

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
مع
تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

فهرس

صفحة	
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

عبد الله البصري وشركاه

بناية شركة سعد حلمي أبو خضرة وشركاه
الدور الثالث
شارع الملك فهد
ص.ب. ٢٠١٤٢ جدة ٢١٤٥٥
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب. ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة / المساهمين
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
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 ٢٠١٥م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى ١٧ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - معيار التقارير المالية، والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والإستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً بصفة جوهرية من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. ولذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى أنه قد 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.

عن الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه

وحيد صلاح بكري قزاز
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٤٧

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



٦ شوال ١٤٣٦ هـ
الموافق ٢٢ يوليو ٢٠١٥ م
جدة، المملكة العربية السعودية



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١,٢٨٤,٢٨١	١,٠٤٦,٠٠٥	٥	نقد ومافي حكمه
١,٢١٣,٠٢٧	١,٣٤٩,٣١٢	٦	ودائع مرابحة
١٨٩,٩٦٨	٦١٠,٣٨٩	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٨,٦٨٧	١,٢٨٠,٠٣٣	٨	اقساط تامين مدينة - بالصافي
٣٩,٧٣٣	٤,٨٩٣		حصة معيدي التأمين في اقساط غير المكتسبة
١٣,٤٣٢	١١,٨٧٧		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٥٦,٦٠١	٦٥,١٧٧		تكاليف اقتناء وثائق موجلة
٧٠,٨١٥	٨٦,٠١٦		مدفوعات مقدماً وموجودات اخرى
٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٤٥٣,٧٠٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٦٢,٥٦٩	٦٣٦,١١٧	٥	نقد ومافي حكمه
٤٤,٧٣٠	-	٦	ودائع مرابحة
٤٥٤,٥٧٨	٤٥٣,٠٩٨	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٤٦	١,٧٦٥		ذمم مدينة اخرى
٦٠,٦٦٧	٦٩,٧٨٩		أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١,١٦٢,٢٩٠	١,٢٩٨,٧٦٩		مجموع موجودات المساهمين
٤,٧٢٨,٨٣٤	٥,٧٥٢,٤٧١		مجموع الموجودات

عصر مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	إيضاح
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
		أقساط غير مكتسبة
٢,٣٨٣,٣٥٨	٣,١٤٤,٨٠١	
٨١٢,٥٣٠	١,٠٣٧,٣١٣	١٠
٣,٢٥٣	٥,٩٢٤	
٢٦٣,٤٦٨	١٦٠,٤٢٦	
٢٢,٧٥٤	٧,٠٨٣	١٣
٣,٤٨٥,٣٦٣	٤,٣٥٥,٥٤٧	
		فائض عمليات التأمين
		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٨١,١٨١	٩٨,١٥٥	
٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٤٥٣,٧٠٢	
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢,٣٩٨	٤٧,٠٧٧	
٢٣,٩٠٣	٣٤,٩٦١	١٢
٤٤,٤٩٠	٢٥,٢٣١	
١١٠,٧٩١	١٠٧,٢٦٩	
		حقوق المساهمين
		راس المال
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
١٤٨,٧٤٦	١٤٨,٧٤٦	
٥٠٢,٧٥٣	٦٤٢,٧٥٤	
١,٠٥١,٤٩٩	١,١٩١,٥٠٠	
١,١٦٢,٢٩٠	١,٢٩٨,٧٦٩	
٤,٧٢٨,٨٣٤	٥,٧٥٢,٤٧١	
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات التأمين و الفانض المتراكم الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر و الستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢,٧٩٨,٢٠٣	٣,٩٧٠,٨٢٢	١,٣٧٦,٩٤٦	١,٨٩١,٣٧٣	الإيرادات
(٢,٧٤٨)	(١٢,١٥٣)	(١,٤٦٨)	(٥,٩٧٣)	اجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٧٩٥,٤٥٥	٣,٩٥٨,٦٦٩	١,٣٧٥,٤٧٨	١,٨٨٥,٤٠٠	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٩١٨,٦٠٩)	(٧٩٦,٢٨٣)	(٣٧٩,٥٩٨)	(٢٣٦,٧٠٤)	صافي الأقساط المكتتبة
١,٨٧٦,٨٤٦	٣,١٦٢,٣٨٦	٩٩٥,٨٨٠	١,٦٤٨,٦٩٦	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
				صافي الأقساط المكتتبة
١,٤٣٤,٣٩٥	٢,٣٩٣,٧١٧	٧٧٣,٧٤١	١,٢٨٩,٢٩٦	المطالبات
-	(٢,٧٦٢)	-	(٢,٧٦٢)	اجمالي المطالبات المدفوعة
١,٤٣٤,٣٩٥	٢,٣٩٠,٩٥٥	٧٧٣,٧٤١	١,٢٨٦,٥٣٤	المطالبات المستردة
١٥٢,٥٩٦	٢٢٦,٣٣٨	٤٦,١٩٧	٢٨,٣١١	صافي المطالبات المدفوعة
١,٥٨٦,٩٩١	٢,٦١٧,٢٩٣	٨١٩,٩٣٨	١,٣١٤,٨٤٥	١٠ صافي الحركة في المطالبات القائمة
٢٨٩,٨٥٥	٥٤٥,٠٩٣	١٧٥,٩٤٢	٣٣٣,٨٥١	صافي المطالبات المتكبدة
				صافي نتيجة الاكتتاب
(١٦٦,٦٢٥)	(٢٣٢,٠٢٢)	(٨٢,٧٦٥)	(١٢٧,٤٨٥)	المصرفوات
(١٢٠,١٤٧)	(١٥٥,٧٠٤)	(٦٢,٨٨٠)	(٨١,٨٨١)	بيع و تسويق
٨,٩٧٣	١٢,١٨٧	٤,٦٥٠	٦,٠١٠	عمومية و ادارية
٣,٠٦٠	١٨٥	٣,٠١٢	٤٣	ايرادات الاستثمار والعمولة
١٥,١١٦	١٦٩,٧٣٩	٣٧,٩٥٩	١٣٠,٥٣٨	ايرادات اخرى
(١٣,٦٠٤)	(١٥٢,٧٦٥)	(٣٦,٤٤٧)	(١١٧,٤٨٤)	٢ ب الفانض من عمليات التأمين
١,٥١٢	١٦,٩٧٤	١,٥١٢	١٣,٠٥٤	حصة المساهمين من فانض عمليات التأمين
٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١	٤٨,٤٥٤	٨٥,١٠١	حصة حملة الوثائق من فانض عمليات التأمين
٤٩,٩٦٦	٩٨,١٥٥	٤٩,٩٦٦	٩٨,١٥٥	حصة حملة الوثائق من الفانض المتراكم من عمليات التأمين في بداية الفترة
				حصة حملة الوثائق من الفانض المتراكم من عمليات التأمين في بداية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر و الستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤		
٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٣,٦٠٤	١٥٢,٧٦٥	٣٦,٤٤٧	١١٧,٤٨٤	الايرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٢,٧٠٦)	(٣,٦٥٣)	(١,٤٦٢)	(٢,١٠٣)	المصروفات عمومية وادارية
١٠,٨٩٨	١٤٩,١١٢	٣٤,٩٨٥	١١٥,٣٨١	
٦,١٥٧	٨٦٢	٢,٨٥٨	(٢,١٧٨)	(خسائر) الاستثمار و ايرادات العمولة
١٧,٠٥٥	١٤٩,٩٧٤	٣٧,٨٤٣	١١٣,٢٠٣	صافي الدخل للفترة
٣٩,٧٢٠	٤٠,٠٠٠	٣٩,٧٢٠	٤٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٤٣	٣,٧٥	٠,٩٥	٢,٨٣	الربح الاساسي والمنخفض للسهم (بالريال السعودي) (ايضاح ١٥)

عضو مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر و الستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو		
٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٧,٠٥٥	١٤٩,٩٧٤	٣٧,٨٤٣	١١٣,٢٠٢	صافي الدخل للفترة
				بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
(٥,٩١٦)	(١٣,٨٠٠)	(١,٥٠٠)	(٦,٩٠٠)	دخل (مصروف) شامل آخر
٢٦,٣٢٣	-	٢٦,٣٢٣	-	مخصص الزكاة للفترة (ايضاح ١٢)
(٦,٨١٨)	(١٩,٣٩٣)	(٣,٤٠٩)	(٩,٦٩٦)	عكس مخصصات زكاة السنة السابقة خلال الفترة (ايضاح ١٢)
٦,١٨٢	٢٣,٢٢٠	٦,١٨٢	٢٣,٢٢٠	مخصص ضريبة الدخل للفترة (ايضاح ١٢)
٣٦,٨٢٦	١٤٠,٠٠١	٦٥,٤٣٩	١١٩,٨٢٦	ضريبة الدخل المستردة من مساهمين غير سعوديين خلال الفترة
				مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

المجموع	أرباح مبقاه	اسهم مملوكة ضمن خطة اسهم للموظفين	اجتياطي نظامي	رأس المال	ايضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٠٥١,٤٩٩	٥٠٢,٧٥٣	-	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)
١٤٩,٩٧٤	١٤٩,٩٧٤	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(١٣,٨٠٠)	(١٣,٨٠٠)	-	-	-	١٢ الزكاة المحملة للفترة
(١٩,٣٩٣)	(١٩,٣٩٣)	-	-	-	١٢ ضريبة الدخل المحملة للفترة
٢٣,٢٢٠	٢٣,٢٢٠	-	-	-	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
١,١٩١,٥٠٠	٦٤٢,٧٥٤	-	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)

المجموع	أرباح مبقاه	اسهم مملوكة ضمن خطة اسهم للموظفين	اجتياطي نظامي	رأس المال	ايضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٧٣١,٠٦٠	٢٤٩,٦٢١	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)
١٧,٠٥٥	١٧,٠٥٥	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(٥,٩١٦)	(٥,٩١٦)	-	-	-	١٢ الزكاة المحملة للفترة
٢٦,٣٢٣	٢٦,٣٢٣	-	-	-	١٢ عكس مخصصات السنة السابقة خلال الفترة
(٦,٨١٨)	(٦,٨١٨)	-	-	-	١٢ ضريبة الدخل المحملة للفترة
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	ارباح موزعة
٦,١٨٢	٦,١٨٢	-	-	-	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
٧٤٧,٨٨٦	٢٦٦,٤٤٧	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة السنة اشهرالمنتهية ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٤ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٥ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١,٥١٢	١٦,٩٧٤	الأنشطة التشغيلية
٥,٩٦٧	٦,٧٣٧	حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
١٢,٢٦٨	١٢,٨٢٧	التسويات لما يلي:
-	(٨٦١)	الاستهلاك
(٢,١٩٨)	(١,٢٤٢)	مخصص اقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها - بالصافي
(٧٧١)	٢٣٩	أيرادات مستلمة خلال الفترة - بالصافي
١٦,٧٧٨	٣٤,٦٧٤	أرباح غير محققة من استثمارات (خسائر) / أرباح محققة من استثمارات
(٥٨٢,٦٣٠)	(٦٩٤,١٧٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٤٢٢)	(١٥,٢٠١)	اقساط تأمين مدينة
٨٧٩,٧٦٥	٧٦١,٤٤٣	مدفوعات مقدماً وموجودات اخرى
٣٨,٨٤٤	٣٤,٨٤٠	اقساط تأمين غير مكتسبة
(٤,٠٤١)	(٨,٥٧٦)	حصة معيدي التأمين من اقساط غير مكتسبة
١٥٠,٧٩٤	٢٢٤,٧٨٣	تكاليف اقتناء وثائق موجلة
١,٨٠٢	١,٥٥٥	مطالبات قائمة
(٥,٩٦٧)	(٦,٧٣٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٢,١١٠	٢,٦٧١	مستحق من عمليات المساهمين
١٤,٨٨٣	(١٠٣,٠٤٢)	رصيد اعادة تأمين مستحق الدفع
٣,٩٠٣	(١٥,٦٧١)	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
٥١٥,٨١٩	٢١٦,٥٦٦	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الاجل
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٣٩٠,١٣٠)	(٤١٨,٥٥٧)	الانشطة الاستثمارية
٣٩٠,٩٠١	-	شراء استثمارات
٤٠,٨١٧	(١٣٦,٢٨٥)	بيع استثمارات
٤١,٥٨٨	(٥٥٤,٨٤٢)	ودائع مراجعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة التشغيلية
٥٥٧,٤٠٧	(٣٣٨,٢٧٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد ومافي حكمه
٢٣٢,٢٦٧	١,٣٨٤,٢٨١	النقد ومافي حكمه في بداية الفترة
٧٨٩,٦٧٤	١,٠٤٦,٠٠٥	النقد ومافي حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٤ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٥ م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
١٧,٠٥٥	١٤٩,٩٧٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
-	(١,٥٤٥)	التسويات لما يلي:
(٤,٩٩٢)	١,٢٧١	إرادات مستلمة خلال الفترة - بالصافي
(١٦٨)	٧٥٨	خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات
١١,٨٩٥	١٥٠,٤٥٨	خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات
٥,٥٤٠	٤,٦٧٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢٤,٢٤٢)	(١٩,٢٥٩)	مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
٥,٩٦٧	٦,٧٣٧	مبلغ مستحق من الجهات ذات علاقة
(١٦٩)	(١٩)	مستحق الي عمليات التأمين
(١,٠٠٩)	١٤٢,٥٩٦	ذمم مدينة اخرى
(٨,٦٢٥)	(٢٢,١٣٥)	١٢ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٩,٦٣٤)	١٢٠,٤٦١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٦,٩٠٦)	(١٥,٨٥٩)	الانشطة الاستثمارية
(١٢٧,٦٧٦)	-	شراء اثاث وتجهيزات ومعدات
١٢٧,٨٤٤	٩٩٦	شراء استثمارات
٨٢,٣٦٠	٤٤,٧٣٠	بيع استثمارات
٦٥,٦٢٢	٢٩,٨٦٧	ودائع مريحة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٠٠)	-	الانشطة التمويلية
٦,١٨٢	٢٣,٢٢٠	توزيعات ارباح مدفوعة
(١٣,٨١٨)	٢٣,٢٢٠	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤٢,١٧٠	١٧٣,٥٤٨	٥ صافي الزيادة في النقد ومافي حكمه
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	النقد ومافي حكمه في بداية الفترة
١٤٣,٤٣٠	٦٣٦,١١٧	النقد ومافي حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) شركة سعودية مساهمة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جماد الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨م).

يقع المركز الرئيسي للشركة في:

شارع الروضة

حي الخالدية

ص.ب ٢٣٨٠٧

جدة ٢١٤٣٦

المملكة العربية السعودية

لدى الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥% تمثل النسبة المملوكة للمؤسسين السعوديين والحصة العامة ونسبة ٢٦,٢٥% لمساهمين مؤسسين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

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. تكتتب الشركة في التأمين الطبي فقط.

٢- أسس الإعداد

أ- أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية بإستثناء إحتساب الإستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

ب- بيان الالتزام

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مقرونة بالقوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. 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 من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ب- بيان الالتزام (تتمة)

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

المساهمون	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	<u>١٠٠%</u>

وفي حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فان العجز بالكامل يتم تحميله 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 وقت معين، وحسب معايير مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل سارياً ومسدداً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

تقوم الشركة بعرض قوائمها الأولية للمركز المالي على نطاق واسع على أساس درجة السيولة يتوقع استرداد وتسوية جميع الموجودات والمطلوبات المالية ماعدا الودائع النظامية على التوالي خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقارير الأولية

ان النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً لنتائجها السنوية.

ج- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر في المبالغ المصرح بها للموجودات والمطلوبات والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة ان وجدت في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المصرح عنها للايرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية بالرغم من ان هذه التقديرات والاحكام تعتمد على افضل معرفة لدى الادارة بالاحداث والاجراءات الحالية فان النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية عن تلك التقديرات ترى الادارة ان القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترات الأولية المعروضة.

ان السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الادارة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م فيما يلي ملخص للأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

١. مخصص المطالبات القائمة

الإدارة مطالبة بإعداد تقارير المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة الى إفتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي الى تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناء على الخبرة السابقة من محفظة التأمين. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، ان تحكيم إن وجدت على اساس كل حالة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحققة والمطلبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على اساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ 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 أكتواري مستقل.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ج- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

٢ . تكاليف الإقتناء المؤجلة

تسجل تكاليف إقتناء معينة تتعلق ببيع وثائق جديدة كتكاليف إقتناء مؤجلة ويتم إطفائها في قائمة من عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال الفترة ذات الصلة التي تغطيها الوثائق. إذا لم تتحقق الإقتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق ويمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف. وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي لمخصص الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق مالية نشطة في تاريخ التقرير على سعرها المدرج بالسوق عندما لا يمكن أن تستمد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام النماذج الحسابية تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها كلما كان ذلك ممكناً لكن إذا كان هذا غير متوفر، فيتم استخدام الحكم لتحديد القيم العادلة.

٤ . إحتياطي النقص في الأقساط

يعبر تقدير النقص في أقساط التأمين الصحي على الحساسية لأسباب متعددة مرتبطة بالأحداث اللاحقة وشروطها. إنها مبنية على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر المرتبطة بوالص التأمين. للوصول لنسبة الخسارة المتوقعة يأخذ الإكتواري بالإعتبار مطالبات التأمين وعلاقتها بالأقساط المتوقعة تطبيقها في المستقبل.

٥ . مخصص المبالغ المدبنة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة الأقساط عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للإستحقاق. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين وعدم السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على إنخفاض قيمة الأقساط. تحتفظ الشركة بمخصص المبالغ المدبنة المشكوك في تحصيلها المتعلقة بوالص التأمين مع أخذ الإعتبار تاريخ بداية تغطية التأمين لتاريخ استحقاقه وفقاً لمعايير تستند إلى الوقت المحدد حسب الأنظمة المطبقة في مؤسسة النقد العربي السعودي.

٦ . مفهوم الإستمرارية

قدمت إدارة الشركة تقييماً عن قدراتها على الإستمرار وفقاً لمفهوم الإستمرارية وأقتنعت بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب، علاوة على ذلك فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية قد تؤدي إلى شك كبير على قدرة الشركة في الإستمرار. لذلك فإن القوائم المالية لا زالت تعد على أساس مفهوم الإستمرارية.

د- العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، التي تمثل العملة الوظيفية للشركة. كافة المعلومات المعروضة بالريال السعودي تم تدويرها لأقرب ألف مالم تتم الإشارة إلى غير ذلك.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات الاخرى التالية المذكورة في القائمة ادناه والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية للمعايير الجديدة او المعدلة المتبعة من قبل الشركة

تبنت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية على المعايير المستخدمة حاليا والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية.

البيان

المعيار / التفسير

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: توفر هذه التعديلات إعفاء - عند استيفاء شروط معينة - من المتطلبات المقترحة في التعديلات التي جاءت في سنة ٢٠١١م بخصوص مساهمات الموظفين/ أطراف ثالثة لفترات الخدمة الخاضعة للمعادلة المتعلقة بمنافع البرنامج او على اساس القسط الثابت. يتيح التعديل الحالي الخيار في حال الوفاء بالشروط - لتقليص كلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
تعديلات على معيار التقارير المالية رقم ١ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة: يوضح التعديل انه يسمح للمنشأة التي تقوم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة وليس إلزاماً عليها بتطبيق المعيار الجديد او المعدل الذي لم يدخل منه وبعد حيز التطبيق ولكن متاح التطبيق المبكر.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - الدفع على اساس الأسهم: يوضح التعديل تعريف شرط الاستحقاق من خلال تعريف مستقل لكل من شرط الاداء و شرط الخدمة.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - دمج الاعمال: تعديل لتوضيح تصنيف وقياس الثمن المحتمل في عملية تجميع اعمال كما تم تعديله ايضا لتوضيح بان المعيار لاينطبق على محاسبة وتأسيس جميع انواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ .	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - قطاعات التشغيل: تعديل يشترط بوضوح الإفصاح عما تتخذه الإدارة من تقديرات عند تطبيق اسس تجميع قطاعات التشغيل.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة: تعديل لتوضيح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الاجل التي لا يترتب عليها او منها فائدة بقيمتها المفوترة دون خصم إذا كان تأثير الخصم غير جوهري كما تم تعديله ايضا لتوضيح ان استثناء المحفظة من المحتمل ان ينطبق على العقود في مجال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بغض النظر عما إذا كانت مسنوفية لتعريف الاصل المالي او الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣
تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ " الممتلكات والالات والمعدات " ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة توضح التعديلات متطلبات نموذج اعادة التقييم والذي يقر ان اعادة تعديل الاستهلاك المتراكم (الاطفاء) ليس دائما يتناسب مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للاصل.	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإفصاح من الاطراف ذات العلاقة - تم توسيع نطاق تعريف الطرف ذو العلاقة ليشمل منشأة الادارة التي توفر خدمات موظفي الادارة الرئيسيين الى المنشأة المعدة للتقارير المالية سواء تم تقديم هذه الخدمات بصورة مباشرة او غير مباشرة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - الاستثمارات العقارية: التعديل يوضح ان على المنشأة تحديد فيما اذا كانت الممتلكات المستحوذ عليها هي ممتلكات للاستثمار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ والقيام باعداد تقييم منفصل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ لتحديد اذا كان الاستحواذ يشكل تجميعا للاعمال.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية ولجنة تفسير التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير المطبقة

يظهر الجدول ادناه المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المطبقة حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. مدرج ادناه قائمة بالمعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول ان تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعترم الشركة تبني هذه المعايير كلما أمكن ذلك ممكنا عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان	يسرى مفعوله اعتباراً من الفترات والتواريخ التالية او بعدها
معيار المحاسبي الدولي رقم ١	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الافصاح	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - منشآت إستثمارية: إستثناء التوحيد	١ يناير ٢٠١٨ ١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة او المشروع المشترك.	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - المحاسبة عن الاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	حسابات نظامية مؤجلة ايرادات من عقود مع عملاء تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨ - توضيح للطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء	١ يناير ٢٠١٦ ١ يناير ٢٠١٧ ١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١ اثمار النباتات الزراعية	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية منفصلة.	١ يناير ٢٠١٦

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

الشهرة

-٤

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م اتفاقية مع شركة بوبا ميدل ايست ليمتد ش. م.ب.م (البائع) (طرف ذو علاقة) تستحوذ الشركة بموجبها على عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م وقد تمت الموافقة على عملية الاستحواذ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ونتج عنها شهرة بقيمة ٩٨ مليون ريال سعودي، تم دفع كامل المبلغ للبائع في سنوات سابقة بعد الحصول على الموافقة اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لشروط الإتفاقية مع البائع فإنه يحق للبائع شهرة إضافية مقدرة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي. تم سداد الإستحقاقات الإضافية سنة ٢٠١٣م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٥- نقد وما في حكمه

يتألف النقد ما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
١,٠٤٦,٠٠٥	١,٣٨٤,٢٨١

عمليات التأمين

نقد لدى البنوك

١,٠٤٦,٠٠٥	١,٣٨٤,٢٨١
-----------	-----------

عمليات المساهمين

نقد لدى البنوك

٦٣٦,١١٧	٤٦٢,٥٦٩
---------	---------

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م أصدرت الشركة ضمانات أداء للملاء بمبلغ ٣٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٣,٤ مليون ريال: ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م) تم إيداعها في البنوك. هذه المبالغ تم تصنيفها تحت مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى.

٦- ودائع مرابحة

يحتفظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية، ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي ولديها مدة استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر وتنتج إيرادات مالية بأسعار السوق السائدة.

فيما يلي حركة ودائع المرابحة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
١,٢١٣,٠٢٧	٩٥٦,٢٣٠
(٧١١,٤٧٧)	(١,٧٩٥,٣٦١)
٨٤٧,٧٦٢	٢,٠٥٢,١٥٨
١,٣٤٩,٣١٢	١,٢١٣,٠٢٧

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة / السنة

ودائع مرابحة تودع خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١,٢١٣,٠٢٧	٩٥٦,٢٣٠
(٧١١,٤٧٧)	(١,٧٩٥,٣٦١)
٨٤٧,٧٦٢	٢,٠٥٢,١٥٨
١,٣٤٩,٣١٢	١,٢١٣,٠٢٧

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٤٤,٧٣٠	١٢٦,٩٩٣
(٤٤,٧٣٠)	(٤١٦,١٧٧)
-	٣٣٣,٩١٤
-	٤٤,٧٣٠

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ودائع مرابحة تستحق خلال الفترة / السنة

ودائع مرابحة تودع خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٤٤,٧٣٠	١٢٦,٩٩٣
(٤٤,٧٣٠)	(٤١٦,١٧٧)
-	٣٣٣,٩١٤
-	٤٤,٧٣٠

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٧- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨٩,٩٦٨	٦١٠,٣٨٩	عمليات التأمين
٤٥٤,٥٧٨	٤٥٣,٠٩٨	عمليات المساهمين

تمثل الإستثمارات اعلاه إستثمار في محفظة إختيارية بالريال السعودي.

فيما يلي الحركة في الإستثمارات خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٠١٣,٢٦٢	٤١٨,٥٥٧	مشتراه خلال الفترة/ السنة
(١,٠١٥,٢٤٠)	-	مستبعدة خلال الفترة/ السنة
-	٨٦١	ايرادات مستلمة خلال الفترة/ السنة
١,٩٧٩	(٢٣٩)	(خسائر) ارباح محققة خلال الفترة/ السنة
٣,٨٦٠	١,٢٤٢	ارباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
١٨٩,٩٦٨	٦١٠,٣٨٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢٧,٦٧٦	-	مشتراه خلال الفترة/ السنة
(١٢٧,٨٤٤)	(٩٩٦)	مستبعدة خلال الفترة/ السنة
-	١,٥٤٥	ايرادات مستلمة خلال الفترة/ السنة - بالصافي
١٦٨	(٧٥٨)	(خسائر) ارباح محققة خلال الفترة/ السنة
٨,٢٤٠	(١,٢٧١)	(خسائر) ارباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
٤٥٤,٥٧٨	٤٥٣,٠٩٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تتم تسوية المبالغ المستحقة الى/ المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي، في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م حولت عمليات التأمين مبلغ نقدي بواقع ١٤٩,٧٢ مليون ريال سعودي الى عمليات المساهمين (٢٧٦,٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٨- أقساط التأمين مدينة - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	إجمالي أقساط تأمين مدينة مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها أقساط تأمين مدينة - صافي
١,٣٧٠,٧١٨	٦٧٦,٥٤٥	
(٩٠,٦٨٥)	(٧٧,٨٥٨)	
١,٢٨٠,٠٣٣	٥٩٨,٦٨٧	

كانت الحركة في مخصص ذمم أقساط التأمين المدينة المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة (عكس) مخصص مكون خلال الفترة / السنة - بالصافي مخصص مستخدم خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٧٧,٨٥٨	٥٢,٥٥٠	
١٣,٤٢٢	٢٥,٦٢٦	
(٥٩٥)	(٣١٨)	
٩٠,٦٨٥	٧٧,٨٥٨	

٩- احتياطي نظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فقد أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بما يعادل ٤٠ مليون ريال سعودي لدى البنك الذي عينته (ساما). العمولات المستحقة على هذا الإيداع يتم دفعها لساما وهذا الإيداع لا يمكن سحبه بدون موافقة ساما.

١٠- صافي الحركة في المطالبات القائمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		عمليات التأمين
٢٠١٤م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	إجمالي المطالبات القائمة في نهاية الفترة إجمالي المطالبات القائمة في بداية الفترة
٦٠٠,٨٩٠	١,٠٣٧,٣١٣	٦٠٠,٨٩٠	١,٠٣٧,٣١٣	
(٤٥٠,٠٩٦)	(٨١٢,٥٣٠)	(٥٥٤,٤٠٣)	(١,٠٠٩,٧٤٢)	
١٥٠,٧٩٤	٢٢٤,٧٨٣	٤٦,٤٨٧	٢٧,٥٧١	
(١١,٩٠٦)	(١١,٨٧٧)	(١١,٩٠٦)	(١١,٨٧٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة
١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢	١١,٦١٦	١٢,٦١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة
١,٨٠٢	١,٥٥٥	(٢٩٠)	٧٤٠	
١٥٢,٥٩٦	٢٢٦,٣٣٨	٤٦,١٩٧	٢٨,٣١١	صافي الحركة في المطالبات القائمة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١١- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م و٣٠ يونيو ٢٠١٤م والأرصدة المتعلقة بنهاية الفترة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠١٥م غير مراجعة (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٤م غير مراجعة (ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين			
مساهمون	اقساط مكتتبة	١٢,٠٣٠	١٢,٢١٣
مساهمون	أقساط إعادة تأمين صادرة (انظر إيضاح أ أدناه)	٦٣٨	١,٥٦٢
مساهمون	مطالبات مدفوعة	٢,٠٦١	٣,٤٦٨
مساهمون	مصروفات اعيد تحميلها على طرف ذو علاقة (انظر إيضاح ب أدناه)	١,٠٨٠	٣,٧٨٣
شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (طرف ذو علاقة)	اتعاب علامة تجارية (انظر إيضاح ج أدناه)	٤,٦٩٧	٧,٩٣٢
كبار موظفي الادارة	منافع قصيرة الاجل منافع طويلة الاجل	٥,٦٤٣ ١,٦٠٩	٩,١٠٢ ٢,٤٤٠

أ. أقساط إعادة التأمين الصادرة تتعلق بمعيدي التأمين (طرف ذو علاقة) لجزء هام من الأقساط المكتتبة لأحد كبار عملاء الشركة وبعض الشركات الصغيرة. يتم الإفصاح عن حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة في قائمة المركز المالي الأولية.

ب. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م عمل بعض موظفي الشركة في مشروع يملكه أحد مساهمي الشركة. نتيجة لذلك، اعيد تحميل تكاليف هؤلاء الموظفين للفترة على الطرف ذو العلاقة بمبلغ ٣,٧٨٣ ألف ريال سعودي تمت تسويته خلال الفترة (١,٠٨٠ ألف ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م).

ج. خلال سنة ٢٠١٠م، ابرمت الشركة اتفاقية مع طرف ذو علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام العلامات التجارية (كلمة بوبا مع أو بدون شعار) للطرف ذو العلاقة. بموجب أحكام الاتفاقية يستحق سداد رسوم العلامة التجارية بأسعار مختلفة ذات صلة بنتائج الشركة شريطة تحقيق أرباح للشركة بنسبة ٥% كحد أقصى في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية.

د. تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية. تتضمن صافي الاقساط المدينة المستلمة من أطراف ذات علاقة بمبلغ ١,٨٥٠ ألف ريال سعودي (صفر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

تم حساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من قبل الشركة بناءً على أفضل تقدير للإدارة.

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

المجموع (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	المجموع (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	ضريبة الدخل (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
٣٥,٠٠٠	٢٣,٩٠٣	١١,٣٧٤	١٢,٥٢٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٧,٩٦٩	٣٣,١٩٣	١٩,٣٩٣	١٣,٨٠٠	المخصص خلال الفترة / السنة
				عكس مخصصات السنة السابقة
(٢٦,٣٢٣)	-	-	-	خلال الفترة / السنة
(١٢,٧٤٣)	(٢٢,١٣٥)	(١٥,٩١٧)	(٦,٢١٨)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٢٣,٩٠٣	٣٤,٩٦١	١٤,٨٥٠	٢٠,١١١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وضع الربوط

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية لكافة السنوات المالية بما فيها السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ممصلحة الزكاة وضريبة الدخل.

إستلمت الشركة الربط المعدل للسنوات ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٠م متضمنة مطالبة جديدة متمثلة في زكاة وضريبة وضريبة مقطوعة إضافة الى غرامات تأخير بلغ إجماليها ٨,٨ مليون ريال سعودي تتمثل اساساً في الإستثمارات في الأوراق المالية التي تم رفض طرحها من الوعاء الزكوي. كما حصلت الشركة على الربط المبدئي للفترات من ٢٠١١م حتى ٢٠١٤م تمثل مطالبات إضافية وصلت الى ٣٢,٤ مليون ريال سعودي نتجت عن رفض نفس الإستثمار.

قدمت الشركة إعتراض حول تلك الربوطات بإنتظار الرأي النهائي حولها. قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٤م بعكس مخصص الزكاة المرتبط بالسنوات السابقة والبالغ ٢٦,٣ مليون ريال حيث إعتقدت الإدارة بعدم جدوى هذا المخصص وأنه من الغير المتوقع دفع أية مبالغ لمصلحة الزكاة والدخل عن تلك السنوات المتعلقة بالمخصصات المعكوسة.

خلال سنة ٢٠١٥م قدمت الشركة إعتراض محدد حول طريقة معالجة مصلحة الزكاة والدخل للودائع الإلزامية.

١٣- خطة التحفيز طويلة الأجل

خلال سنة ٢٠١٠م طرحت الشركة خطة تحفيز طويلة الأجل لكبار موظفيها التنفيذيين حيث تم تصميمها لمكافأتهم مقابل دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وأهداف الخطة ذات الثلاث سنوات. تتضمن شروط الاستحقاق حد أدنى من الخدمة ومعدلات أداء سنوية تبلغ مستوى محدداً وتحقيق أهداف الأرباح المحددة ومقاييس أخرى لأداء الشركة لفترة ثلاث سنوات.

بموجب أحكام وشروط خطة التحفيز طويلة الأجل الأصلية يتعين على الشركة أن تحتفظ سنوياً باحتياطي يمثل القيمة السوقية للأسهم التي تم شرائها نيابة عن الموظفين حيث أن المبلغ النقدي مستنداً على نسبة مئوية محددة لرواتب الموظفين المؤهلين. كان لدى الموظفين في خطة التحفيز طويلة الأجل الأصلية خيار سنوي يتعين بموجبه الطلب من الشركة أن تطالب القيم على الخطة بشراء أسهم الشركة الخاصة بها من الرصيد المتراكم في الاحتياطي أو يتم تسهيل أسهم تم شرائها مسبقاً إلى النقد.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١٣ - خطة التحفيز طويلة الأجل (تتمة)

خلال سنة ٢٠١٤م وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والتوضيح من الجهات النظامية فقد باعت الشركة قبل ١ ديسمبر ٢٠١٤م كافة الاسهم المتبقية المحفوظ بها بموجب خطة برنامج تحفيز الموظفين طويل الأجل وقيدت الالتزام بموجب خطة برنامج تحفيز الموظفين طويل الأجل المكافيء للاستحقاق النقدي السنوي للسنة الحالية بموجب خطة التحفيز طويل الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م حسب متحصلات الأسهم ذات الصلة التي تصنيفها. نتيجة لذلك خلال السنة ٢٠١٤م تم إيقاف خطة التحفيز طويلة الأجل وتمت تسوية التزامات خطة التحفيز طويلة الأجل هذه جزئياً خلال الربع السنوي الأول لسنة ٢٠١٥م فيما يتفق مع القواعد وفقاً لخطة برنامج التحفيز طويل الأجل الاصلي بعد استكمال الموافقات الداخلية المطلوبة.

خلال سنة ٢٠١٥م أكملت الشركة الموافقات الداخلية المطلوبة ل طرح البرنامج الجديد للتحفيز طويل الأجل المعتمد بالكامل على اساس الحصص. ومن خلال الربع الثاني لسنة ٢٠١٥م حصلت على الموافقات الداخلية ذات الصلة من الجهات النظامية لهذا البرنامج الجديد المحسن كنتيجة لذلك فإن دورة أسهم حوافز العاملين طويلة الأجل للسنوات ٢٠١٥م حتى ٢٠١٧م سيتم شراؤها خلال الربع الثالث لسنة ٢٠١٥م بعد نهاية فترة الحظر في الربع الثاني.

١٤ - المعلومات الموسمية والقطاعية

١ - الموسمية

نظراً لموسمية أعمال الشركة فإن إيرادات وأرباح التشغيل عادة يتوقع ان تكون مرتفعة في النصف الثاني من السنة عند مقارنتها مع النصف الأول للسنة.

٢ - المعلومات القطاعية

تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل لتقديم خدمات رعاية صحية يتم تنفيذ كل عمليات تأمين الشركة في المملكة العربية السعودية ولاغراض الادارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء وذلك بناء على عدد الاعضاء 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 والادارية.

لا تتضمن موجودات القطاع النقد ومافي حكمه وودائع مرابحة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاع أرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصروفات المستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل وحصص حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

طبقاً لإجراءات التقارير الداخلية للشركة تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هي مدرجة أدناه:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١٤ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٨٩١,٣٧٣	٨١٨,٠١٢	١,٠٧٣,٣٦١	إجمالي الاقساط المكتتبة
(٥,٩٧٣)	(١,٩٥٠)	(٤,٠٢٣)	اقساط إعادة التأمين الصادر
١,٨٨٥,٤٠٠	٨١٦,٠٦٢	١,٠٦٩,٣٣٨	صافي الاقساط المكتتبة
(٢٣٦,٧٠٤)	(٤٥,٤٨٠)	(١٩١,٢٢٤)	صافي الحركة في الاقساط غير المكتسبة
١,٦٤٨,٦٩٦	٧٧٠,٥٨٢	٨٧٨,١١٤	صافي الاقساط المكتسبة
١,٢٨٩,٢٩٦	٤٧٦,١٨١	٨١٣,١١٥	المطالبات المدفوعة
(٢,٧٦٢)	(٨٧١)	(١,٨٩١)	المطالبات المستردة
١,٢٨٦,٥٣٤	٤٧٥,٣١٠	٨١١,٢٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨,٣١١	١٣,٣٠٦	١٥,٠٠٥	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٣١٤,٨٤٥	٤٨٨,٦١٦	٨٢٦,٢٢٩	صافي المطالبات المتكبدة
٣٣٣,٨٥١	٢٨١,٩٦٦	٥١,٨٨٥	نتيجة صافي الإكتتاب
٦,٠٥٣	-	-	إيرادات غير موزعة
(٢٠٩,٣٦٦)	-	-	مصرفات غير موزعة
١٣٠,٥٣٨	-	-	الفائض من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة)			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٣٧٦,٩٤٦	٥٩٩,٧٤٢	٧٧٧,٢٠٤	إجمالي الاقساط المكتتبة
(١,٤٦٨)	(٦١٤)	(٨٥٤)	اقساط إعادة التأمين الصادر
١,٣٧٥,٤٧٨	٥٩٩,١٢٨	٧٧٦,٣٥٠	صافي الاقساط المكتتبة
(٣٧٩,٥٩٨)	(٣١٧,٧٤٨)	(٦١,٨٥٠)	صافي الحركة في الاقساط غير المكتسبة
٩٩٥,٨٨٠	٢٨١,٣٨٠	٧١٤,٥٠٠	صافي الاقساط المكتسبة
٧٧٣,٧٤١	٣١٨,٥٠٦	٤٥٥,٢٣٥	المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
٧٧٣,٧٤١	٣١٨,٥٠٦	٤٥٥,٢٣٥	صافي المطالبات المدفوعة
٤٦,١٩٧	(٩,٤٣٣)	٥٥,٦٣٠	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٨١٩,٩٣٨	٣٠٩,٠٧٣	٥١٠,٨٦٥	صافي المطالبات المتكبدة
١٧٥,٩٤٢	(٢٧,٦٩٣)	٢٠٣,٦٣٥	نتيجة صافي الإكتتاب
٧,٦٦٢	-	-	إيرادات غير موزعة
(١٤٥,٦٤٥)	-	-	مصرفات غير موزعة
٣٧,٩٥٩	-	-	الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١٤ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣,٩٧٠,٨٢٢	١,٧٠١,٥١٣	٢,٢٦٩,٣٠٩	إجمالي الاقساط المكتتبة
(١٢,١٥٣)	(٣,٧٨٠)	(٨,٣٧٣)	اقساط إعادة التأمين الصادر
٣,٩٥٨,٦٦٩	١,٦٩٧,٧٣٣	٢,٢٦٠,٩٣٦	صافي الاقساط المكتتبة
(٧٩٦,٢٨٣)	(٣٧٥,١٧١)	(٤٢١,١١٢)	صافي الحركة في الاقساط غير المكتسبة
٣,١٦٢,٣٨٦	١,٣٢٢,٥٦٢	١,٨٣٩,٨٢٤	صافي الاقساط المكتسبة
٢,٣٩٣,٧١٧	٨٥٩,٢١٢	١,٥٣٤,٥٠٥	المطالبات المدفوعة
(٢,٧٦٢)	(٨٧١)	(١,٨٩١)	المطالبات المستردة
٢,٣٩٠,٩٥٥	٨٥٨,٣٤١	١,٥٣٢,٦١٤	صافي المطالبات المدفوعة
٢٢٦,٣٣٨	١١٠,١٧٧	١١٦,١٦١	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٢,٦١٧,٢٩٣	٩٦٨,٥١٨	١,٦٤٨,٧٧٥	صافي المطالبات المتكبدة
٥٤٥,٠٩٣	٣٥٤,٠٤٤	١٩١,٠٤٩	نتيجة صافي الاكتتاب
١٢,٣٧٢	-	-	ايرادات غير موزعة
(٣٨٧,٧٢٦)	-	-	مصروفات غير موزعة
١٦٩,٧٣٩	-	-	الفائض من عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة)			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,٧٩٨,٢٠٣	١,٢٠٣,٢٦٩	١,٥٩٤,٩٣٤	إجمالي الاقساط المكتتبة
(٢,٧٤٨)	(١,١٥٥)	(١,٥٩٣)	اقساط إعادة التأمين الصادر
٢,٧٩٥,٤٥٥	١,٢٠١,١١٤	١,٥٩٣,٣٤١	صافي الاقساط المكتتبة
(٩١٨,٦٠٩)	(٥٤٨,٢٧٢)	(٣٧٠,٣٣٧)	صافي الحركة في الاقساط غير المكتسبة
١,٨٧٦,٨٤٦	٦٥٣,٨٤٢	١,٢٢٣,٠٠٤	صافي الاقساط المكتسبة
١,٤٣٤,٣٩٥	٥٩٣,٥٩٨	٨٤٠,٧٩٧	المطالبات المدفوعة
-	-	-	المطالبات المستردة
١,٤٣٤,٣٩٥	٥٩٣,٥٩٨	٨٤٠,٧٩٧	صافي المطالبات المدفوعة
١٥٢,٥٩٦	٣٤,٨٧١	١١٧,٧٢٥	صافي الحركة في المطالبات القائمة
١,٥٨٦,٩٩١	٦٢٨,٤٦٩	٩٥٨,٥٢٢	صافي المطالبات المتكبدة
٢٨٩,٨٥٥	٢٥,٣٧٣	٢٦٤,٤٨٢	نتيجة صافي الاكتتاب
١٢,٠٣٣	-	-	ايرادات غير موزعة
(٢٨٦,٧٧٢)	-	-	مصروفات غير موزعة
١٥,١١٦	-	-	الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١٤ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تتمة)

٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م
(غير مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
١,٢٨٠,٠٣٣	٤٥٩,٠١٣	٨٢١,٠٢٠
٤,٨٩٣	-	٤,٨٩٣
١١,٨٧٧	-	١١,٨٧٧
٦٥,١٧٧	٣٢,٦٠٨	٣٢,٥٦٩
٣,٠٩١,٧٢٢	-	-
٤,٤٥٣,٧٠٢		
٣,١٤٤,٨٠١	٤٥٤,٨٦٨	٢,٦٨٩,٩٣٣
١,٠٣٧,٣١٣	٣٨٤,٩٩٠	٦٥٢,٣٢٣
٢٧١,٥٨٨	-	-
٤,٤٥٣,٧٠٢		

موجودات عمليات التأمين

ذمم أقساط تأمين مدينة - بالصافي
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
موجودات غير موزعة
المجموع

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

اقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطلوبات وفائض غير موزعين
المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
(مراجعة)

المجموع (الف ريال سعودي)	غير رئيسي (الف ريال سعودي)	رئيسي (الف ريال سعودي)
٥٩٨,٦٨٧	٢٣٤,١٨٢	٣٦٤,٥٠٥
٣٩,٧٣٣	-	٣٩,٧٣٣
١٣,٤٣٢	-	١٣,٤٣٢
٥٦,٦٠١	١٤,٩٥٩	٤١,٦٤٢
٢,٨٥٨,٠٩١	-	-
٣,٥٦٦,٥٤٤		
٢,٣٨٣,٣٥٨	٩٨٥,٦٧٤	١,٣٩٧,٦٨٤
٨١٢,٥٣٠	٢٧٧,٣٥٩	٥٣٥,١٧١
٣٧٠,٦٥٦	-	-
٣,٥٦٦,٥٤٤		

موجودات عمليات التأمين

اقساط تأمين مدينة - صافي
حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
موجودات غير موزعة
المجموع

المطلوبات والفائض من عمليات التأمين

اقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطلوبات وفائض غير موزعين
المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١٥- ربحية السهم

تم حساب ربحية السهم الأساسي من خلال قسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة. خلال سنة ٢٠١٤م باعت الشركة كافة الاسهم المتبقية بموجب خطة التحفيز طويلة الاجل عند انتهاء خطتها الاصلية للتحفيز طويلة الاجل والتي نتج عنها ان المتوسط المرجح لعدد الاسهم كان ممثلاً لمجموع الاسهم الصادرة والقائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م.

لا تنطبق الأرباح / الخسائر المخفضة للسهم على الشركة.

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ- القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الاسواق في تاريخ القياس يعتمد قياس القيمة العادلة على اقتراض ان معاملة بيع الاصل او تحويل الالتزام يحدث اما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو،
- في غياب السوق الرئيسي في أفضل سوق مواتي للأصل أو الالتزام يجب ان تتمكن الشركة من الوصول الى السوق الرئيسي أو السوق المواتي.

تتكون الموجودات المالية من النقد ومافي حكمه وودائع مرابحة واقساط تأمين مدينة واستثمارات وحصص إعادة تأمين من المطالبات القائمة وودائع نظامية وضم مدينة اخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وارصدة اعادة تأمين مستحقة والتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل ومبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ومطلوبات اخرى لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م و٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وبدون علاقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الإيضاح رقم ٧) لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة.

ب- تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الاول: الاسواق المتداولة في اسواق نشطة لنفس الإدارة. (مثال، بدون تعديل أو إعادة تشكيل).

المستوى الثاني: الاسواق المتداولة في اسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم اخرى من أجلها تبني كافة المدخلات الجوهرية على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.

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

كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥م و٣١ ديسمبر ٢٠١٤م فإن كافة الأدوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة هي أدوات المستوى الثاني. لا يوجد أي تحويل بين المستوى الأول، الثاني والثالث خلال الفترة.

١٧- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من قبل مجلس الادارة في ٦ شوال ١٤٣٦هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠١٥م.