركات الكبيرة ويتم اعتبار جميع العمليات الأخرى غير رئيسية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاع إيرادات الاستثمار والعمولة والإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاع النقد وما حكمه و ودائع مرابحة و إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١١ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

(ب) المعلومات القطاعية (تابع)

لا تتضمن مطلوبات القطاع أرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى وإلتزامات ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٧٥,٦٩٦	٤١٦,٢٧٨	٤٥٩,٤١٨	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٦٥٤)	(٣٦٦)	(٢٨٨)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٨٧٥,٠٤٢	٤١٥,٩١٢	٤٥٩,١٣٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٨٠,٣٧٠)	(١٤١,٠٥٠)	(١٣٩,٣٢٠)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
٥٩٤,٦٧٢	٢٧٤,٨٦٢	٣١٩,٨١٠	صافي الأقساط المكتتبة
٥٠٠,٨٥٣	٢٤٢,٩١١	٢٥٧,٩٤٢	المطالبات المدفوعة
٦,٨٩٣	٣,٣٨٧	٣,٥٠٦	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٥٠٧,٧٤٦	٢٤٦,٢٩٨	٢٦١,٤٤٨	صافي المطالبات المتكبدة
٨٦,٩٢٦	٢٨,٥٦٤	٥٨,٣٦٢	نتيجة صافي الإكتتاب
٢,٤٨٠			إيرادات غير موزعة
(١٠٣,٦٠٨)			مصروفات غير موزعة
(١٤,٢٠٢)			العجز من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٦٣,٨٦٧	٣١٥,٩٣٤	٢٤٧,٩٣٢	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٥٨٢)	(٣٢٦)	(٢٥٦)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٥٦٣,٢٨٥	٣١٥,٦٠٨	٢٤٧,٦٧٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٤,٧٨٥)	(١٧,٧١٢)	(١٧,٠٧٣)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
٥٢٨,٥٠٠	٢٩٧,٨٩٦	٢٣٠,٦٠٤	صافي الأقساط المكتتبة
٤٤٥,٠٣٧	٢١٨,٦٨٣	٢٢٦,٣٥٤	المطالبات المدفوعة
(٢,٦٣٨)	(١,٢٩٧)	(١,٣٤١)	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٤٤٢,٣٩٩	٢١٧,٣٨٦	٢٢٥,٠١٣	صافي المطالبات المتكبدة
٨٦,١٠١	٨٠,٥١٠	٥,٥٩١	نتيجة صافي الإكتتاب
٧٢٨			إيرادات غير موزعة
(٧٨,٧٩٤)			مصروفات غير موزعة
٨,٠٣٥			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١١ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

(ب) المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٧٠٠,٣٥٩	٨٧٠,٣٤٦	٨٣٠,٠١٣	مجمّل الأقساط المكتتية
(١,٢٤٠)	(٦٨٩)	(٥٥١)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
١,٦٩٩,١١٩	٨٦٩,٦٥٧	٨٢٩,٤٦٢	صافي الأقساط المكتتية
(٥٧٢,٧٤٩)	(٢٩٢,٥٣٨)	(٢٨٠,٢١١)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتية
١,١٢٦,٣٧٠	٥٧٧,١١٩	٥٤٩,٢٥١	صافي الأقساط المكتتية
٩٥٣,٢٣٤	٤٧٠,١٩٣	٤٨٣,٠٤١	المطالبات المدفوعة
١٦,٣٠٢	٨,١١٤	٨,١٨٨	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٩٦٩,٥٣٦	٤٧٨,٣٠٧	٤٩١,٢٢٩	صافي المطالبات المتكبدة
١٥٦,٨٣٤	٩٨,٨١٢	٥٨,٠٢٢	نتيجة صافي الإكتتاب
٧,٨٣٠			إيرادات غير موزعة
(١٩١,٣٧٣)			مصرفات غير موزعة
(٢٦,٧٠٩)			العجز من عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٣٧٥,٧٣٧	٧٣٠,٥٢٤	٦٤٥,٢١٣	مجمّل الأقساط المكتتية
(١,١٤٦)	(٦١٤)	(٥٣٢)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
١,٣٧٤,٥٩١	٧٢٩,٩١٠	٦٤٤,٦٨١	صافي الأقساط المكتتية
(٣٣٣,٥٧٠)	(١٧٤,٣١٣)	(١٥٩,٢٥٧)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتية
١,٠٤١,٠٢١	٥٥٥,٥٩٧	٤٨٥,٤٢٤	صافي الأقساط المكتتية
٨٤٩,٩٣١	٤١١,٤٢٩	٤٣٨,٥٠٢	المطالبات المدفوعة
٤٥,٩١٦	٢١,٨١٧	٢٤,٠٩٩	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٨٩٥,٨٤٧	٤٣٣,٢٤٦	٤٦٢,٦٠١	صافي المطالبات المتكبدة
١٤٥,١٧٤	١٢٢,٣٥١	٢٢,٨٢٣	نتيجة صافي الإكتتاب
٥,٢١٧			إيرادات غير موزعة
(١٤٥,٨٤٧)			مصرفات غير موزعة
٤,٥٤٤			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١١ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

(ب) المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٢٣,٣٥٠	٥١١,٠٥٥	١١٢,٢٩٥	موجودات عمليات التأمين
٢٤,٣٣٦	١٢,٤٣٠	١١,٩٠٦	صافي الأقساط المستحقة
١,٢٤٩,٣٠٩			تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
١,٨٩٦,٩٩٥			موجودات غير موزعة
			المجموع
١,٣٥٩,٤١٨	٦٩٥,٨٣٢	٦٦٣,٥٨٦	المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
٤٢٩,٨١١	٢١٥,٩٤٣	٢١٣,٨٦٨	أقساط غير مكتسبة
١٠٧,٧٦٦			مطالبات قائمة
١,٨٩٦,٩٩٥			مطلوبات وفائض غير موزعة
			المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٣٥,٢٥٩	١٩,٤٢٩	٢١٥,٨٣٠	موجودات عمليات التأمين
٢٢,٥٣٥	١١,٨٤٢	١٠,٦٩٣	صافي الأقساط المستحقة
١,٠٤٨,٤٨٠			تكاليف إقتناء وثيقة مؤجلة
١,٣٠٦,٢٧٤			موجودات غير موزعة
			المجموع
٧٨٦,٦٦٩	٤٠١,٦٦٢	٣٨٥,٠٠٧	المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
٤١٣,٥٠٩	١٨٨,٣٩٥	٢٢٥,١١٤	أقساط غير مكتسبة
١٠٦,٠٩٦			مطالبات قائمة
١,٣٠٦,٢٧٤			مطلوبات وفائض غير موزعة
			المجموع

١٢ - التوزيعات

اقترح مجلس الإدارة في ٢ مارس ٢٠١٣ توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وذلك بدفع ريال سعودي واحد عن كل سهم بما مجموعه ٤٠ مليون ريال سعودي للمساهمين. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح المقترحة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية الذي عقد في ١٠ أبريل ٢٠١٣ (الموافق ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٤هـ). وبناءً عليه تم دفع التوزيعات بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٣. تم دفع التوزيعات بالكامل للمساهمين السعوديين وتم دفع التوزيعات للمساهمين غير السعوديين بعد تسوية ضريبة الدخل الفائضة عن نسبة الزكاة على المساهمين السعوديين للسهم الواحد (إنظر إيضاح ١٢).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي بموجبه يمكن إستبدال أصل أو تسديد إلتزام فيما بين جهات مطلعة راغبة في إجراء معاملة تتم على أساس تجاري. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة صفقة).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى بشأنها تبني كافة المدخلات الجهرية على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي من أجلها لا يبني أي مدخل جوهري على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.

كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٣، إن كافة الأدوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة هي أدوات المستوى الأول.

١٤ - إعتداع مجلس الإدارة

تم إعتداع هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١٨ يوليو ٢٠١٣.