

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المدققة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

صفحة	فهرس
٢	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١١ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



برايس وترهاوس كوبرز  
ص.ب ١٦٤١٥ جدة ٢١٤٦٤  
المملكة العربية السعودية

# Deloitte.

ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ص.ب ٤٤٢ جدة ٢١٤١١  
المملكة العربية السعودية

## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

المحترمين

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 ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة 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 والايضاحات من رقم ١ إلى ١٥ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية ادارة 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. ويعد 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 اي 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.

برايس وترهاوس كوبرز

علي عبدالرحمن العتيبي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٧٩

١٩ رمضان ١٤٣٥ هـ  
١٧ يوليو ٢٠١٤ م  
جده، المملكة العربية السعودية



ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٧٨



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٢٣٢,٢٦٧	٧٨٩,٦٧٤	٤	نقد وما في حكمه
٩٥٦,٢٣٠	٩١٥,٤١٣	٥	ودائع مرابحة
١٨٦,١٠٧	١٨٨,٣٠٥	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢,٣٧٠	٤٢,٧٩٢		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤١٠,٠٩٥	٩٨٠,٤٥٧	٧	أقساط تأمين مدينة، صافي
٤٣,٠١١	٤,١٦٧		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٣,٧٠٨	١١,٩٠٦	٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٣٢,٢٠٠	٣٦,٢٤١		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
<b>١,٩١٥,٩٨٨</b>	<b>٢,٩٦٨,٩٥٥</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١٠١,٢٦٠	١٤٣,٤٣٠	٤	نقد وما في حكمه
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٦٣٣	٥	ودائع مرابحة
٤٤٦,٣٣٨	٤٥١,٣٣٠	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣١٩	١,٤٨٨		ذمم مدينة أخرى
٤٣,٠٥٩	٥٣,٩٩٨	٣	أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		ونبذة نظامية
<b>٨٥٦,٩٦٩</b>	<b>٨٣٢,٨٧٩</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٢,٧٧٢,٩٥٧</b>	<b>٣,٨٠١,٨٣٤</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
١,٣٢٣,٠٦٩	٢,٢٠٢,٨٣٤		أقساط غير مكتسبة
٤٥٠,٠٩٦	٦٠٠,٨٩٠	٨	مطالبات قائمة
٥٠٥	٢,٦١٥		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١,٧٧٣,٦٧٠	٢,٨٠٦,٣٣٩		مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود تأمين
٧٩,١١٣	٩٣,٩٩٦		مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٧٥١	١٨,٦٥٤		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٨٦٧,٥٣٤	٢,٩١٨,٩٨٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤٨,٤٥٤	٤٩,٩٦٦		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,٩١٥,٩٨٨	٢,٩٦٨,٩٥٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣١,٤١٩	٣٦,٩٥٩		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٥,٠٠٠	١٢,٧٨٦	١١	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٥٩,٤٩٠	٣٥,٢٤٨	١٠	مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة
١٢٥,٩٠٩	٨٤,٩٩٣		مجموع مطلوبات المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
(٧,٠٥٢)	(٧,٠٥٢)		رأس المال
٨٨,٤٩١	٨٨,٤٩١		أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم الموظفين
٢٤٩,٦٢١	٢٦٦,٤٤٧		إحتياطي نظامي
٧٣١,٠٦٠	٧٤٧,٨٨٦		أرباح مبقاة
٨٥٦,٩٦٩	٨٣٢,٨٧٩		مجموع حقوق المساهمين
٢,٧٧٢,٩٥٧	٣,٨٠١,٨٣٤		مجموع المطلوبات وفائض 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 بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٧٠٠,٣٥٩	٢,٧٩٨,٢٠٣	٨٧٥,٦٩٦	١,٣٧٦,٩٤٦	الإيرادات
(١,٢٤٠)	(٢,٧٤٨)	(٦٥٤)	(١,٤٦٨)	مجمّل الأقساط المكتتبة
١,٦٩٩,١١٩	٢,٧٩٥,٤٥٥	٨٧٥,٠٤٢	١,٣٧٥,٤٧٨	أقساط التأمين الصادرة
(٥٧٢,٧٤٩)	(٩١٨,٦٠٩)	(٢٨٠,٣٧٠)	(٣٧٩,٥٩٨)	صافي الأقساط المكتتبة
١,١٢٦,٣٧٠	١,٨٧٦,٨٤٦	٥٩٤,٦٧٢	٩٩٥,٨٨٠	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
				صافي الأقساط المكتتبة
٩٥٣,٢٣٤	١,٤٣٤,٣٩٥	٥٠٠,٨٥٣	٧٧٣,٧٤١	المطالبات
-	-	-	-	المطالبات المدفوعة
٩٥٣,٢٣٤	١,٤٣٤,٣٩٥	٥٠٠,٨٥٣	٧٧٣,٧٤١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
١٦,٣٠٢	١٥٢,٥٩٦	٦,٨٩٣	٤٦,١٩٧	صافي المطالبات المدفوعة
٩٦٩,٥٣٦	١,٥٨٦,٩٩١	٥٠٧,٧٤٦	٨١٩,٩٣٨	صافي الحركة في المطالبات القتمة
١٥٦,٨٣٤	٢٨٩,٨٥٥	٨٦,٩٢٦	١٧٥,٩٤٢	صافي المطالبات المكتتبة
				نتيجة صافي الاكتتاب
٧,٦٤٥	٨,٩٧٣	٢,٤١٧	٤,٦٥٠	إيرادات الإستثمار والعسولة
١٨٥	٣,٠٦٠	٦٣	٣,٠١٢	إيرادات أخرى
				المصرفات
(١٠٦,٨٦٩)	(١٦٦,٦٢٥)	(٦١,٤٦٩)	(٨٢,٧٦٥)	بيع وتسويق
(٨٤,٥٠٤)	(١٢٠,١٤٧)	(٤٢,١٣٩)	(٦٢,٨٨٠)	عمومية وإدارية
(٢٦,٧٠٩)	١٥,١١٦	(١٤,٢٠٢)	٣٧,٩٥٩	الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين
٢٦,٧٠٩	(١٣,٦٠٤)	١٤,٢٠٢	(٣٦,٤٤٧)	حصة المساهمين من (فاتض)/ عجز عمليات التأمين
-	١,٥١٢	-	١,٥١٢	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٣٣,٩٣٥	٤٨,٤٥٤	٣٣,٩٣٥	٤٨,٤٥٤	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين في بداية الفترة
٣٣,٩٣٥	٤٩,٩٦٦	٣٣,٩٣٥	٤٩,٩٦٦	حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(٢٦,٧٠٩)	١٣,٦٠٤	(١٤,٢٠٢)	٣٦,٤٤٧	الإيرادات حصة المساهمين من فائض/ (عجز) عمليات التأمين
(٣,٣٥٩)	(٢,٧٠٦)	(١,٥٦٠)	(١,٤٦٢)	المصروفات عمومية وإدارية
(٣٠,٠٦٨)	١٠,٨٩٨	(١٥,٧٦٢)	٣٤,٩٨٥	
١١,٨٦٦	٦,١٥٧	١,٥٧٦	٢,٨٥٨	إيراد من إستثمارات
(١٨,٢٠٢)	١٧,٠٥٥	(١٤,١٨٦)	٣٧,٨٤٣	صافي ربح/ (خسارة) للفترة
٣٩,٧٥٩	٣٩,٧٢٠	٣٩,٧٣١	٣٩,٧٢٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٠,٤٦)	٠,٤٣	(٠,٣٦)	٠,٩٥	(الخسارة)/ الربح الأساسي والمخفض للشهم (بالريال السعودي)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		
(١٨,٢٠٢)	١٧,٠٥٥	(١٤,١٨٦)	٣٧,٨٤٣	صافي ربح / (خسارة) للفترة
(٢,٩٢٥)	(٥,٩١٦)	(٢,١٩٣)	(١,٥٠٠)	إيرادات / (مصروفات) أخرى شاملة مخصص الزكاة للفترة (الإيضاح ١١)
	٢٦,٣٢٣	-	٢٦,٣٢٣	عكس مخصصات زكاة السنة السابقة خلال الفترة (الإيضاح ١١)
(٣,٨٣١)	(٦,٨١٨)	(١,٩٤٤)	(٣,٤٠٩)	مخصص ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ١١)
٦,٠١٢	٦,١٨٢	٦,٠١٢	٦,١٨٢	ضريبة الدخل المستردة من مساهمين غير سعوديين خلال الفترة
(١٨,٩٤٦)	٣٦,٨٢٦	(١٢,٣١١)	٦٥,٤٣٨	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

إيضاح	رأس المال	أسهام مملوكة ضمن خطة أسهام للموظفين	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٢٤٩,٦٢١	٧٣١,٠٦٠
صافي الدخل للفترة	-	-	-	١٧,٠٥٥	١٧,٠٥٥
مخصص الزكاة للفترة	-	-	-	(٥,٩١٦)	(٥,٩١٦)
مخصص ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	٢٦,٣٢٣	٢٦,٣٢٣
عكس مخصص زكاة السنة السابقة خلال الفترة	-	-	-	(٦,٨١٨)	(٦,٨١٨)
توزيعات أرباح	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين	-	-	-	٦,١٨٢	٦,١٨٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدقق)	٤٠٠,٠٠٠	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٢٦٦,٤٤٧	٧٤٧,٨٨٦

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

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
-	١,٥١٢		الأنشطة التشغيلية
			حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
			التسويات
			الاستهلاك
٦,٧٨٦	٥,٩٦٧	٧	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها - صافي
(١,٨٠١)	١٢,٢٦٨	٦	أرباح غير محققة من استثمارات
(١,٨٠٧)	(٧٧١)	٦	أرباح محققة من استثمارات
-	(٢,١٩٨)		
٣,١٧٨	١٦,٧٧٨		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
			أقساط تأمين مدينة
(٣٩٧,١٨٤)	(٥٨٢,٦٣٠)		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٨٧٨)	(٤٢٢)		أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٧٢,٧٤٩	٨٧٩,٧٦٥		حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٠٩٣	٣٨,٨٤٤		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
(٣٧٣)	(٤,٠٤١)		مطالبات قائمة
١٦,٣٠٢	١٥٠,٧٩٤		حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
-	١,٨٠٢		مستحق من عمليات المساهمين
(٧٧,٦٤٥)	(٥,٩٦٧)		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٤١	٢,١١٠		مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢١٥)	١٤,٨٨٣		التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٨٤٤	٣,٩٠٣		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٢٥,٩١٢	٥١٥,٨١٩		
			الانشطة الاستثمارية
			شراء استثمارات
(٢١٢,١٤٩)	(٣٩٠,١٣٠)		بيع استثمارات
٢٢٦,٧٦٣	٣٩٠,٩٠١		ودائع مرابحة
(١٩٧,٣٤١)	٤٠,٨١٧		صافي النقد الناتج عن/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١٨٢,٧٢٧)	٤١,٥٨٨		(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
(٥٦,٨١٥)	٥٥٧,٤٠٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠٤,٥٣٣	٢٣٢,٢٦٧		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٤٧,٧١٨	٧٨٩,٦٧٤	٤	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى 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)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(١٨,٢٠٢)	١٧,٠٥٥	الأنشطة التشغيلية
(١٢,٢٠٤)	(٤,٩٩٢)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة
(٣٠,٤٠٦)	١١,٨٩٥	التسويات
	(١٦٨)	أرباح غير محققة من الإستثمارات
		أرباح محققة من الإستثمارات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٣,١٨٨	٥,٥٤٠	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٥٨٦)	(٢٤,٢٤٢)	مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة
(٣,٣٥٥)	-	مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٧٧,٦٤٥	٥,٩٦٧	مستحق إلى عمليات التأمين
(٣٤١)	(١٦٩)	ذمم مدينة أخرى
٤٥,١٤٥	(١,٠٠٩)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٦,٦٩٦)	(٨,٦٢٥)	١١
٣٨,٤٤٩	(٩,٦٣٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٢,٣٩٧)	(١٦,٩٠٦)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
-	(١٢٧,٦٧٦)	شراء إستثمارات
-	١٢٧,٨٤٤	بيع إستثمارات
-	٨٢,٣٦٠	ودائع مرابحة، صافي
(٢,٠٦٤)	-	شراء أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
(٤,٤٦١)	٦٥,٦٢٢	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	١٣ توزيعات أرباح مدفوعة
٦,٠١٢	٦,١٨٢	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
(٣٣,٩٨٨)	(١٣,٨١٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	٤٢,١٧٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣,٦٣١	١٠١,٢٦٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٦٣١	١٤٣,٤٣٠	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى 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

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 الأولى 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). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥٪ لمساهمين مؤسسين سعوديين وعامة الشعب 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. تكتتب 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 تقرراً مقرونةً بالقوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة 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 بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

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

المساهمون	٩٠٪
حملة الوثائق	١٠٪
	١٠٠٪

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 مباشرةً إلى حملة الوثائق في وقتها، وحسب الشروط الموضوعية من قبل مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العمل سارياً ومسدداً 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 تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية. 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 للفتترات 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.

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

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

المعيار	الوصف
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 - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - إفصاحات المبلغ القابل للإسترداد للموجودات غير المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - تحديث المشتقات المالية والإستمرار في محاسبة التحوط
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - قروض حكومية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - مقاصة المطلوبات والموجودات الحكومية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيبات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن الفوائد في منشآت أخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
تفسير لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١	الضرائب

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير المطبقة بعد

يظهر الجدول أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المطبقة حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. مدرج أدناه قائمة بالمعايير 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 سيتم الاعلان عنه
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	حسابات نظامية مؤجلة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩	تعديلات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ برامج المنافع المحددة: مساهمات الموظفين	١ يناير ٢٠١٦

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

٣ - مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب.م. ("البائع") (جهة ذات علاقة) تستحوذ الشركة بموجبها على عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً 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.

و طبقاً لأحكام الإتفاقية مع البائع، يستحق البائع تعويضاً إضافياً للشهرة بمبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي. خلال ٢٠١٣ إستلمت الشركة خطاب ساما القاض بالموافقة على التسوية النهائية للشهرة بمبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي وبالتالي تمت تسوية المبلغ مع البائع.

٤ - نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	عمليات التأمين
(غير مدققة)	(مدققة)	نقد لدى البنوك (أنظر الإيضاح ٦ أ)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٨٩,٦٧٤	٢٣٢,٢٦٧	
١٤٣,٤٣٠	١٠١,٢٦٠	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك (أنظر الإيضاح ٦ أ)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٥ - ودائع مرابحة

تشتمل ودائع المرابحة على ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٩٥٦,٢٣٠	١,٠٨٢,٩٣٥	عمليات التأمين
(٦٨٦,٨٠٩)	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦٤٥,٩٩٢	-	ودائع مرابحة خلال الفترة/ السنة
-	(١٢٦,٧٠٥)	ودائع مرابحة خلال الفترة/ السنة
٩١٥,٤١٣	٩٥٦,٢٣٠	ودائع محولة إلى عمليات المساهمين (انظر الإيضاح ٦ أ)
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٢٦,٩٩٣	-	عمليات المساهمين
(٢٧١,٥٤٥)	(١٢٦,٧٠٥)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٨٩,١٨٥	١٢٦,٩٩٣	ودائع مرابحة مستحقة خلال الفترة/ السنة
-	١٢٦,٧٠٥	ودائع مرابحة خلال الفترة/ السنة
٤٤,٦٣٣	١٢٦,٩٩٣	ودائع محولة إلى عمليات المساهمين (انظر الإيضاح ٦ أ)
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨٨,٣٠٥	١٨٦,١٠٧	عمليات التأمين
٤٥١,٣٣٠	٤٤٦,٣٣٨	عمليات المساهمين
٦٣٩,٦٣٥	٦٣٢,٤٤٥	

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في محفظة إستثمارية إختيارية بالريال السعودي.

إن الحركة في الإستثمارات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨٦,١٠٧	٨٧,٨٢١	عمليات التأمين
٣٩٠,١٣٠	٢٤٩,٤٩٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٩٠,٩٠١)	(٢٢٦,٨٣٠)	مشتراه خلال الفترة / السنة
-	٧٠,٨٥٩	مستبعدة خلال الفترة / السنة
٧٧١	٣٧٣	محوله من عمليات المساهمين (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
٢,١٩٨	٤,٣٩٤	أرباح محققة خلال الفترة / السنة
١٨٨,٣٠٥	١٨٦,١٠٧	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٦- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
٤٤٦,٣٣٨	٤٩٧,١٥٨	عمليات المساهمين
١٢٧,٦٧٦	-	عمليات المساهمين
(١٢٧,٨٤٤)	(٧٠,٨٥٩)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	مشتراه خلال الفترة/ السنة
١٦٨	-	مستبعدة خلال الفترة/ السنة
٤,٩٩٢	٢٠,٠٣٩	محوله إلى عمليات التأمين (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)
٤٥١,٣٣٠	٤٤٦,٣٣٨	أرباح محققة خلال الفترة/ السنة
		أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة

تتم تسوية المبالغ المستحقة إلى/ المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد وودائع المراجعة أو الإستثمار بالقيمة العادلة في قائمة الدخل حسبما يقتضي الحال بمبلغ مكافئ يمثل القيمة العادلة بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي. في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، حولت عمليات المساهمين مبلغاً نقدياً بواقع ١٤,٣ مليون ريال سعودي إلى عمليات التأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: حولت عمليات التأمين إستثمارات القيمة العادلة في قائمة الدخل بمبلغ ٧٠,٩ مليون ريال سعودي وودائع مراجعة بمبلغ ١٢٦,٧ مليون ريال سعودي ومبلغاً نقدياً بمبلغ ٧٣,٨ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين).

٧- أقساط تأمين مدينة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
١,٠٤٥,٠٧١	٤٦٢,٦٤٥	إجمالي أقساط تأمين مدينة
(٦٤,٦١٤)	(٥٢,٥٥٠)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٩٨٠,٤٥٧	٤١٠,٠٩٥	أقساط تأمين مدينة، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
٥٢,٥٥٠	٤٤,٥٤٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢,٢٦٨	٨,٧٨٩	مخصص مكون خلال الفترة / السنة
(٢٠٤)	(٧٨٧)	مخصص مستخدم خلال الفترة/ السنة
٦٤,٦١٤	٥٢,٥٥٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٨ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)	
٤٢٧,١٨١	٤٢٩,٨١١	٤٢٧,١٨١	٤٢٩,٨١١	٤٢٧,١٨١	٤٢٩,٨١١	٤٢٧,١٨١	٤٢٩,٨١١
(٣٨١,٢٦٥)	(٤١٣,٥٠٩)	(٤٢٩,٨١٩)	(٤٢٢,٩١٨)	(٤٢٩,٨١٩)	(٤٢٢,٩١٨)	(٤٢٩,٨١٩)	(٤٢٢,٩١٨)
٤٥,٩١٦	١٦,٣٠٢	(٢,٦٣٨)	٦,٨٩٣	(٢,٦٣٨)	٦,٨٩٣	(٢,٦٣٨)	٦,٨٩٣
عمليات تأمين							
المطالبات القائمة في نهاية الفترة							
المطالبات القائمة في بداية الفترة							
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة							
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة							
-	(١١,٩٠٦)	-	(١١,٩٠٦)	-	(١١,٩٠٦)	-	(١١,٩٠٦)
-	١٣,٧٠٨	-	١١,٦١٦	-	١١,٦١٦	-	١١,٦١٦
-	١,٨٠٢	-	(٢٩٠)	-	(٢٩٠)	-	(٢٩٠)
١٦,٣٠٢	١٥٢,٥٩٦	٦,٨٩٣	٤٦,١٩٧	٦,٨٩٣	٤٦,١٩٧	٦,٨٩٣	٤٦,١٩٧

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 الإحتياطات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٩ - إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى مبلغ ٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: صفر) يتعلق بالمساعدة الاستشارية الصحية لبوبا العربية.

١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة

بالإضافة إلى العمليات التي تم الإفصاح عنها في الإيضاحين رقم ٣ و ٦، 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	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	
٣٣,٧١٣	١٢,٠٣٠	أقساط مكتتبة
-	٦٣٨	أقساط تأمين صادرة (أ) أدناه
٥,٧٦٩	٢,٠٦١	مطالبات مدفوعة
٣٢,٦٩٨	-	تكاليف طبية مدفوعة لمورد (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)
-	-	مصاريف تم تحميلها على طرف ذي علاقة (أنظر الإيضاح (ج))
-	١,٠٨٠	شركة بوبا ميدل إيست ليمتد القابضة ش.م. (جهة ذات علاقة)
٥,٤٠٧	٥,٦٤٣	أدناه
١,٨٧٢	١,٦٠٩	منافع قصيرة الأجل
١,٨٧٢	١,٦٠٩	منافع طويلة الأجل
٣,٣٥٥	-	عمليات المساهمين
-	-	شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م. (طرف ذو علاقة)
-	-	سداد متعلق بالشهرة (إيضاح ٣)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠- معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

- (أ) أقساط التأمين الصادرة تتعلق بمعيدي التأمين (جهة ذات علاقة) لجزء هام من الأقساط المكتتبة لأحد كبار عملاء الشركة. يتم الإفصاح عن حصة معيد التأمين في الأقساط غير المكتتبة والمطالبات القائمة في قائمة المركز المالي الأولية.
- (ب) 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 للاتفاقية مع الجهة ذات العلاقة مقدم الخدمة والتي تتم وفقاً لشروط وأسس النشاط الإعتيادي. خلال عام ٢٠١٤، قامت الجهة ذات العلاقة ببيع حصتها في الشركة ولذلك، فهي ليس جهة ذات علاقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.
- (ج) خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ عمل بعض موظفي الشركة في مشروع يملكه أحد مساهمي الشركة. نتيجة لذلك، أعيد تحميل تكاليف أولئك الموظفين لفترة العمل في المشروع على الجهة ذات العلاقة. تم سداد مبلغ ١,٠٨٠ ألف ريال سعودي من قبل المساهم خلال الربع سنة الحالي.
- (د) خلال ٢٠١٠، دخلت الشركة في إتفاقية جهة ذات علاقة للحصول على ترخيص لإستخدام علامات تجارية (كلمة بوبا مع أو بدون شعار) للجهة ذات العلاقة. بموجب أحكام الإتفاقية، يستحق سداد رسم العلامة التجارية بأسعار مختلفة ذات صلة بنتائج الشركة شريطة تحقيق أرباح للشركة بنسبة ٥% كحد أقصى في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية.
- (هـ) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة من/ إلى الجهات 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).

١١ - الزكاة وضريبة الدخل

تم إحتساب 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 ٢٠١٤ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	ضريبة الدخل المستحقة (غير مدققة)	الزكاة المستحقة (غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي) ٣٠,٣٠٦	(ألف ريال سعودي) ٣٥,٠٠٠	(ألف ريال سعودي) ٣,٦٧٦	(ألف ريال سعودي) ٣١,٣٢٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤,٤٣٠	١٢,٧٣٤	٦,٨١٨	٥,٩١٦	المخصص خلال الفترة / السنة
-	(٢٦,٣٢٣)	-	(٢٦,٣٢٣)	عكس مخصصات السنة الشابقة خلال الفترة/ السنة
(٩,٧٣٦)	(٨,٦٢٥)	(٥,٧٣٤)	(٢,٨٩١)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٣٥,٠٠٠	١٢,٧٨٦	٤,٧٦٠	٨,٠٢٦	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 إقتطاع إضافية بمبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي وغرامة تأخير عن كل ٣٠ يوم تأخير عن سداد مبلغ الضريبة الإضافي المقدر.

خلال السنوات ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤، أصدرت المصلحة ربطاً أولياً للسنوات ٢٠١١، ٢٠١٢، و ٢٠١٣ مع إلتزام زكاة إضافي بمبلغ ٧,٥ مليون ريال سعودي، ١١,٥ مليون ريال سعودي، ١٢,٤ مليون ريال سعودي على التوالي.

١٢ - 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 مريحة و إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاع أرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى والتزامات ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين. وفقاً لعملية التقارير الداخلة تم اعتماد القطاعات العملية من قبل الإدارة فيما يتعلق بإنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هي مدرجة أدناه:

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)			
رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٥٩,٤١٨	٤١٦,٢٧٨	٨٧٥,٦٩٦	مجمّل الأقساط المكتتبه
(٢٨٨)	(٣٦٦)	(٦٥٤)	أقساط التأمين الصادرة
٤٥٩,١٣٠	٤١٥,٩١٢	٨٧٥,٠٤٢	صافي الأقساط المكتتبه
(١٣٩,٣٢٠)	(١٤١,٠٥٠)	(٢٨٠,٣٧٠)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبه
٣١٩,٨١٠	٢٧٤,٨٦٢	٥٩٤,٦٧٢	صافي الأقساط المكتتبه
٢٥٧,٩٤٢	٢٤٢,٩١١	٥٠٠,٨٥٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
			المطالبات المستردة
٣,٥٠٦	٣,٣٨٧	٦,٨٩٣	صافي المطالبات المدفوعة
٢٦١,٤٤٨	٢٤٦,٢٩٨	٥٠٧,٧٤٦	الحركة في صافي المطالبات القائمة
٥٨,٣٦٢	٢٨,٥٦٤	٨٦,٩٢٦	صافي المطالبات المتكبدة
		٢,٤٨٠	نتيجة صافي الإكتتاب
		(١٠٣,٦٠٨)	إيرادات غير موزعة
		(١٤,٢٠٢)	مصروفات غير موزعة
			العجز من عمليات التأمين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)			
رئيسي	غير رئيسي	المجموع	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٥٩٤,٩٣٤	١,٢٠٣,٢٦٩	٢,٧٩٨,٢٠٣	مجمّل الأقساط المكتتبه
(١,٥٩٣)	(١,١٥٥)	(٢,٧٤٨)	أقساط التأمين الصادرة
١,٥٩٣,٣٤١	١,٢٠٢,١١٤	٢,٧٩٥,٤٥٥	صافي الأقساط المكتتبه
(٣٧٠,٣٣٧)	(٥٤٨,٢٧٢)	(٩١٨,٦٠٩)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبه
١,٢٢٣,٠٠٤	٦٥٣,٨٤٢	١,٨٧٦,٨٤٦	صافي الأقساط المكتتبه
			إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٤٠,٧٩٧	٥٩٣,٥٩٨	١,٤٣٤,٣٩٥	المطالبات المستردة
-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
٨٤٠,٧٩٧	٥٩٣,٥٩٨	١,٤٣٤,٣٩٥	الحركة في صافي المطالبات القائمة
١١٧,٧٢٥	٣٤,٨٧١	١٥٢,٥٩٦	صافي المطالبات المتكبدة
٩٥٨,٥٢٢	٦٢٨,٤٦٩	١,٥٨٦,٩٩١	نتيجة صافي الإكتتاب
٢٦٤,٤٨٢	٢٥,٣٧٣	٢٨٩,٨٥٥	إيرادات غير موزعة
		١٢,٠٣٣	مصروفات غير موزعة
		(٢٨٦,٧٧٢)	الفائض من عمليات التأمين
		١٥,١١٦	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)  
ب) المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٧٠٠,٣٥٩	٨٧٠,٣٤٦	٨٣٠,٠١٣	مجمّل الأقساط المكتتبه
(١,٢٤٠)	(٦٨٩)	(٥٥١)	أقساط التأمين الصادرة
١,٦٩٩,١١٩	٨٦٩,٦٥٧	٨٢٩,٤٦٢	صافي الأقساط المكتتبه
(٥٧٢,٧٤٩)	(٢٩٢,٥٣٨)	(٢٨٠,٢١١)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبه
١,١٢٦,٣٧٠	٥٧٧,١١٩	٥٤٩,٢٥١	صافي الأقساط المكتتبه
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)			مصروفات غير موزعة
(٢٦,٧٠٩)			العجز من عمليات التأمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٩٨٠,٤٥٧	٣٦٥,٨٨٣	٦١٤,٥٧٤	موجودات عمليات التأمين
٤,١٦٧	-	٤,١٦٧	أقساط مستحقة، بالصافي
١١,٩٠٦	-	١١,٩٠٦	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبه
٣٦,٢٤١	١٨,٩٨٧	١٧,٢٥٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
١,٩٣٦,١٨٤	-	-	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
٢,٩٦٨,٩٥٥			موجودات غير موزعة
			المجموع
٢,٢٠٢,٨٣٤	١,١٥٤,١٠٥	١,٠٤٨,٧٢٩	المطلوبات والفائض من عمليات التأمين
٦٠٠,٨٩٠	٢٤٨,٦٦٧	٣٥٢,٢٢٣	أقساط غير مكتتبه
١٦٥,٢٣١	-	-	مطالبات قائمة
٢,٩٦٨,٩٥٥			مطلوبات وفائض غير موزعة
			المجموع

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٣٧٥,٧٣٧	٧٣٠,٥٢٤	٦٤٥,٢١٣	مجمّل الأقساط المكتتبه
(١,١٤٦)	(٦١٤)	(٥٣٢)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
١,٣٧٤,٥٩١	٧٢٩,٩١٠	٦٤٤,٦٨١	صافي الأقساط المكتتبه
(٣٣٣,٥٧٠)	(١٧٤,٣١٣)	(١٥٩,٢٥٧)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبه
١,٠٤١,٠٢١	٥٥٥,٥٩٧	٤٨٥,٤٢٤	صافي الأقساط المكتتبه
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)			مصروفات غير موزعة
٤,٥٤٤			الفائض من عمليات التأمين

#### ١٣ - توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في ٧ مايو ٢٠١٤ توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بدفع ٠,٥ ريال سعودي واحد عن كل سهم بما مجموعه ٢٠ مليون ريال سعودي للمساهمين. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح المقترحة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية الذي عقد في ٥ يونيو ٢٠١٤ (الموافق ٧ شعبان ١٤٣٤هـ). وبناءً عليه تم دفع التوزيعات بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٤.

#### ١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو سداده لتحويله للإلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في الأسواق في تاريخ التقييم. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام يحدث أما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق موافق للأصل أو الإلتزام.

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الموازي. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مريحة وأقساط تأمين مدينة وإستثمارات ودمم مدينة أخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة والإلتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل وحصص حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين ومبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وبدون علاقة بالإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل المدرجة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٦) لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة.

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 صفة).  
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى بشأنها تبنى كافة المدخلات الجوهرية 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 ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، إن كافة الأدوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة هي أدوات المستوى الثاني.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

#### ١٥ - إعتدال مجلس الإدارة

تم إعتدال هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١٥ يوليو ٢٠١٤.