

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

صفحة

٢	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالى الأولية
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם 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
٢١ - ١١	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

فهرس



براس وترهاوس كورز
ص.ب ١٦٤١٥ جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

Deloitte.

ديلويت أند توش
بكر أبوالخير وشركاه
٢١٤١١ جده ٤٤٢
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

المحترمين

إلى السادة المساهمين
شركة بربا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بربا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم والفائض المساهمين و عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتتفقات النقدية لعمليات التأمين والتتفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات 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 "معايير 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 إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . وبعد هذا الفحص أقفل نطاقياً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل. ولذا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهريّة يتّبعن ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

نلت انتهاء

نلت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

براس وترهاوس كورز

علي عبدالرحمن العتيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٩

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



ديلويت أند توش
بكر ابوالخير وشركاه
وليد بن محمد سليمان
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 (مدة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ايضاح (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٢٣٢,٢٦٧	٧٨٩,٦٧٤	٤
٩٥٦,٢٣٠	٩١٥,٤١٣	٥
١٨٦,١٠٧	١٨٨,٣٠٥	٦
٤٢,٣٧٠	٤٢,٧٩٢	
٤١٠,٩٥	٩٨٠,٤٥٧	٧
٤٣,٠١١	٤,١٦٧	
١٣,٧٠٨	١١,٩٠٦	٨
٣٢,٢٠٠	٣٦,٢٤١	
١,٩١٥,٩٨٨	٢,٩٦٨,٩٥٥	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه
ودائع مرابحة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أقساط تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتوبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
تكاليف إيقاع وثائق مجلة

١٠١,٢٦٠	١٤٣,٤٣٠	٤
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٦٢٣	٥
٤٤٦,٣٣٨	٤٥١,٣٣٠	٦
١,٣١٩	١,٤٨٨	
٤٣,٠٥٩	٥٣,٩٩٨	٣
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	
٨٥٦,٩٦٩	٨٣٢,٨٧٩	
٢,٧٧٢,٩٥٧	٣,٨٠١,٨٣٤	

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه
ودائع مرابحة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ذمم مدينة أخرى
آثاث وتجهيزات ومعدات
الشهرة
وبيعة نظامية

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مدة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤ يونيو ٣٠ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح
---	--	-------

١,٣٢٣,٠٦٩	٢,٢٠٢,٨٣٤	
٤٥٠,٠٩٦	٦٠٠,٨٩٠	
٥٠,٥	٢,٦١٥	٨
١,٧٧٣,٦٧٠	٢,٨٠٦,٣٣٩	
٧٩,١١٣	٩٣,٩٩٦	
١٤,٧٥١	١٨,٧٥٤	
١,٨٦٧,٥٣٤	٢,٩١٨,٩٨٩	
٤٨,٤٥٤	٤٩,٩٦٦	
١,٩١٥,٩٨٨	٢,٩٦٨,٩٥٥	

مطلوبات وفالص عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين
أقساط غير مكتسبة
مطلوبات قننة
رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود تأمين

مصرفوفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
التزام ضمن خطة تحفيز طولية الأجل
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

حصة حملة الوثيق من فالص عمليات التأمين
مجموع مطلوبات وفالص عمليات التأمين

٣١,٤١٩	٣٦,٩٥٩	
٣٥,٠٠٠	١٢,٧٨٦	١١
٥٩,٤٩٠	٣٥,٢٤٨	١٠
١٢٥,٩٠٩	٨٤,٩٩٣	

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة وضريبة دخل مستحقة
مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة
مجموع مطلوبات المساهمين

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
(٧,٠٥٢)	(٧,٠٥٢)	
٨٨,٤٩١	٨٨,٤٩١	
٢٤٩,٦٢١	٢٦٦,٤٤٧	
٧٣١,٦٠	٧٤٧,٨٨٦	
٨٥٦,٩٦٩	٨٣٢,٨٧٩	
٢,٧٧٢,٩٥٧	٣,٨٠١,٨٣٤	

حقوق المساهمين
رأس المال
أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم الموظفين
احتياطي نظامي
أرباح مبكرة
مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وفالص عمليات التأمين وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفالض المترافق الأولية
لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المتتاليتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الإيرادات	صافي الأقساط المكتسبة	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط المكتسبة	المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة	صافي الحركة في المطالبات القائمة	صافي المطالبات المتبقية	نتيجة صافي الائتمان	إيرادات الاستثمار والصولة	إيرادات أخرى	المصروفات
١,٧٠٠,٣٥٩	٢,٧٩٨,٢٠٣	٨٧٥,٦٩٦	١,٣٧٦,٩٤٦	١,٤٣٤,٣٩٥	٥٠٠,٨٥٣	٧٧٣,٧٤١	-	-	٧,٦٤٥	١٨٥	(١٠٦,٨٦٩)
(١,١٤٠)	(٢,٧٤٨)	(٦٥٤)	(١,٤٦٨)	-	-	-	-	-	٨	٣,٠٦٠	(٨٤,٥٠٤)
١,٦٩٩,١١٩	٢,٧٩٥,٤٥٥	٨٧٥,٠٤٢	١,٣٧٥,٤٧٨	١,٤٣٤,٣٩٥	٥٠٠,٨٥٣	٧٧٣,٧٤١	٩٥٣,٢٢٤	١,٤٣٤,٣٩٥	٢,٤١٧	٤,٦٥٠	(٢٦,٧٠٩)
(٥٧٢,٧٤٩)	(٩١٨,٦٠٩)	(٢٨٠,٣٧٠)	(٣٧٩,٥٩٨)	٩٦٩,٥٣٦	١,٥٨٦,٩٩١	٨١٩,٩٤٨	٩٥٣,٢٢٤	١,٤٣٤,٣٩٥	٦٣	٣,٠١٢	٩
١,١٢٦,٣٧٠	١,٨٧٦,٨٤٦	٥٩٤,٦٧٢	٩٩٥,٨٨٠	١٥٦,٨٣٤	٢٨٩,٨٥٥	٨٦,٩٢٦	١٥٦,٨٣٤	٢٨٩,٨٥٥	-	-	-

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الإيرادات حصة المساهمين من فتقض / (عجز) عمليات التأمين
٢٠١٣	٢٠١٤	المصروفات
غير مدققة) (غير مدققة) (غير مدققة)	(غير مدققة) (غير مدققة) (غير مدققة)	عمومية وإدارية
(الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)		
(٢٦,٧٠٩)	١٣,٦٠٤	إيراد من استثمارات
(٣٠,٠٦٨)	١٠,٨٩٨	صافي ربح / (خسارة) للفترة
١١,٨٦٦	٦,١٥٧	المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي
(١٨,٢٠٢)	١٧,٠٥٥	القائمة (بالآلاف)
٣٩,٧٥٩	٣٩,٧٢٠	(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض
(٠,٤٦)	٠,٤٣	للسهم (بالي ريال السعودي)
	(٠,٣٦)	
	٠,٩٥	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

لترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		صافي ربح / (خسارة) للفترة
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	
(١٨,٢٠٢)	١٧,٠٥٥	(١٤,١٨٦)	٣٧,٨٤٣	إيرادات / (مصاريف) أخرى شاملة
(٢,٢٢٥)	(٥,٩١٦)	(٢,١٩٣)	(١,٥٠٠)	مخصص الزكاة للفترة (الإيضاح ١١)
		-	٢٦,٣٢٣	عken مخصصات زكاة السنة السابقة خلال الفترة (الإيضاح ١١)
(٣,٨٣١)	(٦,٨١٨)	(١,٩٤٤)	(٢,٤٠٩)	مخصص ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ١١)
٦,٠١٢	٦,١٨٢	٦,٠١٢	٦,١٨٢	ضريبة الدخل المسترددة 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 الأولي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

المجموع	أرباح مبقة	أرباح مبقة	أسهم مملوكة ضمن خطة		إيضاح رأس المال
			احتياطي نظامي	أسهم للموظفين	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi
٧٢١,٠٦٠	٢٤٩,٦٢١	٨٨,٤٩١	(٧,٠٥٢)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)
١٧,٠٥٩	١٧,٠٥٥	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(٥,٩١٦)	(٥,٩١٦)	-	-	-	مخصص الزكاة للفترة
٢٦,٣٢٣	٢٦,٣٢٣	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل للفترة
(٦,٨١٨)	(٦,٨١٨)	-	-	-	عكس مخصص زكاة السنة السابقة خلال
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	الفترة
٦,١٨٢	٦,١٨٢	-	-	-	توزيعات أرباح
٧٤٧,٨٨٦	٢٦٦,٤٤٧	٨٨,٤٩١	(٧,٠٥٢)	٤٠٠,٠٠٠	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير
					سعوديين
					الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)

المجموع	أرباح مبقة	أرباح مبقة	أسهم مملوكة ضمن خطة		رأس المال
			احتياطي نظامي	أسهم للموظفين	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi
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)	-	-	-	الزكاة للفترة
(٣,٨٣١)	(٣,٨٣١)	-	-	-	ضريبة الدخل للفترة
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٦,٠١٢	٦,٠١٢	-	-	-	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير
(٢,٠٦٤)	-	-	(٢,٠٦٤)	-	سعوديين
٥٧٣,١٩٨	١٢١,٢٢٦	٥٩,٠٢٤	(٧,٠٥٢)	٤٠٠,٠٠٠	شراء أسهم اضافية مملوكة ضمن خطة
					تحفيز طويلة الأجل
					الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠١٣ ٢٠١٤
إيضاح (ألف ريال سعودي) إيضاح (ألف ريال سعودي)

			الأنشطة التشغيلية
			حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
			التمويلات
	-	١,٥١٢	
٦,٧٨٦		٥,٩٦٧	الاستهلاك
(١,٨٠١)		١٢,٢٦٨	مخصص اقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها - صافي
(١,٨٠٧)		(٧٧١)	أرباح غير محققة من استثمارات
-		(٢,١٩٨)	أرباح محققة من استثمارات
٣,١٧٨		١٦,٧٧٨	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

(٣٩٧,١٨٤)	(٥٨٢,٦٣٠)	أقساط تأمين مدينة
(١,٨٧٨)	(٤٢٢)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٧٢,٧٤٩	٨٧٩,٧٦٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٠٩٣	٣٨,٨٤٤	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣٧٣)	(٤,٠٤١)	تكليف إيقاء وثائق مؤجلة
١٦,٣٠٢	١٥٠,٧٩٤	مطالبات قتمة
-	١,٨٠٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
(٧٧,٦٤٥)	(٥,٩٦٧)	مستحق من عمليات المساهمين
٤١	٢,١١٠	رصيد ائحة تأمين مستحق الدفع
(٢١٥)	١٤,٨٨٣	مصاروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٨٤٤	٣,٩٠٣	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١٢٥,٩١٢	٥١٥,٨١٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

(٢١٢,١٤٩)	(٣٩٠,١٣٠)	شراء استثمارات
٢٢٦,٧٦٣	٣٩٠,٩٠١	بيع استثمارات
(١٩٧,٣٤١)	٤٠,٨١٧	ودائع مراجحة
(١٨٢,٧٢٧)	٤١,٥٨٨	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٦,٨١٥)	٥٥٧,٤٠٧	(النقد) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠٤,٥٣٣	٢٣٢,٢٦٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤٧,٧١٨	٧٨٩,٦٧٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بويا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدقة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٣	٢٠١٤
(غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدقة) (ألف ريال سعودي)
(١٨,٢٠٢)	١٧,٠٥٥
(١٢,٢٠٤)	(٤,٩٩٢) ٦
	(١٦٨) ٦
(٣٠,٤٠٦)	١١,٨٩٥

النحوات في الموجودات والمطلوبات:

٣,١٨٨	٥,٥٤٠
(١,٥٨٦)	(٢٤,٢٤٢)
(٣,٣٥٥)	-
٧٧,٦٤٥	٥,٩٦٧
(٣٤١)	(١٦٩)
٤٥,١٤٥	(١,٠٠٩)
(٦,٦٩٦)	(٨,٦٢٥) ١١
٣٨,٤٤٩	(٩,٦٣٤)

مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة
مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
مستحق إلى عمليات التأمين
نسم مدينة أخرى
زكاة وضربية دخل مدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / النتاج عن الأنشطة التشغيلية

(٢,٣٩٧)	(١٦,٩٠٦)
-	(١٢٧,٦٧٦)
-	١٢٧,٨٤٤
-	٨٢,٣٦٠
(٢,٠٦٤)	-
(٤,٤٦١)	٦٥,٦٢٢

الأنشطة الاستثمارية
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
شراء استثمارات
بيع استثمارات
ودائع مرابحة، صافي
شراء أحدهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(٤,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	١٣
٦,٠١٢	٦,١٨٢	
(٣٣,٩٨٨)	(١٢,٨١٨)	
-	٤٢,١٧٠	
١٣,٦٣١	١٠١,٢٦٠	
١٣,٦٣١	١٤٣,٤٣٠	٤

الأنشطة التمويلية
توزيعات أرباح مدفوعة
ضريبة دخل مسترددة من مساهمين غير سعوديين
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 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

- 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 ربى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأول ١٤٢٩هـ (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 ١٤٢٨ شعبان ٢٩ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥٪ لمساهمين مؤسسين سعوديين وعامة الشعب وبنسبة ٢٦,٢٥٪ لمساهمين 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 لنظام الأساسي للشركة وأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تكتسب الشركة في التأمين الطبي فقط.

- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير 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 ٢٠١٣.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. أما المورجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائنة 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	المساهمون
٪١٠	حملة الوثائق
<hr/> <hr/>	

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز فيتم تحويل 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 الموضوعة من قبل مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل سارياً ومسدداً حتى تاريخه في وقت السداد لمبلغ التوزيع التعاوني.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أسس الإعداد (تابع)

تنقق السياسات المحاسبية المتبعه 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 مسروح في الإيضاح (٢ب) لم يكن له أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والإفتراءات 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 والآحكام تعتمد على أفضل معرفة للإدارة للأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهائية عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادلة المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترات الأولية.

تقوم الشركة بعرض قوانها الأولية للمركز المالي بشكل واسع على أساس درجة السيولة. يتوقع استرداد وتسوية جميع الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي خلال إثنى 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:

الوصف	المعيار
تعديل للمعيار المحاسبى الدولى رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى	المعيار المحاسبى الدولى رقم ١
تعديل للمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٩ - منافع الموظفين	المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٩
قوائم مالية منفصلة	المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٧
الاستثمار في شركات مرتبطة ومشتركة	المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٨
تعديل للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٢ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٢
تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - إيضاحات المبلغ القابل للإسترداد للموجودات غير المالية	المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٦
تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - تحديد المشتقات المالية والإستثمار في محاسبة التحوط	المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩
تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - قروض حكومية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١
تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - مقاصة المطلوبات والموجودات الحكومية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
القواعد المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
الترتيبات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١
الاصحاح عن الفوائد في منشآت أخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣
تفسير لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ الضوابط	تفسير لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ الضوابط

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

يظهر الجدول أدناه المعايير والتقارير الصادرة وغير المطبقة حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. درج أدناه قائمة بالمعايير الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول:

البيان	المعيار / التفسير
الأدوات المالية رقم ٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩	تعديلات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ ببرامج المنافع المحددة: مساهمات الموظفين
١ يناير ٢٠١٦	حسابات نظامية موجلة
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ ببرامج المنافع المحددة: مساهمات الموظفين

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

٣ - مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ اتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمنتد ش.م.ب.م. ("البائع") (جهة ذات علاقة) تستحوذ الشركة بموجبها على عمليات التأمين العائنة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. وقد تمت الموافقة على عملية الاستحواذ 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 لاحكام الإنقاقية مع البائع، يستحق البائع تعويضاً إضافياً للشهرة بمبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي. خلال ٢٠١٣ استلمت 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 ممليلاً:

٣١ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(غير منقحة) (مدققة)				
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٢٣٢,٢٦٧	٧٨٩,٦٧٤			
١٠١,٢٦٠	١٤٣,٤٣٠			

العمليات التأمينية
نقد لدى البنوك (انظر الإيضاح ٦)

العمليات المشتملة
نقد لدى البنوك (انظر الإيضاح ٦)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦ - ودائع مرابحة

تشتمل ودائع المرابحة على ما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	(مدة) (غير مدققة)	(الف) ريال سعودي)
	١,٠٨٢,٩٣٥	٩٥٦,٢٣٠		
-		(٦٨٦,٨٠٩)		
-		٦٤٥,٩٩٢		
(١٢٦,٧٥٥)		-		
٩٥٦,٢٣٠		٩١٥,٤٦٣		

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

ودائع مرابحة خلال الفترة/ السنة

ودائع مرابحة خارج الفترة/ السنة

ودائع محوله إلى عمليات المساهمين (انظر الإيضاح ٦)

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	(مدة) (غير مدققة)	(الف) ريال سعودي)
-		١٢٦,٩٩٣		
(١٢٦,٧٥٥)		(٢٧١,٥٤٥)		
١٢٦,٩٩٣		١٨٩,١٨٥		
١٢٦,٧٥٥		-		
١٢٦,٩٩٣		٤٤,٦٣٣		

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

ودائع مرابحة مستحقة خلال الفترة/ السنة

ودائع مرابحة خارج الفترة/ السنة

ودائع محوله إلى عمليات المساهمين (انظر الإيضاح ٦)

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٦ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	(مدة) (غير مدققة)	(الف) ريال سعودي)
	١٨٦,١٠٧	١٨٨,٣٥٥		
	٤٤٦,٣٣٨	٤٥١,٣٣٠		
	٦٣٢,٤٤٥	٦٣٩,٦٣٥		

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

تمثل الاستثمارات أعلاه وحدات في محفظة إستراتيجية اختيارية بالريال السعودي.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	(مدة) (غير مدققة)	(الف) ريال سعودي)
	٨٧,٨٢١	١٨٦,١٠٧		
	٢٤٩,٤٩٠	٣٩٠,١٣٠		
(٢٢٦,٨٣٠)		(٣٩٠,٩٠١)		
٧٠,٨٥٩		-		
٣٧٣		٧٧١		
٤,٣٩٤		٢,١٩٨		
١٨٦,١٠٧		١٨٨,٣٥٥		

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مشتراط خلال الفترة / السنة

مستبعة خلال الفترة / السنة

محوله من عمليات المساهمين (انظر الإيضاح ٦) أدناه

أرباح محققة خلال الفترة / السنة

أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

	٢٠١٤ يونيو ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٣ يونيو ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	عمليات المساهمين
٤٩٧,١٥٨	٤٤٦,٣٣٨		الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٢٧,٦٧٦		مشتراه خلال الفترة / السنة
	(١٢٧,٨٤٤)		مستبعة خلال الفترة / السنة
(٧٠,٨٥٩)	-		محوله إلى عمليات التأمين (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
-	١٦٨		أرباح محققة خلال الفترة / السنة
٢٠٠,٣٩	٤,٩٩٢		أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
٤٤٦,٣٣٨	٤٥١,٣٣٠		

تم تسوية المبالغ المستحقة إلى/المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد وودائع المرابحة أو الاستثمار 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 تقديره بواقع ١٤,٣ مليون ريال سعودي إلى عمليات التأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٣) حولت عمليات التأمين استثمارات القيمة العادلة في قائمة الدخل بمبلغ ٧٠,٩ مليون ريال سعودي وودائع مرابحة بمبلغ ١٢٦,٧ مليون ريال سعودي ومبلاً تقديره بمبلغ ٧٣,٨ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين.

٧- أقساط تأمين مدينة، صافي

	٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠١٣ يونيو ٣٠ (غير مدققة)	أجمالي أقساط تأمين مدينة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٤٦٢,٦٤٥	١,٠٤٥,٠٧١		أقساط تأمين مدينة، صافي
(٥٢,٥٥٠)	(٦٤,٦١٤)		إن الحركة في مخصص الأقساط المدينة المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:
٤١٠,٠٩٥	٩٨٠,٤٥٧		

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

٨ - صافي الحركة في المطالبات القائمة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		عمليات تأمين المطالبات القائمة في نهاية الفترة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)	المطالبات القائمة في بداية الفترة
٤٢٧,١٨١	٤٢٩,٨١١	٤٢٧,١٨١	٤٢٩,٨١١	٤٥,٩١٦
(٢٨١,٢٦٥)	(٤١٣,٥٠٩)	(٤٢٩,٨١٩)	(٤٢٢,٩١٨)	١٦,٣٠٢
٤٥,٩١٦	١٦,٣٠٢	(٢,٦٣٨)	٦,٨٩٣	
 		 		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية الفترة
-	(١١,٩٠٦)	-	(١١,٩٠٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية الفترة
-	١٣,٧٠٨	-	١١,٦١٦	المطالبات القائمة في بداية الفترة
-	١,٨٠٢	-	(٢٩٠)	
١٦,٣٠٢	١٥٢,٥٩٦	٦,٨٩٣	٤٦,١٩٧	

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

٩ - إيرادات أخرى

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

١٠ - معاملات ذات علاقة

بالإضافة إلى العمليات التي تم الإصلاح عنها في الإبضاح 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	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
مساهمون	أقساط مكتوبة	مساهمون	أقساط تأمين صادرة (أنظر الإبضاح (ا) أدناه)	مساهمون	أقساط مكتوبة	مساهمون	أقساط تأمين صادرة (أنظر الإبضاح (ا) أدناه)
مساهمون	أقساط تأمين مدفوعة	مساهمون	أقساط تأمين مدفوعة لمورد (أنظر الإيضاح (ا) أدناه)	مساهمون	أقساط تأمين مدفوعة	مساهمون	أقساط تأمين صادرة (أنظر الإبضاح (ج))
مساهمون	تكليف طبية مدفوعة لمورد (أنظر الإيضاح (ا) أدناه)	مساهمون	تكليف طبية مدفوعة لمورد (أنظر الإيضاح (ج))	مساهمون	أقساط تأمين مدفوعة	مساهمون	أقساط تأمين صادرة (أنظر الإبضاح (د))
مساهمون	مصاريف تم تحميلاها على طرف ذي علاقة	مساهمون	شركة بوبا ميدل إيست ليست القابضة انتاب علامة تجارية (أنظر الإيضاح (د))	ش.م. (جهة ذات علاقة)	أقساط تأمين مدفوعة	مساهمون	أقساط تأمين صادرة (أنظر الإبضاح (د))
مساهمون	(أنظر الإيضاح (ج))	مساهمون	شركة بوبا ميدل إيست ليست القابضة انتاب علامة تجارية (أنظر الإيضاح (د))	ش.م. (جهة ذات علاقة)	أقساط تأمين مدفوعة	مساهمون	أقساط تأمين صادرة (أنظر الإبضاح (د))
كبار موظفى الإدارة	مناقع قصيرة الأجل	كبار موظفى الإدارة	مناقع قصيرة الأجل	كبار موظفى الإدارة	مناقع قصيرة الأجل	كبار موظفى الإدارة	مناقع قصيرة الأجل
عمليات المساهمين	مناقع طويلة الأجل	عمليات المساهمين	مناقع طويلة الأجل	شركة بوبا ميدل إيست ليست ش.م.	مناقع طويلة الأجل	شركة بوبا ميدل إيست ليست ش.م.	مناقع طويلة الأجل
شركة بوبا ميدل إيست ليست ش.م.	سداد متعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	شركة بوبا ميدل إيست ليست ش.م.	سداد متعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	طرف ذو علاقة (إيضاح ٣)	سداد متعلق بالشهرة (إيضاح ٣)	طرف ذو علاقة (إيضاح ٣)	سداد متعلق بالشهرة (إيضاح ٣)

١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

(ا) أقساط التأمين الصادرة تتعلق بمعيدي التأمين (جهة ذات علاقة) لجزء هام من الأقساط المكتوبة لأحد كبار عملاء الشركة. يتم الإفصاح عن حصة مدير التأمين في الأقساط غير المكتسبة والطلابات القائمة في قائمة المركز المالي الأولية.

(ب) الجهة ذات العلاقة هي مورد خدمة بمستوى يقتضي تقديم الخدمة عندما يستحق عمال الشركة ذلك ويمكن لأعضائها المؤهلين استخدام التسهيلات المقدمة للجهة ذات العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبوية المتعلقة بعمورها لهذا المورد وفقاً للشروط التعاقدية للاتفاقية مع الجهة ذات العلاقة مقدم الخدمة والتي تم وفقاً لشروط وأسس النشاط الإعتادي. 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 يملكونه أحد مساهمي الشركة. نتيجة لذلك، أعيد تحويل 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 اتفاقية جهه ذات علاقة للحصول على ترخيص لاستخدام علامات تجارية (كلمة بوبا مع أو بدون شعار) للجهة ذات العلاقة. بموجب أحكام الاتفاقية، يستحق سداد رسم العلامة التجارية بأسعار مختلفة ذات صلة بنتائج الشركة شريطة تحقيق أرباح للشركة بنسبة ٥٪ كحد أقصى في أي سنة مالية كرسم 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 ١٠٠,٩٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢,٤٦٧ ألف ريال سعودي).

١١ - الزكاة وضربية الدخل

تم إحتساب الزكاة وضربية الدخل المستحقة من قبل الشركة بناءً على أفضل تقدير للإدارة، فيما يلي الحركة في الزكاة وضربية الدخل المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

الزكاة	ضربية الدخل	المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المستحقة
(غير مدققة)	(غير مدققة)			(غير مدققة) (مدققة)
(الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)	٣٥,٠٠٠	٩,٧٣٦	٣٥,٠٠٠
-	(٢٦,٣٢٣)	٣,٦٧٦	(٨,٦٢٥)	٣,٦٧٦
(٩,٧٣٦)	(٨,٦٢٥)	١٢,٧٨٦	(٥,٧٣٤)	٦,٨١٨
٣٥,٠٠٠	١٢,٧٨٦	٤,٧٦٠	(٢,٨٩١)	٥,٩١٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المخصص خلال الفترة / السنة
عمن مخصصات السنة السابقة خلال
الفترة / السنة
المدفوعات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الوضع الزكوي

خلال سنة ٢٠١٢، قامت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") بإجراء ربط معدل لفترات المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٠ تطالب فيه بضربية دخل وزكاة وضريبة إقطاع 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، ٢٠١٣ مع الالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٧,٥ مليون ريال سعودي، ١١,٥ مليون ريال سعودي، ١٢,٤ مليون ريال سعودي على التوالي.

١٢ - المعلومات الموسمية والقطاعية

(ا) الموسمية

نظراً لموسمية أعمال الشركة فإن 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 الإدارية تم مراقبة العمليات في فنتين من العملاء وذلك بناءاً على عدد الأعضاء الذين يشتملهم التأمين. يمثل العمالء الرئيسيون الشركات الكبيرة ويتم اعتبار جميع العمليات الأخرى غير رئيسية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

لا تتضمن موجودات القطاع النقد وما حكمه وودائع مراجحة وإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغ المدفوعة متداولاً 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 الداخلية تم اعتماد القطاعات العملية من قبل الإدارة فيما يتعلق بإنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هي مدرجة أدناه:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقة)

النوع	المجموع
رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	
١,٣٧٦,٩٤٦	٥٩٩,٧٤٢
(١,٤٦٨)	(٦١٤)
١,٣٧٥,٤٧٨	٥٩٩,١٢٨
(٣٧٩,٥٩٨)	(٣١٧,٧٤٨)
٩٩٥,٨٨٠	٢٨١,٣٨٠
٧٧٣,٧٤١	٣١٨,٥٠٦
-	-
٧٧٣,٧٤١	٣١٨,٥٠٦
٤٦,١٩٧	(٩,٤٣٣)
٨١٩,٩٣٨	٣٠٩,٠٧٣
١٧٥,٩٤٢	(٢٧,٦٩٣)
٧,٦٦٢	
(١٤٥,٦٤٥)	٣٧,٩٥٩

مجمل الأقساط المكتتبة
أقساط التأمين الصادرة
صافي الأقساط المكتتبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
المطالبات المدفوعة
المطالبات المسترددة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في صافي المطالبات القائمة
صافي المطالبات المكتتبة
نتيجة صافي الإكتتاب
إيرادات غير موزعة
مصروفات غير موزعة
الفائض من عمليات التأمين

١٢- المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدفقة)		
رئيسي	غير رئيسي	المجموع
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٨٧٥,٦٩٦	٤١٦,٢٧٨	٤٥٩,٤١٨
(٦٥٤)	(٣٦٦)	(٢٨٨)
٨٧٥,٠٤٢	٤١٥,٩١٢	٤٥٩,١٣٠
(٢٨٠,٣٧٠)	(١٤١,٥٠)	(١٣٩,٣٢٠)
٥٩٤,٦٧٢	٢٧٤,٨٦٢	٣١٩,٨١٠
٥٠٠,٨٥٣	٢٤٢,٩١١	٢٥٧,٩٤٢
٦,٨٩٣	٣,٣٨٧	٣,٥٠٦
٥٠٧,٧٤٦	٢٤٦,٢٩٨	٢٦١,٤٤٨
٨٦,٩٢٦	٢٨,٥٦٤	٥٨,٣٦٢
٢,٤٨٠		
(١٣٣,٦٠٨)		
(١٤,٢٠٢)		

مجمل الأقساط المكتتبة
أقساط التأمين الصادرة
صافي الأقساط المكتتبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
اجمالي المطالبات المدفوعة
المطالبات المسترددة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في صافي المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتکبدة
نتيجة صافي الإكتتاب
إيرادات غير موزعة
مصاريف غير موزعة
الجزء من عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدفقة)		
رئيسي	غير رئيسي	المجموع
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٢,٧٩٨,٢٠٣	١,٢٠٣,٢٦٩	١,٥٩٤,٩٣٤
(٢,٧٤٨)	(١,١٥٥)	(١,٥٩٣)
٢,٧٩٥,٤٥٥	١,٢٠٢,١١٤	١,٥٩٣,٣٤١
(٩١٨,٦٠٩)	(٥٤٨,٢٧٢)	(٣٧٠,٣٢٧)
١,٨٧٦,٨٤٦	٦٥٣,٨٤٢	١,٢٢٣,٠٠٤
١,٤٣٤,٣٩٥	٥٩٣,٥٩٨	٨٤٠,٧٩٧
-	-	-
١,٤٣٤,٣٩٥	٥٩٣,٥٩٨	٨٤٠,٧٩٧
١٥٢,٥٩٦	٣٤,٨٧١	١١٧,٧٢٥
١,٥٨٦,٩٩١	٦٢٨,٤٦٩	٩٥٨,٥٢٢
٢٨٩,٨٥٥	٢٥,٣٧٣	٢٦٤,٤٨٢
١٢,٠٣٣		
(٢٨٦,٧٧٢)		
١٥,١١٦		

مجمل الأقساط المكتتبة
أقساط التأمين الصادرة
صافي الأقساط المكتتبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
اجمالي المطالبات المدفوعة
المطالبات المسترددة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في صافي المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتکبدة
نتيجة صافي الإكتتاب
إيرادات غير موزعة
مصاريف غير موزعة
الفائض من عمليات التأمين

١٢ - المعلومات الموسمية والقطاعية (تابع)

ب) المعلومات القطاعية (تابع)

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)			
النوع	غير رئيسي	رئيسي	المجموع
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٧٠٠,٣٥٩	٨٧٠,٣٤٦	٨٣٠,٠١٣	
(١,٢٤٠)	(٦٨٩)	(٥٥١)	
١,٧٩٩,١١٩	٨٦٩,٦٥٧	٨٢٩,٤٦٢	
(٥٧٢,٧٤٩)	(٢٩٢,٥٣٨)	(٢٨٠,٢١١)	
١,١٢٦,٣٧٠	٥٧٧,١١٩	٥٤٩,٢٥١	
٩٥٣,٢٣٤	٤٧٠,١٩٣	٤٨٣,٠٤١	
١٦,٣٠٢	٨,١١٤	٨,١٨٨	
٩٦٩,٥٣٦	٤٧٨,٣٠٧	٤٩١,٢٢٩	
١٥٦,٨٣٤	٩٨,٨١٢	٥٨,٠٢٢	
٧,٨٣٠			
(١٩١,٣٧٣)			
(٢٦,٧٠٩)			

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)			
النوع	غير رئيسي	رئيسي	المجموع
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٩٨٠,٤٥٧	٣٦٥,٨٨٣	٦١٤,٥٧٤	
٤,١٦٧	-	٤,١٦٧	
١١,٩٠٦	-	١١,٩٠٦	
٣٦,٢٤١	١٨,٩٨٧	١٧,٢٥٤	
١,٩٣٦,١٨٤	-	-	
٢,٩٦٨,٩٥٥			

٢,٢٠٢,٨٣٤	١,١٥٤,١٠٥	١,٠٤٨,٧٢٩
٦٠٠,٨٩٠	٢٤٨,٦٦٧	٢٥٢,٢٢٣
١٦٥,٢٣١	-	-
٢,٩٦٨,٩٥٥		

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			
النوع	غير رئيسي	رئيسي	المجموع
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٣٧٥,٧٣٧	٧٣٠,٥٢٤	٦٤٥,٢١٣	
(١,١٤٦)	(٦١٤)	(٥٣٢)	
١,٣٧٤,٥٩١	٧٢٩,٩١٠	٦٤٤,٦٨١	
(٢٣٣,٥٧٠)	(١٧٤,٣١٣)	(١٥٩,٢٥٧)	
١,٠٤١,٠٢١	٥٥٥,٥٩٧	٤٨٥,٤٢٤	
٨٤٩,٩٣١	٤١١,٤٢٩	٤٣٨,٥٠٢	
٤٠,٩١٦	٢١,٨١٧	٢٤,٠٩٩	
٨٩٥,٨٤٧	٤٣٣,٢٤٦	٤٦٢,٦٠١	
١٤٥,١٧٤	١٢٢,٣٥١	٢٢,٨٢٣	
٥,٢١٧			
(١٤٥,٨٤٧)			
٤,٥٤٤			

مجمل الأقساط المكتسبة
أقساط التأمين الصادرة
صافي الأقساط المكتسبة
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات القائمة
نتائج صافي الإكتتاب
إيرادات غير موزعة
مصروفات غير موزعة
العجز من عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين
أقساط مستحقة، بالصافي
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
تكليف إقتداء وثائق مؤجلة
موجودات غير موزعة
المجموع

المطالبات والفائض من عمليات التأمين
أقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات وفائض غير موزعة
المجموع

مجمل الأقساط المكتسبة
أقساط إعادة التأمين الصادرة
صافي الأقساط المكتسبة
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
المطالبات المدفوعة
صافي الحركة في المطالبات القائمة
صافي المطالبات المكتسبة
نتائج صافي الإكتتاب
إيرادات غير موزعة
مصروفات غير موزعة
الفائض من عمليات التأمين

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

١٣ - توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في ٧ مايو ٢٠١٤ توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بدفع ٥٠٠ 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 عُد 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 لتحويل الالتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في الأسواق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على إفترض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام يحدث أما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مواتي للأصل أو الالتزام.

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق المواتي. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة وإستثمارات وذمم مدينة أخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين مستحقة والالتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين وبالمبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً 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 (الإضاح 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 صنفة).
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى بشأنها تبني كافة المدخلات الجوهرية على معطيات الأسواق المعken إدراهاها.
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي من أجلها لا يبني أي مدخل جوهري على معطيات الأسواق المعken إدراهاها.

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 والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١٥ - إعتماد مجلس الإدارة

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