

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في 2015/12/31م:

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني أن تقدم للمساهمين الكرام تقريرها السنوي حول النتائج المالية للشركة وانجازاتها للسنة المالية 2015م مرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات التفصيلية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2015م. ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات تماثياً مع القواعد والأنظمة المرعية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

1. الأنشطة الرئيسية للشركة:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة أو بوبا العربية) - شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تم إدراجها بتاريخ 1429/05/11هـ الموافق 2008/05/17م)، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030178881 المؤرخ في 1429/05/05هـ الموافق 2008/05/10م).

والشركة متخصصة في أعمال التأمين الصحي التعاوني وتعمل وفقاً للقواعد المتعلقة بهذا الشأن الصادرة عن مختلف الجهات الرقابية في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد تأسيسها فإن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة المؤرخ في 1429/04/24هـ الموافق 2008/05/01م) وتنتهي في 31 ديسمبر من السنة التالية.

تمثل القوائم المالية للسنة الحالية المتعلقة بفترة الاثني عشر شهراً المنتهية بتاريخ 1437/03/20هـ الموافق 2015/12/31م ، سبع مجموعة من القوائم المالية النظامية التي تصدرها الشركة.

2. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين:

بعد إتمام الشركة عملية الطرح الأولي في الاكتتاب العام بتاريخ 1429/03/07هـ الموافق 2008/03/15م) تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة لإعلان تأسيسها. وفي 1429/04/24هـ الموافق 2008/05/01م) ، وافقت وزارة التجارة والصناعة على الطلب. تمت الموافقة على الترخيص بتأسيس الشركة بالمرسوم الملكي رقم م/74 المؤرخ في 1428/08/29هـ الموافق 2007/09/11م) وقرار مجلس الوزراء رقم 279 بتاريخ 1428/08/28هـ الموافق 2007/09/10م).

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ترخيصاً لشركة بوبا العربية لمزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني في المملكة العربية السعودية بناءً على المادتين 3 و 4 من نظام مراقبة شركات التأمين الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/32 بتاريخ 1424/06/02هـ الموافق 2003/08/01م) والمادة 4 من لائحته التنفيذية الصادرة بقرار معالي وزير المالية رقم 596/1 بتاريخ 1425/03/01هـ الموافق 2004/04/21م) وإعلان معالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 429/111 المؤرخ في 1429/08/08هـ الموافق 2008/08/10م).

وقد عقدت الجمعية العامة العادية الأولى للمساهمين في الشركة بتاريخ 1429/12/30هـ الموافق 2008/12/28م وتمت الموافقة بالإجماع على شراء

محفظة تأمين شركة بوبا ميدل ايست ليمتد ش.م.ب وفقاً لتقييم مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات المحددة من المؤسسة. وقد فوض المساهمون مجلس الإدارة باستكمال إجراءات شراء محفظة التأمين والاتفاق على أحكام وشروط شراء المحفظة.

وقد وافق المساهمون بالإجماع في الجمعية العامة العادية التي عقدت يوم الأربعاء 1430/09/19 هـ الموافق 2009/09/09 م على إبرام الشركة اتفاقية الترخيص باستعمال علامة بوبا التجارية (كلمة بوبا مع الشعار أو بدونها).

وتسلمت شركة بوبا العربية موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على استكمال تحويل محفظة التأمين من شركة بوبا ميدل ايست ليمتد ش.م.ب بموجب خطاب المؤسسة رقم 928 أ س المؤرخ في 1430/07/07 هـ (الموافق 2009/06/30 م) وتم الانتهاء من اتفاقية تحويل محفظة التأمين والإجراءات النظامية المتعلقة بهذا الشأن بما يعادل قيمة 98 مليون ريال سعودي في سنة 2009 م. وقد نصت اتفاقية شراء/ بيع محفظة التأمين على دفع الأتعاب المتعلقة بالمبالغ القائمة من مبالغ الشهرة 3,355 ألف ريال سعودي وبناءً عليه فقد تم إدراج الأتعاب في نتائج سنة 2011 م. هذا المبلغ 3,355 ألف ريال سعودي تمت تسويته للبايع في سنة 2013 م بعد استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطاب المؤسسة رقم 341000017461.

3. موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد ترخيص الشركة:

مازال تصريح الشركة لمزاولة نشاط التأمين و الذي تم تجديده يوم الثلاثاء 28 رجب 1435 هـ الموافق 27 مايو 2014 م من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي قائماً لمدة ثلاث سنوات والتي تنتهي في 08 / 07 / 1438 هـ الموافق 03 / 05 / 2017 م كما قمنا خلال سنة 2014 م بإعلانها على تداول بتاريخ 29 رجب 1435 هـ الموافق 28 مايو 2014 م.

4. موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تجديد تأهيل الشركة:

خلال سنة 2015 م استلمت الشركة يوم الإثنين 24 / 05 / 1436 هـ الموافق 15 / 03 / 2015 م خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني والذي يفيد بتجديد رخصة إعادة تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة للمجلس لمدة سنة واحدة اعتباراً من تاريخ 19 / 05 / 1436 هـ الموافق 11 / 03 / 2015 م و قد قامت بوبا العربية بإعلان التجديد على موقع تداول بتاريخ 25 / 05 / 1436 هـ الموافق 16 / 03 / 2015 م.

5. أهم خطط شركة بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها خلال العام:

يتضمن هذا القسم تفصيلاً لجزء من أهم خطط شركة بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها خلال عام 2015 م، والجزء الآخر من تلك الخطط والقرارات والتطورات مفصلة في الأقسام الأخرى ذات الصلة من هذا التقرير لمجلس الإدارة. يبين البنودان 13 و 14 أهم القرارات والموافقات المتخذة من قبل مجلس الإدارة واللجان خلال العام.

• 5.1 نظرة عامة حول استراتيجية الشركة:

تتسم الرؤية الاستراتيجية لشركة بوبا العربية بأنها واضحة وثابتة:

"بوبا العربية هي أفضل شركة للرعاية الصحية في العالم العربي ويتجلى ذلك في تصميمها التركيز على تحقيق الهدف من وجودها. وسواء أكنت موظفاً أو عميلاً أو فرداً من أفراد المجتمع فإن تأثيرها عليك سينعكس على استمتاعك بحياة صحية أفضل لفترة أطول وأكثر سعادة. بوبا العربية تكتب التاريخ"

تتمحور رؤية شركة بوبا العربية حول الحفاظ على مكانتها بوصفها شريك الرعاية الصحية لملايين الأفراد في المملكة العربية السعودية، ومن أجل تحقيق هذه الرؤية، يجب التركيز على دعائم ثلاثة سنوردها أدناه:

- تصدّر السوق في مجال التأمين الصحي وتوفير الخدمات عالية الجودة للعملاء.
- تقديم الخدمات الطبية المباشرة (من خلال العيادات والمستشفيات على سبيل المثال) لتحويل القطاع إلى التركيز على الاهتمام بالمرضى وتحقيق النتائج الطبية المرضية والفعالة مع مراعاة كل من البيئتين القانونية و التنظيمية.
- الشراكة مع الحكومة والجهات المعنية الأخرى في المجتمع السعودي لتلبية احتياجات الرعاية الصحية الأكثر إلحاحاً مع مراعاة كل من البيئتين القانونية و التنظيمية.

إن تقديم هذه الخدمات الاستثنائية استناداً إلى هذه الركائز قد مكنت (و سوف تمكن) بوبا العربية من التفوق والتميز في أدائها الاستثنائية.

وتؤمن شركة بوبا العربية بأنه من غير الممكن تحقيق ذلك دون وجود رأس المال البشري الفعال والملتزم بروية الشركة ، وبالتالي ينبغي أن يكون لدينا موظفون يحبون العمل في بوبا العربية بفضل ثقافتنا المتميزة والرائعة ، ويركز ذلك على خمسة محاور :

- الريادة في كل ما نقوم به
- ثقافة الشركة المبتكرة والقائمة على الاهتمام والرعاية
- تفضيل وحب العملاء لنا
- المهارات المتميزة التي نتمتع بها
- التزامنا الشديد بالقيم التي نؤمن بها

لقد حققنا تقدماً ملموساً في تحقيق استراتيجيتنا في عام 2015م، ونسعى إلى الاستمرار على هذا المسار المتميز في عام 2016م. وتتمثل أولوياتنا الاستراتيجية القصوى (الهادفة إلى تحقيق أداء استثنائي) فيما يلي:

- الاستمرار في تحقيق التميز بصفقتنا الشركة المتخصصة في التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية . تعتمد الشركة في عام 2016م على تقديم خدمات الرعاية الصحية المصممة حسب طلب العملاء عند طلب الخدمات الطبية،
- الحفاظ على مركزنا القيادي في قطاع التأمين الصحي السعودي عن طريق تطوير ابتكار منتجات وخدمات مميزة لبناء الثقة مع قاعدة عملائنا المتنامية بشكل متزايد، مما يحسن من نسب الحفاظ على العملاء عبر كافة القنوات،
- الاستمرار في تطوير منتجاتنا، وإمكانيات التوزيع والقدرة على تقديم الخدمات من أجل تحسين قدرتنا على خدمة المنشآت الصغيرة و المتوسطة (SME) ، حيث نرى أن إمكانية النمو كبيرة،
- التركيز على تقوية المنطقة الوسطى من خلال تعزيز وجودنا عبر المقر الإقليمي الجديد للشركة في مدينة الرياض وعلاقتنا مع نادي الهلال لكرة القدم لكي ننمو في هذه المنطقة شديدة المنافسة ،
- رفع كفاءتنا في مجال نظم وتقنية المعلومات بشكل جذري عن طريق توفير التقنيات الحديثة لتحقيق نمو ملموس،
- الاستثمار في قدرات موظفينا عن طريق التعيين والتدريب والحفاظ على الموارد الضرورية لتقديم خدمات عالية الجودة والتحقق من ولاء موظفينا وحبهم للعمل في بوبا العربية بفضل رؤيتنا المتميزة. ففي عام 2016م، سواصل سعينا إلى التوسع وتوفير مساحات عمل كافية في مدينة جدة لاستيعاب عدد الموظفين المتزايد،
- استمرار الجهود و العمل بشكل وثيق مع وزارة الصحة السعودية من أجل القضايا الصحية الهامة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك التخصص، التأمين الصحي للسعوديين في القطاع العام وغيرها من المشاريع الصحية المتعلقة بالصحة، مع مراعاة كلاً من الجهات القانونية و التنظيمية.

تلتزم شركة بوبا العربية بالعمل مع السلطات الصحية السعودية من أجل رصد ومعالجة أكبر التحديات الصحية التي تواجه المجتمع السعودي من خلال إيمانها بأن الشراكة بين كل من القطاعين العام و الخاص تشكل أداة قيمة جداً تساهم في تطوير الرعاية الصحية في المملكة.

• 5.2 المسؤولية الاجتماعية للشركة:

تلتزم شركة بوبا العربية بوعدها بمساعدة جميع الأيتام ودعمهم وتغيير حياتهم إلى الأفضل تحت إشراف وزارة الشؤون الاجتماعية. كما يعتبر عام 2015م هو العام الخامس على التوالي في توفير خدمة التأمين الصحي المجانية لهم، ويشمل ذلك جميع الأيتام تحت مظلة وزارة الشؤون الاجتماعية ما يشمل (أكثر من 3,000 يتيماً، في 47 دار رعاية، في 13 مدينة). هذا وقد تمّ توسيع نطاق التغطية التأمينية خلال عام 2015م ليعكس قائمة من التحسينات للمزايا المقدمة، كما تم إطلاق برنامج زيارات متعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للشركة تُغطي 34 دار رعاية، وتتضمن فحوصات طبية شاملة وفحوصات دم تُجرى في الموقع. بالإضافة إلى ذلك، تبرّع منسوبي الشركة بأكثر من 15,000 مادة استهلاكية لدور الرعاية كجزء من برنامج شهر رمضان الكريم.

كما عقدت شركة بوبا العربية، خلال عام 2015م، اتفاقاً مع البنك الأهلي التجاري على تنفيذ برنامج جديد يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية للشركات من أجل تقديم الدعم اللازم للطلاب الأيتام الذين تتراوح أعمارهم ما بين 16 إلى 18 عاماً. ويوفر هذا البرنامج لهؤلاء الأيتام تغطية تأمين صحي مجاني من خلال عقد يدفع بموجبه البنك الأهلي التجاري تكلفة التأمين بينما تتمثل مساهمة شركة بوبا العربية بموجبه في توفير التأمين بأسعار "التكلفة التقديرية" وإدارة البرنامج وخدماته الصحية. حيث تمّ تسجيل 600 يتيم في البرنامج ومن المتوقع على مدار الخمس سنوات المقبلة أن يصل عدد الأيتام المشمولين بالتغطية التأمينية إلى 2,600.

• 5.3 حوكمة الشركات:

يعتبر الالتزام الصارم بحوكمة الشركات من الأولويات القصوى في شركة بوبا العربية، ونحن نعي أن وجود "مكايح كبيرة" لا يقل أهمية عن وجود "محرك قوي" لدفع عربة التقدم، لذا تواصل شركة بوبا العربية استثمار الوقت والطاقة لتعزيز مبدأ حوكمة الشركات، بما في ذلك تطوير نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، وإقامة ورش عمل لموظفي المخاطر والرقابة الداخلية وإجراء تقييمات مراقبة المخاطر. كما ستعزز الشركة قدرتها المتعلقة بالحوكمة في عام 2016م وذلك من خلال تعيين مدير تنفيذي للمخاطر لينضم لفريق المدراء التنفيذيين، وتوحيد جميع مجالات المسؤولية ذات الصلة بالحوكمة تحت هيكل وظيفي واحد وسلطة واحدة، وذلك من خلال توظيف مهارات متميزة في هذا المجال لزيادة القدرة ورفع الكفاءة بما يخدم الأعمال القائمة واسعة النطاق في أوقات أكثر اضطراباً من ذي قبل.

كما عكفت شركة بوبا العربية على الارتقاء بمستوى الالتزام في إطار حوكمة المعلومات لضمان الحماية من الهجمات الإلكترونية وحماية سجلاتنا المؤسسية وبيانات العملاء/الموظفين بطريقة تتسم بالسرية والصرامة. كما ستعمل الشركة في عام 2016م على تعزيز لجان الحوكمة (الهيكل والموارد) من أجل ضمان قدرتها على الانتقال بسلاسة إلى أنظمة حوكمة الشركات الجديدة في مؤسسة النقد العربي السعودي، ولوائح لجنة المراجعة في هذه المؤسسة. وسيضمن ذلك إنشاء لجنة مراقبة مخاطر جديدة وتحديث جميع مدونات وسياسات وإجراءات الحوكمة ذات الصلة، فضلاً عن تحديث الشروط المرجعية لجميع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، والتي يجب الموافقة عليها من قبل أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية، وبعد ذلك من قبل المساهمين أثناء أي اجتماع مستقبلي للجمعية العامة.

• 5.4 وضع برامج الاستمرارية والتعامل مع الكوارث:

واصلت الشركة جهودها بتعزيز برامج ديمومة العمل والتعامل مع الكوارث وذلك من خلال دعم النظام الاحتياطي عن طريق وضع سياسات وإجراءات الاستمرارية والتعامل مع الكوارث وإدارتها. وأن هذه التطورات ستكون تحت إدارة الرئيس التنفيذي للمخاطر خلال عام 2016م مع السعي إلى تعيين كوادر متميزة إضافية لمواصلة التوسع في هذه الإدارة والتعامل مع تحديات سوق العمل.

• 5.5 تطوير الالتزام بالضوابط الشرعية:

واصلت شركة بوبا العربية خلال سنة 2015م تطوير أجدتها للالتزام بالضوابط الشرعية، وقد حصلت - بتاريخ 1436/08/10 هـ، الموافق 2015/05/28م - على اعتماد دار المراجعة الشرعية لتأكيد الحفاظ على التزامها الشرعي تماشياً مع الموافقة المستلمة منهم في عام 2013م (موافقة رقم 15-04-03-03-Bup). وما تزال الشهادات سارية المفعول حسب الإعلان عنها في مركز إيداع الأوراق المالية "تداول" في 1436/08/13 هـ (الموافق 2015/05/31م)، بالتزامن مع الإعلان عن الإجراءات التالية في عام 2013م بتاريخ 1435/01/22 هـ (الموافق 2013/11/25م):

- الشهادة رقم: 13-11-08-08-196-BPA الفصل الكامل لحسابات الاستثمار عن الحسابات المصرفية الأخرى (المساهمون وحملة الوثائق) والذي تم خلال عام 2013م.
- الشهادة رقم: 13-11-07-07-195-BPA توافق استثمارات حسابات المساهمين وحملة الوثائق مع الضوابط والمعايير الشرعية.
- الشهادة رقم: 13-11-09-09-199-BPA الإفصاح وتوفير المنتجات والتي تم إرسالها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للحصول على الموافقة والاعتماد النهائي.

وتواصل الشركة تطوير سياساتها وتقييم عقودها لتحقيق الالتزام التام بالضوابط والمعايير الشرعية.

5.6• تطوير السعوديين وزيادة نسبة السعودة:

من الإجراءات التي تصدرت أولويات شركة بوبا العربية في عام 2015م دعم التطوير المهني للمواطنين السعوديين وزيادة مستوى السعودة. وقد تكلفت جهود الشركة بالنجاح؛ حيث ارتفعت النسبة من 62% في نهاية عام 2014م إلى 65% (النطاق البلايني) في نهاية عام 2015م (يرجى الرجوع إلى البند 12.3 للإطلاع على المزيد من التفاصيل حول تطوير موظفي شركة بوبا العربية).

5.7• الفريق التنفيذي:

ظل الفريق التنفيذي خلال عام 2015م كما هو، والذي يتألف من الأعضاء التالية أسمائهم:

• الأستاذ ظل هشام ناظر، الرئيس التنفيذي (سعودي)

يتمتع الأستاذ ظل هشام ناظر بخبرة 13 عاماً في مجال التأمين الصحي السعودي حيث انضم إلى الشركة خلال عام 2002م كمدير التمويل التجاري، وأصبح المدير التنفيذي للشركة وعضواً في مجلس إدارتها منذ إدراجها في سوق المال في عام 2008م. كما أن الأستاذ ظل ناظر عضواً حالياً في مجلس إدارة مجلس الضمان الصحي التعاوني وصندوق تنمية الموارد البشرية، ورئيساً للجنة التأمين الصحي الفرعية كما كان سابقاً رئيس اللجنة العامة لمدرء عموم شركات التأمين في مؤسسة النقد العربي السعودي وهو الآن عضواً فيها أيضاً. يحمل الأستاذ ظل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتون بولاية بنسلفانيا في الولايات المتحدة الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء في عام 2001م، كما حصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في مدينة لوس أنجلوس الأميركية في عام 1996م.

• الأستاذ فريزر جريجوري، الرئيس التنفيذي المالي (بريطاني)

يتمتع الأستاذ فريزر جريجوري بخبرة تزيد عن 20 عاماً في مجال الصحة (التأمين، والمستشفيات، والخدمات الطبية) منذ انضمامه إلى العمل بشركة بوبا في المملكة المتحدة عام 1995م، حيث شغل العديد من المناصب المالية الكبيرة التي تضمنت: مراقب مالي لمجموعة شركات بوبا (دمج 2.0 مليار استرليني من عمليات الاستحواذ)، ومدير مالي لمستشفيات بوبا (رتب بيع أنشطة تجارية لمؤسسات أسهم خاصة في عام 2007م بقيمة 1.4 مليار استرليني)، كما شغل أيضاً منصب المدير التنفيذي المالي للتأمين في شركة بوبا لعدة سنوات. وقبل انضمامه إلى شركة بوبا، كان فريزر جريجوري يتمتع بخبرة 10 سنوات من العمل مع شركة دياجيو (سلع ومشروبات للبيع بالجملة)، ومع بنك لويدز (أعمال بطاقات السحب والائتمان)، ومع شركة الاتصالات السعودية (شركة مصنعة لمعدات الاتصالات). وقد التحق الأستاذ فريزر بشركة بوبا العربية ليشغل منصب الرئيس التنفيذي المالي خلال عام 2010م، وهو الآن أحد أعضاء لجنة التأمين الفرعية للمدرء التنفيذيين الماليين في مؤسسة النقد العربي السعودي. الأستاذ فريزر محاسب مؤهل (زميل المعهد المعتمد للمحاسبين الإداريين - CIMA)، وحاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والتجارة (جامعة ساوث بانك، لندن، المملكة المتحدة، 1982م)، وعلى دبلوم إدارة العناية الصحية (جامعة ليدز، المملكة المتحدة، 1998م)، وعلى ماجستير إدارة الأعمال المصغر (كلية وارتون، الولايات المتحدة الأمريكية 2001م).

• الأستاذ علي شنيمر، الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية (سعودي)

يتمتع الأستاذ علي محمد شنيمر بخبرة تمتد لثمانية عشر عاماً في مجال التسويق والمبيعات والإدارة العامة، منها 3 سنوات في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد التحق بالشركة في منصبه الحالي في عام 2013م. وقبل التحاقه بشركة بوبا العربية، عمل الأستاذ علي وكيلاً للمحافظ و رئيساً تنفيذياً للعمليات (COO) لدى الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية لمدة 5 سنوات. كما عمل الأستاذ علي قبل ذلك رئيساً لقسم تسويق مصرفية الأفراد لدى البنك الأهلي التجاري لمدة عامين، وتولى مهام تسويق متعددة لدى شركة بروكتر آند قامبل لمدة 8 سنوات. وهو حالياً عضواً في مجلس إدارة شركة بوبا مصر للتأمين وهو عضو اللجنة الفرعية للتأمين الصحي لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد حصل الأستاذ علي على شهادة البكالوريوس في العلوم (هندسة الحاسب الآلي) من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية عام 1997م.

• الأستاذ عارف هوناشي، الرئيس التنفيذي للعمليات (بريطاني)

التحق الأستاذ عارف هوناشي بشركة بوبا العربية في عام 2014م ليشغل منصب الرئيس التنفيذي للعمليات، وقد كان يعمل قبل ذلك لدى شركة يونيليفر العربية لمدة 15 عاماً، منها 10 أعوام بمنصب مدير عام، كما شغل عدد من المناصب كمدير عام ومدير تطوير العملاء في جميع أنحاء الشرق الأوسط (بما فيها المملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة، وسلطنة عُمان، والبحرين، وقطر). وقبل ذلك أيضاً عمل الأستاذ عارف مديراً إدارياً لقسم التوزيع ورئيساً تنفيذياً للعمليات لما يزيد عن 4 سنوات في شركتين رائدتين من الشركات العائلية السعودية. يحمل الأستاذ عارف درجة الماجستير في إدارة الأعمال في التسويق من جامعة لستر، المملكة المتحدة عام 2005م، كما أنه حاصل على بكالوريوس هندسة المعدات والتحكم من جامعة تيسايد، المملكة المتحدة (1993م). وهو مهندس كهرباء مُعتمد متخرج من معهد الهندسة الكهربائية، المملكة المتحدة عام 2002م.

• الأستاذ ثامر الحارثي، الرئيس التنفيذي للموارد البشرية (سعودي)

يتمتع الأستاذ ثامر الحارثي بما يزيد عن 15 عاماً من الخبرة في مجال إدارة الموارد البشرية، وتشكل خبرته من انتسابه لمنظمات مرموقة محلية و دولية. وقبل التحاقه بشركة بوبا العربية في أبريل/نيسان 2012م، عمل الأستاذ ثامر الحارثي مديراً للموارد البشرية للشرق الأوسط وأفريقيا في شركة فونتيبرا؛ وهي أكبر شركة في العالم لتصدير منتجات الألبان والتي يقع مقرها الرئيسي في دبي. وقبل أن يعمل في شركة فونتيبرا، عمل رئيساً لوحدة الشركاء التجاريين لدى البنك الأهلي التجاري. وكان قبل ذلك مستشاراً أولاً لدى شركة نيكلسون الدولية، وهي شركة استشارات موارد بشرية قائمة في المملكة المتحدة. هذا وقد بدأ الأستاذ ثامر حياته المهنية في مجال الموارد البشرية بالعمل في فرعي شركة يونيليفر في كل من الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية. تخرج الأستاذ ثامر من جامعة الملك عبد العزيز عام 1996م، وحصل منها على شهادة البكالوريوس في القانون.

وأنه بحلول عام 2016م سوف يزداد عدد المدراء التنفيذيين من خلال انضمام الرئيس التنفيذي للمخاطر.

• 5.8 إعلانات "تداول" غير المشار إليها في الأقسام الأخرى من تقرير مجلس الإدارة هذا:

تجديد عقد الشركة السعودية للصناعات (سابق):

قامت الشركة خلال عام 2015م بتجديد عقد التأمين الصحي مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابق) ، وأبلغت السوق بذلك من خلال إعلانها في "تداول" بتاريخ 1436/09/04 هـ (الموافق 2015/06/21م)، على النحو التالي: " تعلن شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني أنه تم تعميدها بتاريخ 4 رمضان 1436هـ الموافق 21 يونيو 2015م من قبل الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابق) لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي الشركة وأفراد عائلاتهم لمدة سنة ميلادية واحدة اعتباراً من 5 يوليو 2015م. هذا وتتوقع الشركة أن تزيد قيمة العقود الإجمالية الناجمة عن هذا التعميد عن 5% من المبيعات السنوية لبوبا العربية للعام المالي 2014م ويتوقع أن يكون له تأثير على نتائجها المالية لعام 2015م".

موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال:

استلمت شركة بوبا العربية موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم وتم إعلان

الموافقة على "تداول" بتاريخ 1436/12/01 هـ الموافق 2015/09/14م على النحو التالي:

"إحاقاً لإعلان الشركة بتاريخ 25 أغسطس 2015م الموافق 10 ذو القعدة 1436هـ ، وإشارة إلى توصية مجلس الإدارة للجمعية العامة شرط الحصول على موافقة الجهات الرسمية المختصة لزيادة رأس مال الشركة من خلال منح أسهم مجانية؛ تُعلن شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني عن استلامها خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 361000150201 وتاريخ 1436/12/01 هـ الموافق 2015/09/14م بالموافقة على طلب الشركة لزيادة رأس المال.

علماً بأنّ الشركة ستقدّم ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية وستستكمل أيّ من الموافقات والإجراءات النظامية المطلوبة من الجهات الأخرى في الوقت المحدد. كما سوف يوصي مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس المال من 400 مليون ريال سعودي إلى 800 مليون ريال سعودي، ما يمثل زيادة قدرها 400 مليون ريال سعودي، وذلك عن طريق منح 1 سهم مجاني عن كل 1 سهم قائم ما ينتج عنه زيادة عدد الأسهم من 40 مليون سهم إلى 80 مليون سهم بزيادة قدرها 40 مليون سهم، عن طريق تحويل 400 مليون ريال من الأرباح المُبقاة ما سوف يؤدي إلى زيادة رأس المال وعدد الأسهم بنسبة قدرها 100%.

علماً بأنّ زيادة رأس المال لن تتم قبل الحصول على موافقة الجهات الرسمية المختصة وموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية أيضاً، الذي سوف يعلن عن موعد انعقاده لاحقاً."

موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منتج التأمين الصحي للزائرين:

استلمت شركة بوبا العربية موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1436/12/28 هـ الموافق 2015/10/11م على منتج التأمين الصحي للزائرين القادمين إلى المملكة و تم إعلان الموافقة على "تداول" بتاريخ 1436/12/28 هـ الموافق 2015/10/11م على النحو التالي:

"تعلن شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني بأنه تم إستلامها يوم الأحد 1436/12/28 هـ الموافق 2015/10/11م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (361000156701) بتاريخ 1436/12/25 هـ الموافق 2015/10/8م ، والمتضمن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منتج التأمين الصحي للزائرين القادمين إلى المملكة (منتج خاص بتأمين الأفراد الزائرين والراغبين بالحصول على تأشيرة زيارة إلى المملكة العربية السعودية)"

إعلان تداول نتائج فترة الربع الرابع للعام 2015م – تفاصيل التحسن بين نتائج عام 2015م بالمقارنة مع نتائج عام 2014م:

قامت الشركة بإعلان النتائج الأولية للربع الرابع لعام 2015م بتاريخ 1437/04/09 هـ الموافق 2016/01/19م وأن جميع تفاصيل التحسن لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية بتاريخ 2015/12/31م مفصلة من خلال تقرير مجلس الإدارة: "يعود سبب التحسن في نتائج السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م لفترة الاثنتي عشر شهراً مقارنة بنتائج العام السابق 2014م بشكل أساسي إلى النمو الكبير في الاعمال، و الذي ادى إلى ارتفاع كبير في صافي الأقساط المكتسبة، إضافة الى تحسن في معدل الخسارة (حيث بلغ في 2015 77.3% مقابل 79.4% في 2014) و الذي نتج عنه الارتفاع ملحوظ في صافي نتائج الاكتتاب. تمت معادلة هذه المكاسب جزئياً بزيادة المصروفات التشغيلية كالمعاملات ، رسوم الإشراف ، المخصصات النظامية اللازمة للديون المشكوك في تحصيلها وأنشطة تشغيلية أخرى تشمل تكاليف الموظفين ومصروف حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

بالإضافة إلى ذلك فقد انخفضت إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى إلى 23,035 ألف ريال خلال فترة الربع الثالث من العام الحالي ، يُعزى جزء من الإنخفاض إلى إنخفاض سوق الأسهم مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق.

ارتفعت الأقساط المكتسبة (GWP) بمقدار 1,587,567 ألف ريال سعودي، وبزيادة قدرها 28%، وأن صافي الأقساط المكتسبة قد ارتفع بمقدار 2,144,323 ألف ريال سعودي، وبزيادة قدرها 47%، وأن صافي نتائج الاكتتاب لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2015م قد تحسن بالمقارنة مع نفس الفترة من عام 2014م، بزيادة قدرها 582,282 ألف ريال سعودي بنسبة 62%.

كما أن الزيادة في الفائض من عمليات التأمين بواقع 731,176 ألف ريال سعودي قد نمت بشكل ملحوظ في عام 2015م من 327,269 ألف ريال سعودي إلى 403,907 ألف ريال سعودي، و بزيادة قدرها 123% مقارنة بعام 2014م لنفس الفترة. و تعود الزيادة في حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين بمقدار 73,118 ألف ريال سعودي لعام 2015م مقارنة بمبلغ 32,727 ألف ريال لعام 2014م ، و بزيادة قدرها 40,391 ألف ريال سعودي بشكل رئيسي إلى الزيادة في فائض عمليات التأمين لعام 2015م.

6. الآفاق والمخاطر والتطورات المستقبلية:

6.1 • المنافسة وديناميات السوق:

تشير التوقعات الاقتصادية أن النمو الاقتصادي في المملكة العربية السعودية قد ينخفض في عام 2016م بمعدل 3% تقريباً بالقيمة الحقيقية، وهو أقل بقليل عن عامي 2014م و 2015م، وذلك وفقاً لإحصائيات البنك الأهلي التجاري. وتستند هذه التنبؤات إلى مساهمات أقل من القطاعات النفطية ومساهمات متوسطة من القطاعات غير النفطية. نعتقد أن تباطؤ النمو الاقتصادي سيرفع نسبة الحذر في القطاع الخاص مع التركيز على رقابة التكاليف في بيئة الاقتصاد الكلي الأكثر غموضاً. وعلى الرغم من أن ذلك سيؤثر سلباً على شركة بوبا العربية في عام 2016م، إلا أنه من المتوقع أن لا يكون التأثير جوهرياً.

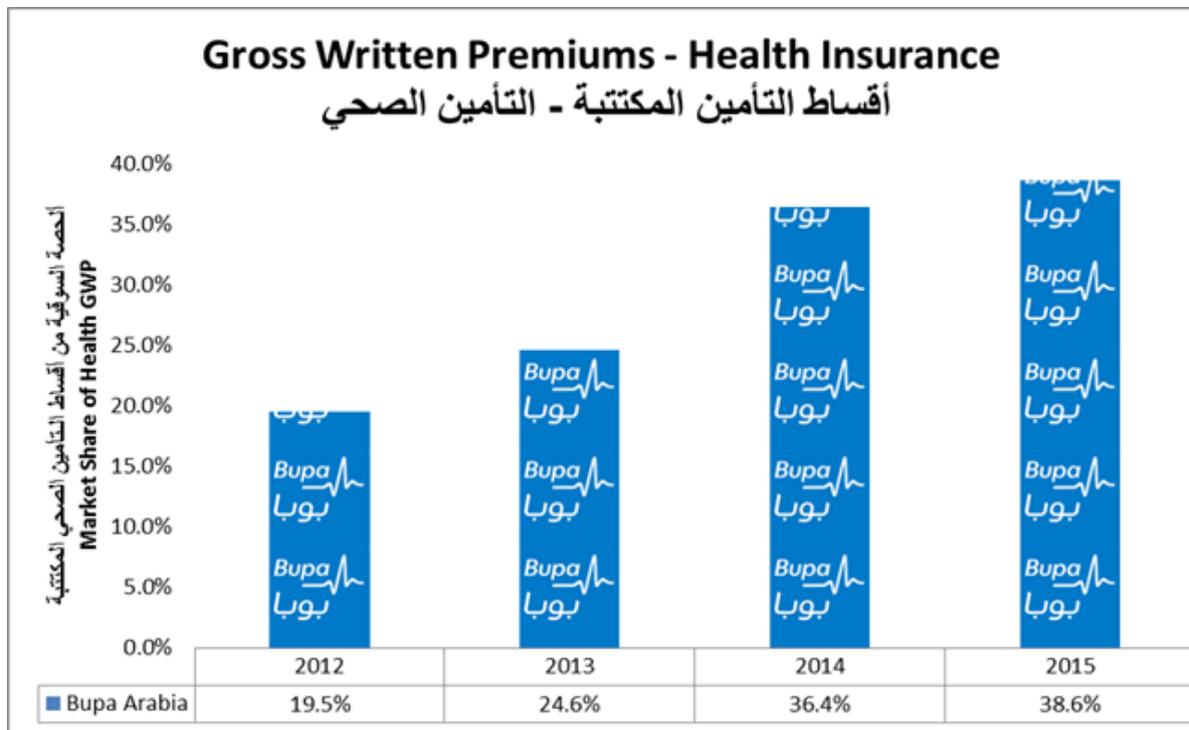
كما أدى احتمال الانخفاض المتواصل في أسعار النفط إلى تخفيضات كبيرة في الإنفاق الحكومي من ميزانية الحكومة لعام 2016م تصل قيمتها إلى 840 مليار ريال سعودي (بمعدل انخفاض 20 مليار ريال سعودي عن عام 2015م). وفي هذا الإطار، شهدت التنمية الصحية والاجتماعية انخفاضاً في مخصصاتها بمعدل 35% تقريباً. ولا يتضح لنا من أين ستأتي هذه التوفيرات، غير أنه من غير المرجح أن تأتي جميعها من الإنفاق؛ حيث ستضمن إلغاء بعض المشاريع الرأسمالية. وبغض النظر عن المصدر، قد يمثل انخفاض ميزانيات الصحة مؤشراً على أن الحكومة ستهدف إلى التعاون مع القطاع الخاص، وذلك بغرض إدارة الرعاية الصحية للمواطنين، وهو التحول الذي تدعمه شركة بوبا العربية بقوة.

شهد سوق التأمين الصحي السعودي نمواً في عدد المؤمن لهم بمعدل 13% في عام 2015م، حيث ارتفع من 9.6 مليون فرد (في نهاية عام 2014م) إلى 10.9 مليون فرد (في نهاية أكتوبر / تشرين الأول 2015م). من الدوافع الرئيسية التي كان لها الفضل في تحقيق هذا النمو هو قيام مجلس الضمان الصحي التعاوني بتفعيل إلزامية التأمين الصحي على المعالين التابعين للموظفين المقيمين. كما أن تقديراتنا تشير إلى أن هناك ما يزيد عن 2.5 مليون سعودي من العاملين في القطاع الخاص وأفراد أسرهم ليس لديهم أي تأمين صحي بالرغم من إلزامية التأمين الصحي عليهم ويعود هذا لضعف آلية التحقق من التزام القطاع الخاص بذلك ونتوقع أن تكون هذه أولوية لدى مشرعي القطاع خاصة وأن مستشفيات وزارة الصحة هي التي تتحمل اليوم عبء علاجهم بدلاً من القطاع الخاص. وتزامناً مع التحسينات المدخلة على آليات التحقق من الالتزام، فمن المتوقع دخول هذه الشريحة إلى سوق التأمين الصحي، وهو ما سيحسن معدل النمو بصورة أكبر. كما نتوقع أيضاً إطلاق خدمة التأمين الصحي للزائرين في عام 2016م والتي كان من المقرر إطلاقها بنهاية عام 2015م.

في مجال تقديم الخدمات الطبية، أصبحت إحالات وزارة الصحة للحالات المرضية إلى مزودي خدمات الرعاية الصحية من القطاع الخاص خاضعة لتدقيق متزايد نظراً إلى أن الحكومة تسعى إلى تعزيز فعالية التكاليف في الإنفاق على الرعاية الصحية. وسينتج عن ذلك الاستفادة القصوى من قدرات المستشفيات الحكومية وتقليل الاعتماد على الإحالة إلى القطاع الخاص. ونتيجة لذلك، سيسعى مزودو خدمات الرعاية الصحية في القطاع الخاص إلى تعويض انخفاض الإيرادات من الإحالات الحكومية عبر توسيع أعمالهم الخاصة. وعليه، سيكون هناك ضغط كبير على مزودي خدمات الرعاية الصحية في القطاع الخاص لتعزيز إدارة التكاليف من أجل البقاء في دائرة المنافسة في ظل ظروف السوق الزاهنة. رغم هذه المؤثرات، فإن استمرار نقص الطاقة الاستيعابية والإمكانات البشرية، لا سيما في مستويات الرعاية بعد الثانوية، سيُمكن المزودين من الاستمرار في رفع الأسعار على المدى القريب والمتوسط. وقد يؤدي تزايد الضغط على مزودي خدمات الرعاية الصحية لإدارة التكاليف إلى مزيد من الممارسات الخاطئة والاحتيايل، لا سيما من جانب الفئة الأقل جودة من مزودي خدمات الرعاية الأولية.

خلال عام 2015م، تم تعزيز شبكة شركة بوبا العربية من مزودي خدمات الرعاية الصحية من خلال إضافة أكثر من 300 مرفق صحي. وأن التعديلات التي تشمل (الإضافة، الإلغاء، وترقية وخفض الفئة) وُضعت بهدف دعم نمو بوبا العربية في قطاعي الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. كما تم التوقف عن التعامل مع 60 مرفقاً صحياً لمجموعة أسباب مختلفة منها؛ المشاكل المتعلقة بالرخص النظامية، والاحتيايات.

من الناحية التنافسية، استطاعت بعض شركات التأمين خلال عام 2015م أن تحقق تحسناً ملحوظاً في نتائج الاكتتاب على صعيد كافة خطوط الأعمال التجارية. وقد احتلت شركة بوبا العربية مركز القيادة في السوق في قطاع التأمين الصحي مع وجود فارق كبير بينها وبين أقرب المنافسين حيث زادت الحصة السوقية لبوبا العربية في التأمين الصحي خلال عام 2015م من 36.4% في عام 2014م إلى 38.6%. يُرجى الرجوع إلى الجدول أدناه بناءً على النتائج القطاعية المنشورة:



6.2 • القوة المالية:

يتمثل هدف الشركة في تقديم أعلى مستويات الرعاية والجودة وبأقل تكلفة لأعضائها. وقيامها بذلك فإن الشركة تعمل على تحقيق عوائد مستدامة لاستثمارها في المستقبل، علاوة على احتفاظ الشركة بمركز ملاءة مالية لضمان عدم تعريض مطالبات العملاء لمخاطر التعثر.

وقد وصلت بوبا العربية في عام 2015م التأكيد على هذا الهدف. وحافظت الشركة على ثبات معدل الخسارة للسنة الخامسة على التوالي مع تقديم تغطية صحية كاملة وعادلة لعملائها في نفس الوقت. وفي عام 2015م قامت بوبا العربية بتحويل 400 مليون ريال من الأرباح المُبقاة لزيادة رأس المال إلى 800 مليون ريال سعودي، من خلال اصدار أسهم منحة بعد الحصول على موافقة الجهات الرسمية المختصة خلال العام. (يرجى الرجوع إلى البندين 13.8 و 13.10، وأيضاً إلى البيانات المالية الفقرة 19، رأس المال). كما حققت الشركة أرباحاً كبيرة بعد استقطاع الضريبة والزكاة تقدر بـ 619 مليون ريال خلال العام 2015م بزيادة قدرها 313 مليون ريال، وما يزيد على ضعف الأرباح بعد استقطاع الضريبة والزكاة البالغة 306 مليون ريال في عام 2014م. وبذلك حافظت بوبا العربية على مركزها كأكثر الشركات ربحية في قطاع التأمين الصحي للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م، بالإضافة إلى ذلك أصبحت شركة التأمين الأكثر ربحية في المملكة العربية السعودية للمرة الأولى بفضل النتائج السنوية لعام 2015م. وأن هذه المكانة قد تحققت بالرغم من أن

الشركة تمارس نشاط التأمين الصحي فقط وترتكز على كل ما يتعلق بالصحة. يُعزى هذا النمو إلى زيادة نسبة الأقساط المكتتبة إلى 28%، وزيادة فائض الإكتتاب بمقدار 582 مليون ريال سعودي، تمثل زيادة بنسبة 62% و 133% في الأرباح الأساسية (يرجى الرجوع إلى البند 5.8 من أجل المعلومات المتعلقة بالنتائج والتغيرات السنوية والتي أعلن عنها في تداول خلال العام 2016م).

تتأثر النقد/الاستثمارات بمقدار 1.2 مليار ريال؛ أي بزيادة 33% مقارنة بالسنة السابقة، ممتلاً نمواً يقارب 3 مليار ريال مقارنة بالسنتين السابقتين. وفي نهاية عام 2015م، توفر لدى الشركة فائض نقدي واستثمارات بقيمة 1 مليار ريال مقابل احتياطياتها الفنية (5 مليار ريال مقابل 4 مليار ريال، +26%).

نضيفُ إلى ذلك، أنه وبسبب الأداء القوي للتحويل، وبالرغم من الضغوطات الاقتصادية والآثار السلبية لذلك في النصف الثاني (بما في ذلك التأثير المرتبط بعوائد النفط والأزمة المالية)، وبرغم النمو الملحوظ المستمر في الأقساط المكتتبة والنمو المرتبط به في الاحتياطيات الفنية (والذي تأثر بتطبيق المادة 69)، استطاعت الشركة أن تقفل العام 2015م بفائض في الملاءة المالية (مقابل فجوة بسيطة في الملاءة المالية عام 2014م). ورغم كل هذه التحديات، استطاعت شركة بوبا العربية المحافظة على نمو نقدها/استثماراتها والذي تمثل بشكل رئيسي في الأصول المسموح بها مما حدّ من الدخل المتحقق من الاستثمار. كما تأثرت إيرادات الاستثمار بشكل ملحوظ بسبب انخفاض سوق الأسهم في النصف الثاني من العام، وخصوصاً فيما يتعلق بإيرادات الاستثمار للمساهمين.

• 6.3 المخاطر:

- إن المخاطر الرئيسية التي تعمل إدارة الشركة على التعامل معها والتخطيط للتقليل من آثارها هي:
- المخاطر الاقتصادية، المرتبطة بأسعار النفط وارتفاع تكاليف (الكهرباء والوقود)، وتأثر قدرة تحمل تكاليف المنتج (مخاطر تخفيض السعر) التحصيل/خطر الديون المشكوك في تحصيلها، وسوق الأسهم/مخاطر الاستثمار.
 - الأسعار غير المعقولة التي يطرحها بعض المنافسين التي قد تقل عن تكلفة المطالبات (والتي قلت نسبياً في الآونة الأخيرة بسبب التدخل التنظيمي من الجهات الرقابية).
 - المبالغة في التداوي والتحايل الوارد في المطالبات التي يقدمها بعض مقدمي الخدمة.
 - استمرار رفع الأسعار من قبل مقدمي الخدمة مستغلين في ذلك عدم توازن العرض والطلب في السوق.
 - مخاطر إدارة الملاءة المالية.
 - ندرة توفر الكوادر المؤهلة ذات الخبرة في سوق التأمين الصحي.
 - الإبقاء على الموظفين ذوي الكفاءة والمحافظة عليهم.
 - طرق حساب الزكاة المتصلة بالمحافظ الاستثمارية طويلة الأجل.
 - إدارة الأزمات والقدرة على التعامل مع الكوارث.
 - البيانات وأمن المعلومات، السرية التامة، بما في ذلك مخاطر اختراقات الشبكة العنكبوتية.

7. عرض البيانات المالية:

التزاماً بنظام هيئة السوق المالية المؤرخ في 1429/08/25 هـ (الموافق 2008/08/27 م) الذي يسمح بإصدار القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فقد تم عرض القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وليس وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تؤكد الشركة أن هذه القوائم المالية لم تتأثر جوهرياً بهذا الإجراء.

ولأغراض المقارنة، فإن النتائج التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة قد اعتمدت فترة الاثني عشر شهراً والتي انتهت في 1437/03/20 هـ (الموافق 2015/12/31م) مقابل نتائج فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 1436/03/09 هـ (الموافق 2014/12/31 م).

8. رأي مطلق من مدققي الحسابات الخارجيين:

تضمن تقرير مدققي الحسابات المشترك رأياً مستقلاً بأن القوائم المالية بمجموعها، تظهر بطريقة عادية الوضع المالي للشركة و أن القوائم المالية أصدرت أخذاً بمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

9. النتائج المالية لشركة بوبا العربية للعام المالي 2015م:

• 9.1 ملخص نتائج الأرباح:

12) 2015	12) 2014	12) 2013	12) 2012	12) 2011	12) 2010	الوصف
شهر) ريال سعودي بالآلاف	شهر) ريال سعودي بالآلاف	شهر) ريال سعودي بالآلاف	شهر) ريال سعودي بالآلاف	شهر) ريال سعودي بالآلاف	شهر) ريال سعودي بالآلاف	
7,328,061	5,740,449	3,177,480	2,194,301	1,993,251	1,749,390	إجمالي الأقساط المكتتبة
6,739,398	4,595,075	2,604,458	2,128,028	1,927,629	1,608,908	صافي الأقساط المكتسبة
6,766,363	4,626,554	2,620,260	2,141,092	1,930,583	1,613,109	إجمالي الإيرادات
5,007,697	3,289,128	2,074,049	1,671,622	1,523,835	1,232,218	إجمالي المطالبات المدفوعة
5,211,046	3,649,005	2,094,354	1,701,051	1,551,030	1,308,103	صافي المطالبات المتكدة
824,141	650,280	380,720	296,227	324,649	223,888	إجمالي المصروفات
731,176	327,269	145,186	143,814	54,904	81,118	فائض عمليات التأمين
645,077	301,275	147,334	134,406	42,244	70,798	صافي دخل المساهمين

ارتفعت صافي الأقساط المكتسبة بمقدار 2.1 مليار ريال سعودي ، +47% وصافي نتائج الاكتتاب قد نمت بمقدار 0.6 مليار ريال سعودي ، +62%، وتضاعف صافي الدخل بنسبة تصل إلى 114%، كما تضاعفت النتائج الضمنية لعام 2015م بواقع 133% (الرجوع إلى البند 10.1).

• 9.2 ملخص قائمة المركز المالي (آلاف الريالات) :

2015	2014	2013	2012	2011	2010	موجودات عمليات التأمين
205,565	1,384,281	232,267	204,533	551,914	346,908	نقد وما في حكمه
3,047,529	1,213,027	956,230	732,340	58,000	-	ودائع مربحة
185,143	189,968	186,107	87,821	187,699	257,178	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
91,483	70,815	27,892	23,786	30,069	20,881	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
863,715	676,545	462,645	279,807	403,936	520,004	أقساط مستحقة - إجمالي
-114,266	-77,858	-52,550	44,548-	-64,106	-30,164	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
749,449	598,687	410,095	235,259	339,830	489,840	أقساط مستحقة - صافي
900	39,733	43,011	-	-	-	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
3,012	13,432	13,708	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
78,415	56,601	46,678	22,535	21,097	15,470	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
4,361,496	3,566,544	1,915,988	1,306,274	1,188,609	1,130,277	مجموع أصول عمليات التأمين
2015	2014	2013	2012	2011	2010	موجودات المساهمين
593,297	462,569	101,260	13,631	13,631	13,631	نقد وما في حكمه
500,000	44,730	126,993	-	-	-	ودائع مربحة
439,785	454,578	446,338	497,158	373,534	299,462	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,563	1,746	1,319	735	244	-	ذمم مدينة أخرى
-	-	-	-	-	48,761	مبالغ مستحقة من العمليات التشغيلية للتأمين
98,000	98,000	98,000	98,000	98,000	98,000	الشهرة
77,167	60,667	43,059	48,918	41,565	38,703	أثاث، تجهيزات ومعدات
80,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	وديعة نظامية
1,791,812	1,162,290	856,969	698,442	566,974	538,557	إجمالي أصول المساهمين
6,153,308	4,728,834	2,772,957	2,004,716	1,755,583	1,668,834	إجمالي الموجودات
2015	2014	2013	2012	2011	2010	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
2,890,679	2,383,358	1,323,069	786,669	722,739	659,819	أقساط غير مكتسبة
1,054,369	812,530	450,096	413,509	381,265	352,379	مطلوبات قائمة
-	3,253	505	443	702	1,269	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
3,945,048	3,199,141	1,773,670	1,200,621	1,104,706	1,013,467	مبلغ مستحق لعمليات المساهمين
262,149	263,468	79,113	63,619	59,503	50,508	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
-	22,754	14,751	8,099	4,846	3,477	
4,207,197	3,485,363	1,867,534	1,272,339	1,169,055	1,067,452	مبالغ مستحقة نتيجة لعمليات المساهمين
-	-	-	-	-	48,761	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
154,299	81,181	48,454	33,935	19,554	14,064	
4,361,496	3,566,544	1,915,988	1,306,274	1,188,609	1,130,277	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
2015	2014	2013	2012	2011	2010	مطلوبات و حقوق المساهمين
50,494	42,398	31,419	26,532	21,352	13,855	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
42,577	23,903	35,000	30,306	15,437	7,905	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
-	-	-	3,355	3,355	20,990	مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة

32,201	44,490	59,490	4,041	4,400	2,818	مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
125,272	110,791	125,909	64,234	44,544	45,568	إجمالي مطلوبات المساهمين
800,000	400,000	400,000	400,000	400,000	400,000	رأس المال
277,761	148,746	88,491	59,024	32,143	23,694	احتياطي نظامي
9,600	-	-	-	-	-	دفعات على اساس الاسهم
-13,101	-	-7,052	-4,988	-2,910	-2,709	أسهم مملوكة بموجب برنامج تحفيز طويلة الأجل
592,280	502,753	249,621	180,172	93,197	72,004	أرباح مبقاة
1,666,540	1,051,499	731,060	634,208	522,430	492,989	إجمالي حقوق المساهمين
1,791,812	1,162,290	856,969	698,442	566,974	538,557	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
6,153,308	4,728,834	2,772,957	2,004,716	1,755,583	1,668,834	إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

قد نمت الاستثمارات والنقد بشكل ملحوظ في عام 2015م من 1,222 مليون ريال إلى 4,971 مليون ريال، وازدياد قدرها 33% مقارنة بعام 2014م الذي بلغت فيه 3,749 مليون ريال عند الإغلاق. ويتبع ذلك الزيادة المتحققة في عام 2014م بواقع 1,700 مليون ريال، وذلك بزيادة قدرها 83% في نهاية عام 2013م والتي وصلت فيه إلى 2,049 مليون ريال. وبالتالي فقد تضاعف نمو الاستثمارات والنقد خلال العام المنصرم بزيادة قدرها 2.9 مليار ريال (من 2.0 مليار ريال إلى 4.9 مليار ريال).

10. أبرز النقاط المالية لشركة بوبا العربية:

• 10.1 ملخص مؤشرات الأداء الرئيسية:

2015 نسبة التغيير %	2015 التغيير ريال سعودي بالآلاف	2015 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2014 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	الوصف
28%	1,587,568	7,328,016	5,740,449	إجمالي الأقساط المكتتبة
47%	2,144,323	6,739,398	4,595,075	صافي الأقساط المكتتبة
27%	175,057	829,408	654,351	إجمالي المصروفات
-14%	-1.9%	12.3%	14.2%	نسبة إجمالي مصروفات التشغيل
123%	403,907	731,176	327,269	فائض عمليات التأمين
123%	40,391	73,118	32,727	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
114%	343,802	645,077	301,275	صافي إيرادات المساهمين
0%	185	79,981	79,796	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
114%	4.29	8.07	3.78	الدخل الأساسي للسهم (بالريالات السعودية)

حققت الشركة في عام 2015م نمواً كبيراً في إجمالي الأقساط المكتتبة بواقع 28% (ويُعزى جزء من النمو في إجمالي الأقساط المكتتبة في الربع الثالث إلى استقطاب حساب شركة سابق خلال الربع الثالث (راجع البند 5.8)). نتج عن الزيادة المحققة في الأقساط المكتتبة مع معدل خسارة مُحسنة (مُخفضة) (77.3% في عام 2015 مقارنة مع 79.4% في عام 2014) زيادة في صافي نتائج الاكتتاب بمبلغ 582 مليون ريال سعودي وذلك بزيادة قدرها 62%. وأن نسبة إجمالي المصروفات التشغيلية مُحسنة (مُخفضة) بسبب التحسن في أداء العمليات وحجم الأعمال القائمة.

ارتفعت المصروفات الإدارية للنشاط نتيجة نمو الإيرادات وزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وزيادة رسوم الإشراف والعمولات المرتبطة بشكل مباشر بزيادة الأقساط. حيث بلغت رسوم الإشراف النظامية وحدها 1.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة أو 110 مليون ريال سعودي في عام 2015م، وذلك بزيادة قدرها 24 مليون ريال سعودي عن السنة السابقة (بواقع 28%).

باستثناء حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من عام إلى عام ورسوم الإشراف الإضافية، فقد ارتفعت النفقات الإدارية مقابل السنة السابقة بسبب تكاليف البنية التحتية لكامل السنة السابقة وبناء الموارد (إيجار المكتب الإقليمي في الرياض، واستقطاب الموارد البشرية الإضافية لدعم النمو) والتكاليف الإضافية للسنة الجارية بارتفاع حجم العملاء والاستثمارات الإضافية لزيادة الكفاءة (التوزيع، العلامة التجارية، البنية التحتية، العمليات وأنشطة رئيسية أخرى).

* كما أن ربحية السهم للفترة المماثلة من العام السابق تعادل مبلغ 3.78 ريال سعودي والتي تم احتسابها بعد زيادة رأس المال وإصدار عدد الأسهم الجديد البالغ 80,000,000 ، ثمانون مليون سهم، و التي قد تمت الموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين خلال 2015م. وعليه فإن إعادة حاسبة ربحية السهم للعام السابق قد أعدت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

الوصف	2014 ريال سعودي بالآلاف	2015 ريال سعودي بالآلاف	2015 التغيير ريال	2015 نسبة التغيير %
صافي الدخل للفترة (قبل الضريبة والذكاة)	301.3	645.1	343.8	114%
تعديل مصروف الديون المشكوك في تحصيلها	25.6	38.6	13.0	51%
ناقص دخل الاستثمارات	-42.3	-19.3	23.0	-54.5%
النتائج الضمنية	284.6	664.4	379.8	133%

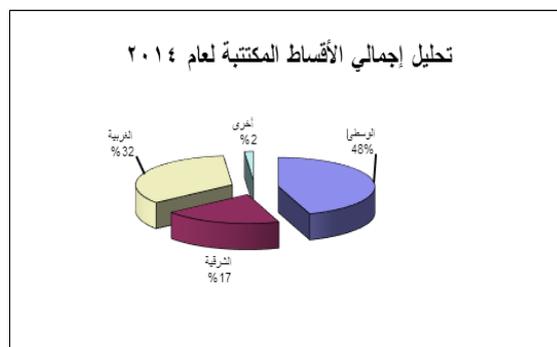
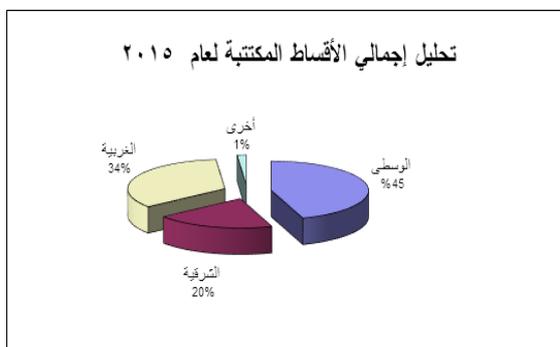
وقد طرأ تحسن على النتائج الضمنية بمقدار 380 مليون ريال خلال العام، وذلك بزيادة تتجاوز الضعف مقارنة بالعام الماضي. ونحن نركز على النتائج الضمنية نظراً لأن ذلك يمثل كفاءتنا الجوهرية في الاكتتاب والأسعار وإدارة المطالبات. وقد تحسن هامش الأرباح الضمنية وزادت نسبة صافي الأقساط المكتسبة من 6.2% في عام 2014م إلى 9.9% في عام 2015م.

• 10.2 إجمالي الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي:

الوصف	2014 ريال سعودي بالآلاف	2015 ريال سعودي بالآلاف	2015 التغيير ريال سعودي بالآلاف	2015 نسبة التغيير %
المنطقة الوسطى	2,778,577	3,279,960	501,383	18%
المنطقة الشرقية	990,345	1,441,723	451,379	46%
المنطقة الغربية	1,844,414	2,498,346	653,932	35%
أخرى	127,113	107,987	-19,126	-15%
إجمالي الأقساط المكتتبة	5,740,449	7,328,016	1,587,567	28%

تمارس الشركة نشاط التأمين الصحي فقط في المملكة العربية السعودية، والذي تتركز عائداته حالياً بصورة كبيرة في المنطقة الوسطى، والمنطقة الغربية والمنطقة الشرقية (والتي تولف مجتمعة 98.8% من إجمالي الأقساط المكتتبة في بوبا العربية لعام 2015م). وحققت الشركة نتائج نمو قوية في كافة المناطق بالمملكة، حيث ازداد النمو فيها بمقدار 1.6 مليار ليتمثل بزيادة بمقدار +28% مع النمو القوي في كافة مناطق المملكة (كما هو موضح في

الجدول أعلاه). وقد تغير التوزيع الجغرافي لشركة بوبا العربية خلال العام 2015م بشكل ملحوظ عن العام السابق (حيث أدى المزج بين المنطقتين الشرقية والغربية لزيادة بنسبة مقدارها 2.4% و 2.0% على التوالي، وانخفاض كلاً من المنطقة الوسطى والمناطق "الأخرى" لتصل إلى 3.6% و 0.8% على التوالي). كما تشكل المنطقة الوسطى 44.8% والمنطقة الغربية 34.1% مقارنة مع نسبة الأقساط المكتتبة لعام 2015م.



10.3 • صافي المطالبات المكتتبة:

الوصف	2014 ريال سعودي بالآلاف	2015 ريال سعودي بالآلاف	التغيير ريال سعودي بالآلاف	2015 نسبة التغيير %
صافي المطالبات المكتتبة	3,649,005	5,211,046	1,562,041	43%
نسبة صافي المطالبات المكتتبة لصافي الأقساط المكتتبة	79.4%	77.3%	-2.1%	-2.6%

إنَّ الزيادة في صافي المطالبات المكتتبة كان نتيجة لنمو الأعمال والتضخم في التكاليف الطبية والارتفاع المضطرد في أسعار مزودي الخدمات الطبية، وتحسن منافع وثيقة التأمين الجديدة الصادرة من مجلس الضمان الصحي التعاوني، إلا أنَّ ذلك تمَّ تعويضه من خلال التحسن في معدلات الخسارة بفضل الإدارة الفعّالة للمطالبات الطبية، والتحسين الملموس في معدّل ارتفاع الأسعار في النصف الأول من العام. هذا المعدّل عاد للانخفاض في النصف الثاني من العام بسبب تأثير عنصرين هامين وهما: انتهاء تأثير وثيقة مجلس الضمان الصحي التعاوني الجديدة التي تم تطبيقها ابتداءً من يوليو 2014م والضغط الاقتصادي. نتيجة هذا كله استطاعت الشركة تحسين معدل خسارتها إلى 77.3% لعام 2015م مقارنة مع معدل الخسارة المستقر البالغ حوالي 80% في عامي 2014م و2013م.

10.4 • مجموع مصروفات التشغيل:

الوصف	2014 ريال سعودي بالآلاف	2015 ريال سعودي بالآلاف	التغيير ريال سعودي بالآلاف	2015 نسبة التغيير %
المصروفات التشغيلية لعمليات التأمين	650,280	824,141	173,861	27%
المصروفات التشغيلية لعمليات المساهمين	4,071	5,267	1,196	29%
إجمالي المصروفات التشغيلية	654,351	829,408	175,057	27%
نسبة المصروفات التشغيلية للأقساط المكتتبة	14.2%	12.3%	-1.9%	-13%

طراً تحسن على معدل مجموع مصروفات التشغيل مقارنة مع فترة الاثني عشر شهراً الماضية، وهذا يعود بشكل رئيسي إلى زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة؛ وقد كان لذلك أثر على تحسين فعالية الأداء (باستثناء رسوم الإشراف والعمولات والمخصصات النظامية اللازمة للديون المشكوك في تحصيلها "الرجاء العودة إلى البند 19") والبنية التحتية والتوظيف. أيضاً يعود سبب الزيادة في النفقات التشغيلية لعمليات المساهمين بشكل رئيسي إلى الزيادة المرتبطة ببرنامج مسؤولية الشركة الاجتماعية بقيمة 1 مليون ريال سعودي والتي تتعلق بالمطالبات وتكاليف التبرعات (يرجى العودة إلى البند 5.2 للحصول

على مزيد من التفاصيل حول برامج المسؤولية الاجتماعية للشركة) وسوف يشمل البند رقم 10.5 شرح تفصيلي لزيادة مصروفات عمليات التأمين.

• 10.5 مجموع مصروفات التشغيل لعمليات التأمين:

2015 نسبة التغيير %	2015 التغيير ريال سعودي بالآلاف	2015 ريال سعودي بالآلاف	2014 ريال سعودي بالآلاف	الوصف
28%	23,813	109,920	86,107	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني
51%	12,945	38,571	25,626	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
43%	107,872	356,876	249,004	مصروفات بيع وتسويق أخرى
40%	144,630	505,367	360,737	مجموع مصروفات البيع والتسويق - عمليات التأمين
10%	29,231	318,774	289,543	مجموع المصروفات العمومية والإدارية - عمليات التأمين
27%	173,861	824,141	650,280	إجمالي المصروفات التشغيلية - عمليات التأمين

• 10.5.1 مصروفات بيع وتسويق عمليات التأمين:

- ارتفعت خلال عام 2015م رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي بمقدار 24 مليون ريال سعودي مقارنة مع العام الماضي بسبب الزيادة في أقساط التأمين المكتتبة للعام 2015م (يرجى العودة إلى البنود 9.3، 9.4 و 10.1).
- تعود الزيادة في مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها من عام إلى عام وبالغلة 13 مليون ريال لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 2015/12/31م أساساً للنمو المحقق في عام 2015م (المادة 69 تحسب المخصصات على أساس تاريخ الإكتتاب) وتوقيت عمليات التحصيل، على الرغم من الضغوطات الاقتصادية والآثار السلبية التي حدثت في النصف الثاني نتيجة الأزمة المالية والتأثر بعوائد النفط للفترة المنتهية في 2015/12/31م مقارنة مع إغلاق مخصص الديون مشكوك في تحصيلها للفترة المنتهية في 2014/12/31م.
- تعود الزيادة في مصروفات البيع والتسويق الأخرى إلى زيادة المصروفات وارتفاع تكاليف العمولات، بالإضافة إلى نفقات مصروفات التسويق وتكاليف الموظفين دعماً لتطوير العلامة التجارية وتعزيز الوجود الإقليمي للشركة وبنيتها التحتية. حيث أن مصروفات التسويق والموظفين قد ارتفعت بمقدار 96 مليون ريال سعودي.

• 10.5.2 المصروفات العمومية والإدارية لعمليات التأمين:

تعود الزيادة في المصروفات العمومية والإدارية لعمليات التأمين خلال السنة بشكل رئيسي إلى تكاليف الموظفين لكامل السنة بالإضافة إلى تكلفة البنية التحتية المتعلقة في العام السابق والسنة الحالية المدفوعة من أجل تعزيز القدرة التنظيمية دعماً لنمو عدد عملاء الشركة والمبادرات الاستراتيجية. فقد ارتفعت المصروفات الإدارية خلال العام حيث بلغت 29 مليون ريال سعودي ويعود سبب الزيادة بشكل رئيسي إلى زيادة تكاليف الموظفين والتي ارتفعت لتصل إلى 26 مليون ريال سعودي.

• 10.6 فائض عمليات التأمين:

2015 % التغيير	2015 التغيير ريال سعودي بالآلاف	2015 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2014 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	الوصف
123%	403,907	731,176	327,269	فائض عمليات التأمين

ترجع زيادة الفائض من عمليات التأمين في المقام الأول إلى ارتفاع صافي نتائج الاكتتاب، وذلك نتيجة لارتفاع صافي الأقساط المكتسبة مقترناً مع تحسن معدل الخسائر الذي انخفض إلى 77.3% في عام 2015م مقارنة مع 79.4% في عام 2014م. لكن ذلك قابله زيادة سنوية غير مواتية في الرسوم ومخصص الديون المعدومة، ونمو أكبر في النفقات ذات الصلة مثل الرسوم والعمولات وتكاليف الموظفين والبنية التحتية. كما تم تحقيق زيادة نسبتها 61.5% مقارنة بالعام الماضي في صافي نتائج الاكتتاب بواقع 582 مليون ريال سعودي، ولكن ذلك عوضه جزئياً ارتفاعاً في المصروفات التشغيلية على النحو المبين في البندين 10.4 و 10.5.

• 10.7 إيرادات الاستثمار:

الوصف	2014 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2015 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2015 التغير ريال سعودي بالآلاف	2015 % التغير
دخل استثمار عمليات التأمين	18,844	26,261	7,417	39%
دخل (خسارة) استثمار عمليات المساهمين	10,804	(7,714)	(18,518)	-171%
إجمالي إيرادات الاستثمار	29,648	18,547	(11,101)	(37%)

تراجعت إيرادات الاستثمار خلال العام مقارنة بالعام السابق نتيجة لتراجع سوق الأسهم في الربع الثالث من عام 2015م (الذي تأثر بأسعار النفط المحركة لعدم الاستقرار الاقتصادي) مما يؤثر سلباً على استثمارات الأسهم ويؤدي إلى خسائر استثمارية من استثمارات عمليات المساهمين. ارتفعت إيرادات الاستثمار من عمليات التأمين بنسبة 39% بواقع 7 مليون ريال سعودي نتيجة لاتباع نهج استثماري أكثر تحفظاً بتقليل التعرض لمخاطر الأسهم ومعدلات أفضل - مقارنة بالعام الماضي - من سوق المال. وكما كان الحال في السنوات السابقة، وبسبب عوامل المقبولية الصعبة المرتبطة بالاستثمارات مرتفعة العائد وضرورة الحفاظ على الاستثمارات ضمن فئات من الأصول عالية المقبولية (النقدية في الغالب)، فقد حافظت شركة بوبا العربية على إستراتيجية استثمار متجنباً للمخاطر خلال العام.

• 10.8 إيرادات أخرى:

تضمن فائض عمليات التأمين في عام 2014م ما قيمته 12.6 مليون ريال سعودي من الإيرادات الأخرى المتعلقة بدعم الاستشارات الصحية لشركة بوبا العربية خلال عام 2014م (والبالغة صفر في 2015م).

• 10.9 صافي دخل المساهمين:

الوصف	2014 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2015 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2015 التغير ريال سعودي بالآلاف	2015 % التغير
صافي أرباح المساهمين	301,275	645,077	343,802	114%

كانت الزيادة في صافي دخل المساهمين لفترة الإثني عشر شهراً عائدة بشكل رئيسي إلى الزيادة في فائض عمليات التأمين، بسبب تزايد صافي نتيجة الاكتتاب، ويقابل ذلك زيادة في مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها وتزايد النفقات المرتبطة بالنمو (رسوم الإشراف والعمولات). تأثر صافي أرباح المساهمين سلبياً من انخفاض إيرادات الاستثمار بواقع 11 مليون ريال سعودي مقارنة مع السنة السابقة. (يرجى العودة إلى البند 10.7).

• 10.10 ملخص بيان المركز المالي:

2015 % التغيير	التغيير ريال 2015 سعودي بالآلاف	2015 ريال سعودي بالآلاف كما في 2015/12/31	2014 ريال سعودي بالآلاف كما في 2014/12/31	الوصف
22%	794,952	4,361,496	3,566,544	موجودات عمليات التأمين
54%	629,522	1,791,812	1,162,290	موجودات عمليات المساهمين
30%	1,424,474	6,153,308	4,728,834	مجموع الأصول
22%	794,952	4,361,496	3,566,544	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
13%	14,481	125,272	110,791	مطلوبات المساهمين
58%	615,041	1,666,540	1,051,499	حقوق المساهمين
30%	1,424,474	6,153,308	4,728,834	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعود الزيادة في المقام الأول في الالتزامات خلال فترة الإثني عشر شهراً إلى الزيادة في الاحتياطات الفنية المرتبطة بنمو أقساط التأمين المكتتبة (زادت الاحتياطات الفنية وإجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة +23% في تلك الفترة). أما خلال عام 2015م، استطاعت الشركة تحقيق ما قيمته 1,298 مليون ريال سعودي مقارنة بعام 2014م بواقع 1,695 مليون ريال سعودي فقط، على شكل صافي نقدي ناتج عن الأنشطة التشغيلية، مما يمثل انخفاضاً بنسبة 23% بواقع 397 مليون ريال سعودي مقسماً إلى عمليات تأمين بقيمة 652 مليون ريال سعودي وعمليات مساهمين بقيمة 539 مليون ريال سعودي، مقارنة بما كانتا عليه في 2014م حيث بلغت 1,407 مليون ريال سعودي و 288 مليون ريال سعودي على التوالي.

• 10.11 مجموع الأصول:

2015 % التغيير	التغيير ريال 2015 سعودي بالآلاف	2015 ريال سعودي بالآلاف كما في 2015/12/31	2014 ريال سعودي بالآلاف كما في 2014/12/31	الوصف
30%	1,424,474	6,153,308	4,728,834	مجموع الموجودات

تعود الزيادة في المقام الأول في الأصول خلال فترة الإثني عشر شهراً إلى صافي الزيادة المحقق في النقد وما في حكمه/الاستثمارات (بصافي زيادة مجمع بلغ 1,222 مليون ريال سعودي، يرجى العودة إلى البندين 10.12 و 10.13) والزيادة في صافي الأقساط التأمينية المستحقة الذي بلغ 151 مليون ريال سعودي، يرجى العودة إلى البند 10.14.

• 10.12 النقد وما في حكمه:

2015 % التغيير	التغيير ريال 2015 سعودي بالآلاف	2015 ريال سعودي بالآلاف كما في 2015/12/31	2014 ريال سعودي بالآلاف كما في 2014/12/31	الوصف
(85%)	(1,178,716)	205,565	1,384,281	النقد وما في حكمه لعمليات التأمين
151%	1,834,502	3,047,529	1,213,027	ودائع مرابحة لعمليات التأمين
28%	130,728	593,297	462,569	النقد وما في حكمه للمساهمين
1018%	455,270	500,000	44,730	ودائع مرابحة لعمليات المساهمين
40%	1,241,784	4,346,391	3,104,607	مجموع النقد وما في حكمه

تعود الزيادة في النقد وما في حكمه في المقام الأول إلى النمو الهائل في إجمالي أقساط التأمين المكتتبه، يصاحبها أداء ممتاز في عمليات التحصيل وإدارة الدين، وهو ما شمل التسوية الكاملة للقسط الابتدائي في عقد شركة سابك. بلغ المبلغ المستحق لعمليات المساهمين من عمليات التأمين في عام 2015م ما مجموعه 601 مليون ريال سعودي - مقارنة بمبلغ 277 مليون ريال سعودي في 2014 - وقد تمت تسويته من خلال تحويل مبلغ 601 مليون ريال سعودي (بينما تمت تسوية مبلغ عام 2014م بتحويل مبلغ 277 مليون ريال سعودي) إلى بند عمليات المساهمين كما هو بتاريخ 2015/12/31م.

• 10.13 الاستثمارات:

الوصف	2014 ريال سعودي بالآلاف كما في 2014/12/31	2015 ريال سعودي بالآلاف كما في 2015/12/31	التغير 2015 ريال سعودي بالآلاف	2015 % التغير
استثمارات عمليات التأمين	189,968	185,143	(4,825)	(%)3
استثمارات عمليات المساهمين	454,578	439,785	(14,793)	(%)3
مجموع الاستثمارات	644,546	624,928	(19,618)	(%)3

ما زال توظيف الاستثمار الأصلي بمبلغ 550 مليون ريال سعودي خاضعاً لإدارة نفس الطرف الثالث الخارجي على النحو الذي صادق عليه أصلاً مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار خلال عام 2010م.

• 10.14 صافي الأقساط المستحقة:

الوصف	2014 ريال سعودي بالآلاف كما في 2014/12/31	2015 ريال سعودي بالآلاف كما في 2015/12/31	التغير 2015 ريال سعودي بالآلاف	2015 % التغير
مجموع الأقساط المستحقة , صافي	598,687	749,449	150,762	25%

وقد كانت الزيادة التي شهدتها إجمالي صافي أقساط التأمين المستحقة تُعزى إلى النمو الكبير خلال ذلك العام، ولكن هذا النمو في إجمالي صافي أقساط التأمين المستحقة كان أقل من مستوى نمو إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (25% مقابل 28%)، وذلك نظراً لأداء التحصيلات القوي.

• 10.15 الاحتياطيات الفنية:

الوصف	2014 ريال سعودي بالآلاف كما في 2014/12/31	2015 ريال سعودي بالآلاف كما في 2015/12/31	التغير 2015 ريال سعودي بالآلاف	2015 % التغير
احتياطي الأقساط غير المكتتبه	2,383,358	2,890,679	507,321	21%
احتياطي المطالبات القائمة	812,530	1,054,369	241,839	30%
مجموع الاحتياطيات الفنية	3,195,888	3,945,048	749,160	23%

ويرجع النمو في الاحتياطيات الفنية بصورة أساسية إلى النمو في أقساط التأمين المكتتبه، الذي بلغت نسبته 28%، مقترناً بموسمية مستقرة للأقساط المكتتبه نحو النصف الثاني من العام. ونتيجة هذا النمو الكبير، فقد ازدادت احتياطيات الأقساط غير المكتتبه، في 2015/12/31م، بمقدار بلغ 507 مليون ريال سعودي لتصل إلى 2,891 مليون ريال سعودي وتمثل ما نسبته 39.5% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه السنوية لعام 2015 (مقابل 41.5%.

كما هو بتاريخ 2014/12/31م). وازدادت احتياطات المطالبات بمقدار بلغ 242 مليون ريال لتصل إلى 1,054 مليون ريال وتمثل 20.2% من صافي المطالبات المتكبدة السنوية خلال 2015م (مقابل نسبة 22.3% في 2014 و 21.5% في 2013)، وبالتالي فإنها تتماشى بشكل كبير مع نسب العام السابق. وازدادت الاحتياطات الفنية، كما هي بتاريخ 2015/12/31م، بنسبة 23%، وبالتالي فإنها تتماشى بشكل كبير مع نمو إجمالي أقساط التأمين المكتتبه الذي بلغت نسبته 28%، ومثلما كان الحال في السنوات الماضية، فقد قمنا بحسابها وتقديمها بصورة صحيحة وفقاً لما تنص عليه اللوائح التنفيذية الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي، وكذلك بعد التحقق من دقتها من قبل خبير اکتواري خارجي مستقل.

11. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية بالإفصاح عن المادة 43 فقرة 9 من لائحة قواعد التسجيل والادراج والمادة 44 من قواعد السلوك وأخلاقيات العمل الأساسي للشركة، يجب أخذ النقاط التالية بعين الاعتبار فيما يتعلق بحساب الأرباح وتوزيعها:

- عدم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تخصيص 20% من صافي الأرباح لتكوين احتياطي نظامي. يجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التحويل متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع للشركة.
- بناء على اقتراح مجلس الإدارة، يمكن للجمعية العمومية العادية أن تحتفظ بنسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العمومية.
- يُوزع الرصيد بعد ذلك كدفعة أولى للمساهمين بقيمة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- ويُوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يُحول إلى حساب الأرباح المحتفظ بها.
- يجوز لمجلس الإدارة أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح دورية تُخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة 4 من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة عن الجهات المختصة.

12. المبيعات والعمليات والأنشطة التشغيلية الأخرى:

12.1 • المبيعات والتسويق:

وعلى صعيد التسويق، فقد واصلت شركة بوبا العربية تعزيز مركزها السوقي في عام 2015م، كما وضعت قائمة معرّزة بأبحاث السوق تشمل المنتجات المبتكرة التي تستهدف القطاعات الجديدة في السوق السعودية. على سبيل المثال، تم إعداد قائمة منتجات العائلات السعودية التي تشمل برامج الفرد السعودي، وبرنامج العائلة المرن، وبرنامج أمومي، وبرنامج التنويم والعيادات الخارجية لتتناسب ومختلف احتياجات أفراد العائلة السعودية - في القطاع العام - عبر مراحل حياتهم المختلفة. ويات الآن بوسع السعوديين من الطلاب الجامعيين أو الموظفين الحكوميين الأفراد الاستمتاع بتغطية تأمينية خاصة و التي لا توفرها أي شركة أخرى في السوق على عكس تغطية التأمين الخاصة بالمقيمين والتي توفرها جميع الشركات. وبوسع العائلة السعودية كذلك اختيار برنامج مفصل بالكامل يستند إلى أسلوب حياتهم أو احتياجاتهم الصحية أو يمكنهم من اختيار تغطية خاصة للتأمين فقط في احتياطات للحالات الطبية الكبيرة التي تتطلب دخول المستشفى أو اختيار التغطية الخاصة للعيادات الخارجية فقط والاستفادة من المستشفيات العامة في حالة التنويم وإجراء العمليات الجراحية. وقد طُرحت منتجات العائلة السعودية في الأسواق تصحبها حملة تسويقية كبيرة عبر كافة وسائل الإعلام.

وقد أطلقت البرامج الصحية الدولية المتعلقة بعملاء الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تستهدف شريحة صغيرة من كثيري السفر دولياً من المدراء التنفيذيين وأعضاء مجالس الإدارات، في الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث يتمتعون بتغطية تأمينية شاملة داخل المملكة وخارجها بما في ذلك الولايات المتحدة الأمريكية.

هذا وقد تم الترويج للمجموعة المبتكرة وذات القيمة المضافة من خدمات الرعاية الصحية التي تقدمها شركة بوبا العربية وإطلاقها في حملة تسويق استخدمت وسائل مختلفة للوصول إلى الجمهور المستهدف تحت اسم "طببم" والتي تعني "كُن معافى". وتشمل خدمات الرعاية الصحية المذكورة: طبيب بوبا، الاستشارات الطبية الدولية، رعاية الحمل والأمومة، رعاية الطفل، رعاية الأمراض المزمنة، رعاية المسنين ورعاية مرضى السرطان.

ومن بين المعالم البارزة الكبرى الأخرى للتسويق في شركة بوبا العربية، خلال عام 2015م، كان استكمال شراكة الرعاية الصحية التي أُقيمت مع نادي الهلال لكرة القدم في الرياض خلال 2014م بإقامة شراكة مماثلة مع نادي الاتحاد لكرة القدم في جدة من أجل منح شركة بوبا العربية القدرة على الوصول إلى قاعدة جماهير أكبر ناديين لكرة القدم في المملكة العربية السعودية. وقد تكللت الشراكتان بالاتفاق على وضع شعار شركة بوبا العربية على الكتف الأيمن لكل لاعب، وهو ما يمنح الشركة ظهوراً أقوى. وقد عُرضت هذه الشراكة خلال حملة تلفزيونية كبيرة تمت الاستعانة فيها بنجوم نادي الهلال لكرة القدم ثم توسعت لنطاق الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي.

وعلى صعيد المبيعات، فقد واصلت شركة بوبا العربية تعزيز مكانتها في كافة المناطق الرئيسية الثلاث، وتحديداً في المنطقة الوسطى التي مثلت إحدى مناطق النمو خلال السنوات الثلاث الماضية. حصلت شركة بوبا العربية بنجاح على حسابات شركات وقطاعات حكومية جديدة مهمة خلال عام 2015م، مثل الهيئة العامة للطيران المدني، وشركة نسما، وشركة بن زقر، وشركة مرافق، كما جددت بنجاح العديد من حسابات الشركات الكبيرة، مثل سابك، وموبايلي، وشركة عبد اللطيف جميل المحدودة، ومصرف الراجحي.

• 12.2 إدارة العمليات وخدمات العملاء:

تواصل شركة بوبا العربية الاستثمار في تقديم خدماتها من خلال التعزيز المستمر بقدراتها وأنظمتها وخدماتها، وقد جددت -خلال 2015م- هياكل وعمليات إدارة الجودة الشاملة لديها، كما نفذت برنامجاً جديداً من برنامج "نقطة الرعاية" من أجل استكمال وتعزيز وحدة عمليات الرعاية الصحية. مصحوبةً بثقافة عالية الأداء، وعقلية متميزة لتقديم الخدمات، إلى جانب مواصلة برنامج "ارتقي بالخدمة" البرنامج الذي أُطلق في عام 2011م، نجحت وحدة عمليات الأعمال في تحقيق النتائج القوية الواردة أدناه خلال عام 2015م:

- تحسين مستوى رضا العملاء إلى مستوى قياسي بلغت نسبته 86.0% مقارنةً بنسبة 83.5% في عام 2014م،
- تحسين صافي نقاط الترويج إلى مستوى قياسي بلغت نسبته 45.0% مقارنةً بنسبة 37.0% في عام 2014م،
- النجاح في إطلاق حلقة مغلقة لصافي نقاط الترويج طوال العمليات،
- التوسع في تميز عمليات الرعاية الصحية من خلال تقديم خدمات أكثر تركيزاً وطالت ما يربو على 1.5 مليون عميل،
- تحسين نسبة الخسارة للشركة من خلال الإدارة المثالية للتكاليف،
- توسيع نطاق نموذج إدارة العلاقة ليشمل عملاء أكثر،
- عكست مؤشرات الأداء الرئيسية لإدارة الجودة الشاملة تحسناً بنسبة 45% في مؤشر الأداء الرئيسي، كما نفذت إدارة الجودة الشاملة وظائف تميز التشغيل وتميز العمليات وابتكار الخدمة باعتبارها وظائف جديدة،
- زاد عدد أنشطة برنامج "ارفع شغف الخدمة" من ما يزيد على 5,000 إلى ما يزيد على 10,000 نشاط، مع التركيز على الأنشطة الثقافية وأنشطة التميز،
- ابتكار أكثر من 100 فكرة تحت عنوان "ابتكارات الخدمة"، سيتم تنفيذ 33 فكرة منها لتحسين حملة "طببم"، والتسويق، والعضوية، والموافقات المسبقة، والمطالبات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة،
- أطلقت برنامج "الحامي"، وهو برنامج تعليمي طبي مستمر يرمي إلى ترسيخ المعرفة التي يتمتع بها الفريق الطبي لشركة بوبا العربية، فضلاً عن التنمية الطبية المستمرة للشركة.

• 12.3 العنصر البشري لدى بوبا العربية:

تؤمن شركة بوبا العربية إيماناً راسخاً بالثقافة المستندة إلى الأداء العالي إلى جانب الموظفين شديدي الالتزام. وجدير بالذكر أن الموظفين الذي يُعاملون معاملة عادلة ويتلقون تدريباً جيداً ويتم تطوّرهم وتعويضهم بطريقة تنافسية، يقدمون خدمةً أفضل لعملائنا، وسوف يبسرون نمو الأعمال التجارية ونجاحها.

بالإضافة إلى ذلك، فإنّ شركة بوبا العربية تستقطب الأفراد وتطوّرهم وتستبقّهم على نحو فعال. في عام 2015م، أطلقت شركة بوبا العربية عدداً من المبادرات التي أفضت إلى مجموعة واسعة من المزايا في كافة قطاعات الشركة. حافظت شركة بوبا العربية على الوضع "البلاتيني" الذي تُدرج تحته في برنامج نطاقات، وذلك من خلال مواصلة التركيز على استقطاب واستبقاء أفضل المواهب السعودية، حيث أنّ 65% من موظفينا من المواطنين السعوديين. خلال 2015م، نفذت شركة بوبا العربية إطار عمل جديد للتوظيف (استقطب أكثر من 680 موظفاً جديداً)، واستثمرت في برامج التدريب والتنمية (التي قدمت أكثر من 500 دورة تدريبية)، وأجرت تقييماً للمهارات وخطط الإحلال الوظيفي (وهو ما أفضى إلى العديد من التنقلات والترقيات الداخلية). ولقد أظهر المسح العالمي للموظفين الذي نُجريه سنوياً إلى تحسينات في كل مؤشر وموضوع، كما حافظت شركة بوبا العربية كذلك على تصنيفها في المرتبة العاشرة كـ"أفضل بيئة عمل" والأولى في قطاع التأمين.

وبالإضافة إلى ذلك، فقد فازت شركة بوبا العربية بالجوائز التالية في عام 2015م:

- أفضل شركة في فئة "أفضل جهة داعمة للمرأة"، والتي منحها إياها: صندوق تنمية الموارد البشرية .
- المرتبة الثانية في فئة "التميز في التعلم والتطوير"، والتي منحها إياها: صندوق تنمية الموارد البشرية .
- أفضل شركة تأمين في المملكة العربية السعودية، والتي منحها إياها: مجلة أريبيان بزنس.
- أفضل شركة لعلاقات المستثمرين - المملكة العربية السعودية، على هامش حفل توزيع جوائز جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط.

• 12.4 الخدمات التقنية والتحول التكنولوجي:

ودعماً لإستراتيجية أعمال شركة بوبا العربية وخطتها، قدم فريق خدمة تطوير الأعمال وتطوير التكنولوجيا (TSBT) العديد من الإضافات التقنية التي نفذت في عام 2015م:

- لقد كان التركيز الرئيسي منصباً على نظام إدارة علاقات العملاء (CRM)؛ ففي عام 2015م تم إحراز تقدم في بناء حجر الأساس لنظام إدارة علاقات العملاء من خلال إجراء تحليل يجمع متطلبات الأعمال التفصيلية، يتبعه استكمال جاهزية البنية الأساسية لنظام إدارة علاقات العملاء. ويعد تحسين قدرتنا على إدارة علاقات العملاء و هو أمراً بالغ الأهمية حتى تعكس أعمال شركتنا رؤية العملاء بالكامل ولتسهيل الاستفادة من الزيادة في العائدات، وتحسين الكفاءة التشغيلية لأقصى درجة ممكنة، وتوسيع نطاق الخدمات الذاتية و دعم خدمات الشركة.
- وكان من بين تطويراتنا الجديدة الأخرى تطبيقاً جديداً للأجهزة الذكية بميزة "تقديم المطالبات" الأولى من نوعها التي تتيح للأعضاء ببساطة تحميل الملفات مباشرةً من الهواتف النقالة، بالإضافة إلى خدمات فورية مؤتمنة عبر الإنترنت منها العمليات ذات الصلة ببيع منتج العائلات السعودية و إدارة حسابات العملاء (مثل التحصيل والفواتير والقوائم والتخصيصات).
- كما شهد عام 2015م إنجازات كبرى أخرى مثل تنفيذ مشروع البطاقات المغنطة لدى مجموعة كبيرة من مزودي الخدمة مما أدى إلى الحد بشكل كبير من أعمال الاحتيال وإساءة الاستخدام.

- تنفيذ علاقة إستراتيجية مع شركة تربط بين المزودين بشكل إلكتروني لاستلام مطالبات خالصة عبر قناة دمج آمنة ، مما نتج عنه تحسينات بنسبة 42% في معالجة المطالبات، والوصول إلى الحد الأمثل في عدد الموظفين العاملين بدوام كامل الذين كانوا يزاولون أعمال معالجة المطالبات يدوياً في السابق.
- طباعة بطاقات العضوية في مقر العملاء مما أدى أيضاً إلى رفع كفاءة العمليات وتحسين تجارب العملاء والحفاظ عليهم.
- تم طرح النظام اللاورقي لإدارة أداء الموارد البشرية في أغلب المعاملات (تحسين الكفاءة بنسبة 50% في عام 2015 مقارنة مع عام 2014)، فضلاً عن تحسين عمليات الموارد البشرية وأنظمتها مثل: برنامج نقل وترقية الموظفين، والوقت والحضور، والتحضير لعمل الموظفين، وعملية الحث.
- في عام 2015م، نجحت جهود تحويل الأعمال وتحويل التكنولوجيا المتعلقة بتوحيد التقارير وتحسين مستوى عملية التراخيص في تحقيق عمليات تشغيلية محسنة وتوفير للتكاليف.

عكفت بوبا العربية على التركيز على الارتقاء ببنيتها التحتية من خلال إجراء تحديثات شاملة ودمج لأنظمة وخدمات الاتصالات الهاتفية التي تهدف إلى توفير الدعم الفعال لملايين المكالمات والخدمات الهاتفية في عام 2016م وما بعده. منح نظام "Business Office in a Box" شركة بوبا العربية ميزة تنافسية في السوق السعودية حيث يعطي العاملين بشركة بوبا العربية بالمنزل والمستخدمين عن بعد القدرة على الوصول إلى جميع التطبيقات المؤسسية وخدمات الاتصالات الهاتفية وتكنولوجيا المعلومات من أي مكان وفي أي وقت.

وسوف تستمر إستراتيجية الأنظمة وتكنولوجيا المعلومات، من خلال إدارة علاقات العملاء وتحسينات النظم الرئيسية "إدارة القوى العاملة في خدمة العملاء"، في ابتكار تطبيقات هاتفية وتطبيقات رقمية تهدف إلى تحسين عملية وضع الجداول وتقليص وقت التعطل للموظفين مما يؤدي إلى تحقيق تحسينات مباشرة في مستويات الخدمات مع موازنة تكلفة تقديم الخدمات مما ينتج عنه في النهاية توفير في النفقات التشغيلية. هذا فضلاً عن حصول شركة بوبا العربية بفضل تحليل البيانات وأنظمة تقارير المعلومات على المزيد من البيانات المهمة بشكل آني مما يسهم في تحسين عملية اتخاذ القرار.

وسوف يشهد عام 2016م كذلك طرح برنامج توحيد مراكز البيانات الذي سيكون له الفضل في إضفاء تحسينات هائلة على المرونة واستمرارية الأعمال من خلال التخطيط والتجهيز لانتقال مركز بيانات الإنتاج الحالي إلى مركز بيانات شامل يتمتع بدرجة عالية من التوافر والموثوقية يقوم على بنية تحتية لتقديم خدمات الاتصالات من درجة الفئة الثالثة. أضف إلى ذلك أن البنية التحتية لسطح المكتب الافتراضي ستكون ميزة أخرى إضافية مهمة في عام 2016م، وهي البنية التي ستمنح منسوبي شركة بوبا العربية والمستخدمين من المستشفيات والمستخدمين عن بعد والعاملين المتنقلين القدرة على الوصول إلى موارد وخدمات تكنولوجيا المعلومات الخاصة ببوبا العربية بشكل مباشر وسريع من أي مكان وفي أي وقت.

12.5 سكرتارية الشركة:

نجحت الشركة على مدار العام في تحقيق زيادة في رأس مالها من 400 مليون ريال سعودي إلى 800 مليون ريال سعودي، خلال الاستفادة من احتياطي دخل محتجز بقيمة 400 مليون ريال سعودي مع زيادة في رأس المال من 40 مليون سهم إلى 80 مليون سهم من خلال إصدار أسهم منحة مجانية بواقع سهم مجاني واحد مقابل كل سهم قائم، وذلك بعد الحصول على الموافقات الداخلية والتنظيمية المطلوبة (يرجى العودة إلى البنود 6.2 و 13.8 و 13.10، والمذكرة رقم 19 الخاصة بالقوائم المالية: حصص رأس المال).

13-24 إفصاحات إضافية (وفقاً للقوانين واللوائح):

تتضمن الأقسام التالية إفصاحات إضافية وفقاً للقوانين والأنظمة المتداول بها في المملكة العربية السعودية والتفاصيل التي تشمل على بعض متطلبات لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي الجديدة والتي أدرجت مؤخراً على لوائح حوكمة الشركات. حيث أن بعضاً من تلك اللوائح الجديدة لحوكمة الشركات و لجنة المراجعة تحتاج إلى مزيداً من التوضيح ، وبمجرد إيضاحها و سوف تقوم الشركة بإعلام المساهمين من خلال اجتماع الجمعية العمومية ، كما أنه سوف يتم إدراج جميع البنود الواضحة ضمن التقرير السنوي ، وبناءً على هذا ، سوف تقوم شركة بوبا العربية بعرض التقرير السنوي والقوائم المالية على المساهمين من خلال اجتماع الجمعية العامة للموافقة عليها.

• 13.1 مجلس الإدارة والعضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

الاجتماعات	تكوين مجلس الإدارة	أهداف مجلس الإدارة
عقد المجلس ستة اجتماعات خلال عام 2015م (خمسة اجتماعات خلال عام 2014م)	يشمل مجلس الإدارة عضو تنفيذي واحد و سبعة أعضاء غير تنفيذيين (ثلاثة أعضاء مستقلين - تلخصها في الجدول التالي)	<p>يتمثل الغرض من مجلس الإدارة في وضع الاستراتيجيات وتحقيق فائدة للمساهمين وأصحاب المصلحة، وذلك وفقاً للوائح والقوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية بطريقة أخلاقية وتتسم بالشفافية. كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن قيم الشركة ورسالتها ورؤيتها على المدى البعيد وعن توفير التوجيه والإرشاد الإستراتيجي لعمليات الشركة بما في ذلك المسؤولية المطلقة المتعلقة بضمن اتباع الشركة لمبدأ الحوكمة النموذجي والأخلاقيات، كما يتحمل مسؤولية توفير نظام صارم من الضوابط والإجراءات الداخلية من أجل ضمان تحقيق التزام الشركة - من حيث المضمون والتوقيت المناسب - لجميع متطلبات كافة القوانين والأنظمة المعمول بها و التي تزاوُل فيها الشركة عملها.</p> <p>كما يقوم مجلس الإدارة بمسؤولية تأسيس اللجان المنبثقة منه - حسب اقتضاء اللوائح - لدعم المجلس في تنفيذ مسؤولياته فضلاً عن دعم الإدارة التنفيذية في الشركة. أضف إلى ذلك أن المجلس مسؤول عن تحديد واعتماد القضايا التي يراها مهمة بما يكفي ليكون اتخاذ القرار فيها يقتصر فقط على المجلس، وعن القضايا التي يوكلها إلى اللجان المنبثقة عنه (كما هو محدد في إطار تفويض السلطات المعتمد من المجلس).</p>

من بين الأمور التي تعتمد على موافقة المجلس، شرط موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية والتي تشمل على سبيل المثال:

- استراتيجية، رؤية ومهمة الشركة،
- الخطط طويلة الأجل، وخطط التشغيل السنوية من ضمن الخطط التي تخضع لموافقة المجلس،
- البيانات المالية السنوية، النتائج المالية الأولية وتعيين مدققي الحسابات الخارجيين، بعد توصية وموافقة لجنة المراجعة ،
- تقرير مجلس الإدارة السنوي، بعد موافقة توصية لجنة المراجعة،
- استراتيجية برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات،
- السياسات الرئيسية التي تتعلق على سبيل المثال بالمشرعين، الخلق، السلوك، السلوك، المخاطر وقابليتها، والملاءة المالية وتوزيعات الأرباح، الإفصاح وتضارب المصالح، لجان المجلس آليات وشروط مرجعيتها،
- العقود الكبيرة، الاستحواذ، التصرف في الوقت المناسب والكافي للكشف عن الأحداث الهامة،
- تغييرات رئيسية في الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، بما في ذلك تعيين كلاً من الممثلين المخولين بالتواصل مع الجهات التنظيمية وأعضاء لجان المجلس،
- إطار صلاحيات التفويض،
- تغييرات في رأس المال، وهيكل الشركة، وهيكل الإدارة التنفيذية أو وضع الشركة،
- أي تغييرات تؤثر على السياسات والممارسات والإفصاحات،
- استراتيجية الاستثمار، وسياسة الاستثمار والخزينة.

باشر مجلس الإدارة خلال العام فترته الجديدة ثلاث سنوات وذلك في 1435/08/07 هـ (الموافق 2014/06/05 م)، والتي تنتهي في 1438/08/06 هـ (الموافق 2014/06/05 م) تم الإعلان عنها في "تداول"، وذلك كجزء من الإعلان عن محضر اجتماع الجمعية العمومية في 1435/08/10 هـ (الموافق 2017/05/02 م)، والذي كان قد أعلن عنه في "تداول" ضمن نتائج الجمعية العمومية بتاريخ 1435/08/10 هـ (الموافق 2014/06/08 م).

فيما يلي بيان بأعضاء مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2015م و الذي يتضمن عضويتهم في مجلس إدارة الشركات المساهمة الأخرى (للحصول على تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة الحالية يرجى العودة إلى البند 13.2):

اسم عضو مجلس الإدارة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	فئة العضوية
المهندس/ لؤي هشام ناظر الأستاذ/ دايفد مارتن فليتش الأستاذ/ إدوارد جورج فيتزجرالد هنان الأستاذ/أجناكيو بيرالتا جارسيا	لا يوجد لا يوجد لا يوجد لا يوجد	غير تنفيذيين
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا الأستاذ/عبدالهادي علي سيف شايف الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز	الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو) البنك السعودي الهولندي، الشركة السعودية للخدمات الأرضية السعودي الهولندي كابيتال (ليست شركة مدرجة و لكنها مملوكة بنسبة 100% للبنك السعودي الهولندي)	مستقلين
الأستاذ/ ظل هشام ناظر	لا يوجد	تنفيذي

• 13.2 التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة:

خلال عام 2014م، و بعد الإعلان عن الفترة الجديدة لمجلس الإدارة، نتيجة استقالة أعضاء من مجلس إدارة بوبا العربية، فقد استقال عضوان غير تنفيذيين في مجلس الإدارة يمثلان بوبا إنفستمنت أوفر سيز ليمتد من بوبا في المملكة المتحدة، و تم استبدالهما خلال عام 2014م . و قد تمت الموافقة على هذه التعيينات من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي و مجلس إدارة بوبا العربية خلال العام 2014م، ومن ثم تم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية لعام 2014م، و التي أقيمت في عام 2015م. وسوف يستكمل الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة دورة السنوات الثلاث للمجلس والتي بدأت في 1435/08/07هـ الموافق 2014/6/5 م. لمزيد من التفاصيل يرجى العودة إلى 13.9 , اجتماعات الجمعية العمومية القرار 4 ، وهي كما يلي:

ممثلون عن	الأعضاء الجدد لمعينين بمجلس الإدارة و التاريخ	الأعضاء المستقلين من عضوية المجلس و التاريخ
بوبا إنفستمنتس أوفر سيز ليمتد	الأستاذ/ إدوارد جورج فيتزجرالد هنان موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 2014/09/08م موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 2014/12/25م الجمعية العمومية بتاريخ 2015/06/01م	الأستاذ/جيمس غوردون ويتون (استقال بتاريخ 2014/09/08م)
بوبا إنفستمنتس أوفر سيز ليمتد	الأستاذ/ دايفد مارتن فليتش موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 2014/9/8م موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 2014/12/25م الجمعية العمومية بتاريخ 2015/06/01م	الأستاذة/اليزابيث أليسون بلات (استقالت بتاريخ 2014/9/8م)

• 13.3 مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين:

يبين الجدول التالي الرواتب والأتعاب والبدلات والمكافآت التي يحصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الخمسة في الشركة، وتشمل الرئيس التنفيذي و الرئيس التنفيذي المالي من 2015/01/01م إلى 2015/12/31م:

وصف		أعضاء المجلس التنفيذي		أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين		خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
		2015 ريال سعودي بالآلاف	2015 ريال سعودي بالآلاف	2015 ريال سعودي بالآلاف	2015 ريال سعودي بالآلاف	2014 ريال سعودي بالآلاف	2015 التغيير
رواتب وأجور		120	900	12,026	2,454	9,572	2,454
بدلات أعضاء المجلس		15	102	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المكافآت		لا ينطبق	صفر	6,179	6,121	6,121	58
برنامج الحوافز طويل الأجل ومكافأة نهاية الخدمة		لا ينطبق	صفر	5,548	7,309	7,309	(1,761)
المجموع بالآلاف الريالات السعودية 2015		135	1,002	23,753	751	23,002	751
2014		132	984	23,002			
2015 التغيير		3	18	751			

كما عكست الأرقام والتي تتعلق بالعضو المنتدب وهو أيضاً الرئيس التنفيذي، أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة وبدلات حضور جلسات المجلس واجتماعات اللجان. وترد المبالغ المتعلقة بمكافآت الرئيس التنفيذي وبرنامج الحوافز طويلة الأجل ومكافأة نهاية الخدمة ضمن قسم كبار التنفيذيين في الجدول. ولم تُدفع مكافآت أو مزايا برنامج الحوافز طويلة الأجل أو مكافأة نهاية الخدمة ولم يتم تكوين مخصص لها فيما يتعلق بأي أعضاء آخرين في مجلس الإدارة (يرجى العودة إلى الإيضاح 26 في القوائم المالية السنوية). ويوضح الجدول التالي ملخصاً تحليلياً للمكافآت والتعويضات لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، وأن هذه التعويضات وضعت وفقاً لنظام الشركة الأساسي عند تأسيس الشركة عام 2008م:

مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة لعام 2015م			مقارنة مع عام 2014م		
2015 ريال سعودي بالآلاف			2014 ريال سعودي بالآلاف		
البدلات	المكافآت	المجموع	البدلات	المكافآت	المجموع
120	15	135	120	12	132
120	15	135	120	12	132
180	15	195	180	12	192
120	15	135	120	12	132
120	15	135	70	9	79
120	12	132	120	12	132
120	15	135	120	12	132
120	15	135	60	6	66
120	15	135	60	6	66
0	0	0	50	3	53
0	0	0	60	6	66
0	0	0	60	6	66
900	102	1,002	900	84	984
1,020	117	1,137	1,020	96	1,116

• 13.4 بيان أسهم أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين:

أبرز كبار الملاك لبوبا العربية كما في 2015/12/31م هم: شركة بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد والتي تمتلك 26.25% (21 مليون سهم) وشركة ناظر القابضة التي تملك نسبة مجتمعة 26.25% (21 مليون سهم). وتتألف شركة ناظر القابضة من ثلاث شركات مختلفة، على النحو التالي: شركة ناظر القابضة والتي تمتلك 9.00% (7.2 مليون سهم)، وتمتلك شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة نسبة 9.00% (7.2 مليون سهم) وشركة أساس للرعاية الصحية والتي تمتلك 8.25% (6.6 مليون سهم).

فيما يلي تفاصيل أسهم الشركة المملوكة لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين كما في 2015/12/31م:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة						
النسبة المئوية	التغير	2015/12/31		2014/12/31		اسم عضو مجلس الإدارة
		بالأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
%100	1,000	-	2,000	-	1,000	المهندس/ لؤي هشام ناظر
%100	1,000	-	2,000	-	1,000	الأستاذ/ ظل هشام ناظر
%19	1,128	-	7,128	-	6,000	الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا
%131	199,717	-	352,074	-	152,357	الأستاذ/عبدالهادي علي سيف شايف
%100	1,000	-	2,000	-	1,000	الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/أجناكيو بيرالتا جارسيا (ممثل بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/إدوارد جورج هنان (بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/دايفد مارتن فليتشر (بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد)

قامت بوبا إنفستمننتس أوفر سيز ليمتد بتسجيل 1,000 سهم لدى هيئة السوق المالية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة كأسهم مضمونة لممثليها في مجلس الإدارة (وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية). كما قامت بوبا العربية خلال 2015م بطرح أسهم المنحة، سهم لكل سهم قائم و بالتالي قد تأثر الرصيد الختامي (الإغلاق) كما هو موضح في الجدول أعلاه. وقد تم بيان عدد 75,025 ألف سهم كرصيد افتتاحي للسيد عبد الهادي شايف والتي كانت مملوكة بالفعل للسيد عبد الهادي شايف قبل بداية فترته كعضو في مجلس إدارة بوبا العربية.

• 13.5 بيان أسهم كبار التنفيذيين في شركة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين:

فيما يلي تفاصيل أسهم بوبا العربية المملوكة للمسؤولين التنفيذيين بالإدارة العليا وكبار مسؤولي الإدارة وفقاً لتسمية مؤسسة النقد العربي السعودي، والذين تعرفهم الشركة على أنهم أعضاء المدراء التنفيذيين ورؤساء الإدارات الرقابية الثلاث (إدارة المخاطر، الالتزام والتدقيق الداخلي) لشركة بوبا العربية، وأفراد أسرهم المباشرين بصفتهم الشخصية:

حصة كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة

التغير	الرصيد الختامي 2015/12/31		الرصيد الافتتاحي 2014/12/31		اسم العضو التنفيذي
	بالأسهم	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
%100	1,000	2,000	-	1,000	الأستاذ/ ظل هشام ناظر
%100	7,000	14,000	-	7,000	الأستاذ/ فريزر دايفيد جريجوري
%100	4,106	4,106	-	-	الأستاذ/ علي شنيمر
%100	16,000	16,000	-	-	الأستاذ/ عارف هوناشي
-	-	-	-	-	الأستاذ/ ثامر الحارثي
%100	8,614	8,614	-	-	الأستاذ/ مارك لانس ستكليف
-	-	-	-	-	الأستاذ/ زياد الجبالي

إن الأرقام الختامية لعام 2015م المذكورة أعلاه تمت بعد عملية زيادة حصص رأس المال و التي من خلالها أصدرت الشركة سهم منحة واحد لكل سهم مملوك خلال ديسمبر/كانون الأول 2015م، والتي تم اعتمادها من الجهات التنظيمية ذات الصلة خلال تلك السنة (يرجى العودة إلى البند 13.10 لمزيد من المعلومات ذات الصلة بزيادة حصص رأس المال خلال عام 2015م).

كما تشكل أسهم الأستاذ ظل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء مجلس الإدارة (1,000 سهم هو الحد الأدنى لعدد الأسهم المطالب بها عضو مجلس إدارة)

• 13.6 بيان الحصص في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت ويمتلكها أشخاص آخرون:

بخلاف أسهم وحصص أعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم المباشرين وأسهم وحصص كبار التنفيذيين وأفراد أسرهم المباشرين كما هو مبين بالتفصيل في البندين 13.4 و 13.5 أعلاه، فلا علم لبوبا العربية بأي حصص أخرى في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت يمتلكها أشخاص قاموا بإبلاغ بوبا العربية بالحصص التي يملكونها وفقاً للمادة 45 من هذه القواعد.

• 13.7 اجتماعات مجلس الإدارة وأسماء الحضور:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية/المادة 43 فقرة 16، نورد أدناه اجتماعات مجلس الإدارة والأعضاء الحضور وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة والفترة	فئة العضوية	الاجتماع الأول 2015/02/19م	الاجتماع الثاني 2015/04/28م	الاجتماع الثالث 2015/01/6م	الاجتماع الرابع 2015/08/24م	الاجتماع الخامس 2015/10/19م	الاجتماع السادس 2015/12/07م
المهندس/ لؤي هشام ناظر رئيس مجلس الإدارة (عام كامل)	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر
الأستاذ/ دايفد مارتن فليشر نائب رئيس مجلس الإدارة (عام كامل)*	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ ظل هشام ناظر العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي (عام كامل)	تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا (عام كامل)	مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/عبدالهادي علي سيف شايف (عام كامل)	مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز (عام كامل)	مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر
الأستاذ/ إدوارد جورج فيتزجيرالد هنان (عام كامل)*	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
الأستاذ/ إيجناكيو بيرالتا جارسيا (عام كامل)	غير تنفيذي	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر

* تمت الموافقة خلال عام 2015م من قِبل مجلس إدارة شركة بوبا العربية ، ومؤسسة النقد العربي السعودي ، وأيضاً من قِبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة لعام 2014م التي عقدت عام 2015م (و لمزيد من التفاصيل يرجى العودة إلى البنود 13.1، 13.2 و 13.9).

• 13.8 أهم قرارات مجلس الإدارة خلال السنة:

من بين القرارات الهامة التي وافق عليها المجلس خلال السنة ما يلي:

- القوائم المالية السنوية لعام 2014م والتقرير السنوي لمجلس الإدارة لسنة 2014م بموجب موافقة لجنة التدقيق والتوصيات المرفوعة لمجلس الإدارة حسبما تم الإعلان عنها في "تداول" بتاريخ 1436/05/05 هـ (الموافق 2014/02/24 م)،
- القوائم المالية المرحلية للربع الرابع من عام 2014م، والربع الأول والثاني والثالث من عام 2015م، بعد مراجعة و موافقة المجلس ومن ثم الموافقة على توصية لجنة المراجعة، و بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي تم الإعلان عن نتائجها في "تداول" بتاريخ 2015/01/19 م (1436/03/28هـ)، 2015/04/20 م (1436/07/01هـ)، 2015/07/23 م (1436/10/07هـ) و 2015/10/20 م (1437/01/07هـ)،
- تضارب المصالح شريطة موافقة لجنة المراجعة و المساهمين في الجمعية العمومية العادية، وكما وردت في تقرير مجلس الإدارة و القوائم المالية،
- جدول أعمال الجمعية العمومية العادية والدعوة إليها حسب الإعلان عنهما في "تداول" بتاريخ 1436/07/10 هـ (الموافق 2015/04/29 م) (يرجى العودة إلى البند 13.9)،
- تعيين مدقق الحسابات الخارجي المشترك كي بي إم جي ومكتب الدار للمحاسبة للسنة المالية 2015/12/31م (1437/03/20هـ) بموجب توصيات وموافقة لجنة المراجعة المرفوعة للمجلس، وطبقاً لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية العادية، والموافقة عليها بعد ذلك من قبل الجمعية العمومية العادية (يرجى العودة إلى البند 13.9)،
- الموافقة على مبدأ البناء الجديد مع الطرف ذو صلة لتخفيف النمو الحالي المتعلق بقيد المساحة،
- تقديم مخصصات مصلحة الزكاة وضريبة الدخل حسب توصية لجنة المراجعة خلال 2014م، ومرة أخرى إتباع المراجعة المستقبلية خلال 2015م،
- تعيين ممثلين مكلفين بالتواصل مع الجهات التنظيمية بسبب الأماكن الشاغرة الرئيسية في إدارة الالتزام بما في ذلك المكان الشاغر لرئيس قسم الالتزام،
- خطط إدارة المخاطر السنوية المتعلقة بمؤسسة النقد العربي السعودي، بما في ذلك تقييم نظم الرقابة الداخلية، بناءً على موافقة وتوصية لجنة المراجعة،
- خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي الخاص بالإيداع القانوني والقيود المرتبطة به على النحو المطلوب من قبل المؤسسة،
- كافة الموافقات المطلوبة لزيادة أسهم رأس مال الشركة، عن طريق الأسهم المجانية وبما في ذلك اقتراح مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق الأسهم المجانية في 2015/08/25 (1436/11/10هـ) ودعوة وجدول اجتماع الجمعية العمومية الغير العادية و المعلن عنه في تداول في 2015/11/04 (1437/01/22هـ)، والخاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الغير العادية، حيث تشمل الموافقة على تغيير النظام الأساسي للشركة وعقد التأسيس،
- الموافقة على تصفية الأسهم المملوكة بالنيابة عن أعضاء البرنامج بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل وفقاً لتوصية وموافقة لجنة الترشيح والتوصيات و موافقة الجهات التنظيمية(على النحو المفصّل عنه في الإيضاح رقم 20 من القوائم المالية السنوية، وراجع إلى البند 20 من تقرير مجلس الإدارة)،
- تغيير المفوضين بالتوقيع بالبنك وتفويض البنك،
- خطة التشغيل السنوية لعام 2016م،
- تعيين السيد/ نبال دونير، بلجنة الاستثمار، بدلاً من السيد/ ايفانتز بيرودي،
- تعيين السيدة/ كاترين اونز للجنة الترشيح والمكافآت بدلاً من السيدة/ كيت براون،
- الإقرار بالمسائل المتعلقة بغراماتي هيئة السوق المالية و التي تم استلامها وتسويتها خلال العام (يرجى مراجعة البند 19.7)،
- الإقرار باستلام تعميمات مؤسسة النقد العربي السعودي خلال العام،

ويعتمد مجلس الإدارة القرارات من خلال تداولها وكذلك خلال اجتماعات مجلس الإدارة الرسمية وحيثما يتم اعتماد القرارات خلال التداول يتم اعتمادهم بعد ذلك مرة أخرى، عن طريق الإقرار بالموافقة في اجتماع مجلس الإدارة الرسمي الذي يتبع موافقة مجلس الإدارة والذي تم بالتداول.

• 13.9 اجتماعات الجمعية العمومية خلال العام:

عقدت الجمعية العمومية العادية السنوية لشركة بوبا العربية اجتماعها الثامن بتاريخ 1435/08/14 هـ (الموافق 2015/06/01 م)، وقد تم التوصل إلى النتائج التالية ، وتم الإعلان عنها في "تداول" بتاريخ 1435/08/15 هـ (الموافق 2015/06/02 م) بعد التوصل إلى النتائج التالية:

- القرار رقم (1): الموافقة على ما ورد بتقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 1436/03/09 هـ الموافق 2014/12/31 م (12 شهراً).
- القرار رقم (2): المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المنتهية في 1436/03/31 هـ الموافق 2014/12/31 م (12 شهراً).
- القرار رقم (3): إختيار والموافقة على تعيين السادة/ كي بي إم جي ومكتب الدار للمحاسبة كمراقبي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 1437/03/20 هـ الموافق 2015/12/31 م بناءً على توصية لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم.
- القرار رقم (4): الموافقة على تعيين أعضاء مجلس إدارة جدد ليصبح السيد دايفد مارتين فليتشر بديلاً عن اليزابيث اليسون بلات و يصبح السيد إدوارد جورج هنان بديلاً عن جيمس جوردون ويتون حتى نهاية الدورة 6 شعبان 1438 هـ ، الموافق 2 مايو 2017 م.
- القرار رقم (5): الموافقة على صرف مبلغ 1 مليون و 20 ألف ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 1436/03/09 هـ الموافق 2014/12/31 م (12 شهراً) وفقاً لنص المادة (17) من النظام الأساسي للشركة.
- القرار رقم (6): إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 1436/03/09 هـ الموافق 2014/12/31 م (12 شهراً).
- القرار رقم (7): الموافقة على الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة ذات مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال عام 2014 م و 2015 م، وهي كما يلي:
- شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة (وهي شركة تقدم خدمات مرتبطة بديافرم)، وهي شركة مملوكة بنسبة 98% لشركة مجموعة ناظر المحدودة وبنسبة 2% للمهندس لؤي ناظر . وقد قدمت شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة خدمات بتكلفة 609 ألف ريال سعودي لكامل الفترة؛ وفي 2014/12/31 م ، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام 2015 م. و قد تغير اسم شركة المجد الراقي للرعاية الطبية و الخدمات الصحية المحدودة خلال العام إلى شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة، و بالتالي فقد تغيرت الجهة ذات العلاقة وفقاً لذلك.
- يملك الأستاذ/ عبد الهادي شايف حصة بنسبة 1% في دار المراجعة الشرعية، وهي شركة تقدم خدمات استشارية شرعية إلى شركة بوبا العربية، والتي تم دفع مبلغ 150 ألف ريال سعودي إليها خلال العام 2014 م، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام 2015 م.
- شركة ترانس العربية لخدمات الاتصالات الإبداعية (تراكس) مملوكة بنسبة 45% لمجموعة ناظر القابضة والذين يملكون حصصاً مباشرة فيها هم: المهندس لؤي ناظر رئيس مجلس الإدارة، والأستاذ/ طل ناظر الرئيس التنفيذي؛ حيث بلغت رسوم إدارة شؤون العلاقات العامة المتعلقة بالشركة 168 ألف ريال سعودي في عام 2014 م، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام 2015 م.
- وطبقاً لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها بتاريخ 1430/09/19 هـ (الموافق 2009/09/09 م) التي فوضت الشركة بإبرام اتفاقية ترخيص علامة تجارية مع بوبا أو شركتها التابعة المعنية، وفوضت مجلس الإدارة الموافقة على أحكام وشروط هذه الاتفاقية بما في ذلك المقابل المالي المستحق للشركة المانحة للترخيص؛ أبرمت الشركة خلال سنة 2010 م اتفاقية مع الجهة ذات العلاقة وهي شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. - وهي شركة مشروع مشترك مملوكة بنسبة 50% لكل من شركة مجموعة ناظر وبوبا إنفستمنت أوفر سيز ليمتد - للحصول على ترخيص لاستعمال العلامات التجارية (كلمة بوبا مع الشعار أو دون الشعار) للجهة ذات العلاقة. ووفقاً لأحكام الاتفاقية، فإن الجهة ذات العلاقة

تحصل على مبلغ مساو لنسبة ثابتة من إجمالي الأقساط المكتسبة شرط ألا تزيد بحد أقصى عن 5% من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية. ووفقاً لذلك، فقد بلغت رسوم العلامة التجارية 11,505 ألف ريال سعودي خلال عام 2014م مقابل 9,714 ألف ريال سعودي خلال عام 2013م.

- وقعت الشركة خلال السنة اتفاقية إعادة تأمين في 1435/2/28هـ (الموافق 2013/12/31 م) مع بوبا إنشورانس ليمتد (جهة ذات علاقة) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبه المتصلة بعملياتها وموكلهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا إنشورانس ليمتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس إدارة بوبا العربية الأستاذ/ دايفد فليتشير والأستاذ/ إدوارد هنان والأستاذ/ إجناكيو جارسيا. بلغت قيمة الأقساط المتنازل عنها 75 مليون ريال سعودي خلال عام 2014م، وهذا يمثل حوالي 1.3% من الأقساط المكتتبه السنوية عام 2014م مقابل 2.4% في عام 2013م، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة بموجب اتفاقية إعادة التأمين التعاقدية والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام 2015م.
- وقعت الشركة خلال عام 2014م عقود تأمين صحي مع الشركات التي تصنف كشركات يمتلك بعض أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية مصالح فيها أو ارتباطاً بها. وتؤكد بوبا العربية بأن تسعير هذه العقود قد تم على أساس التعامل التجاري المستقل وطبقاً لتسعير الشركة المحدد المتفق عليه ونسبة الخسارة المحددة. وتؤكد الشركة أيضاً أن تلك العقود لا تتطوي على أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي مزايا إضافية خاصة، وأن الشركة لا يحق لها الحصول على أي خدمات ولا هي تحصل على أي خدمات أو دعم مختلف غير ذلك المقدم لأي من عملاء الشركة الآخرين، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة بموجب تلك العقود، حسبما ينطبق، أو عند تجديدها، خلال عام 2015م.
- خلال عام 2014م، عمل بعض موظفي الشركة على مشروع تملكه مجموعة ناظر المحدودة، وهي جهة ذات علاقة وأحد المساهمين في الشركة. نتيجة لذلك، فإن التكاليف ذات الصلة المستحقة لأولئك الموظفين عن الفترة التي عملوا فيها في مشروع الجهة ذات العلاقة سوف تحتسب على تلك الجهة. وقد بلغت النفقات المحتسبة عن مدة الشهور الثلاثة المنتهية في 2014/3/31م مبلغ 2,517 ألف ريال، و تمت تسويتها من قبل الجهة ذات العلاقة، ، خلال عام 2014م.

وبموجب المادة 5 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، فإنه يتاح للمساهمين الاطلاع على محاضر اجتماعات الجمعية العمومية، وسوف تزود الشركة الهيئة بنسخة من محضر اجتماع الجمعية العمومية خلال عشرة أيام من تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العمومية. وسوف يتم تبليغ مركز إيداع الأوراق المالية "تداول" على الفور بنتائج الجمعية العمومية، كما سيتم إبلاغ المساهمين من خلال الإعلان عن نتائج الجمعية العمومية في "تداول".

• 13.10 اجتماعات الجمعية العمومية غير العادية خلال العام:

عقدت الجمعية العمومية غير العادية لشركة بوبا العربية (اجتماعها الأول) بتاريخ 1437/02/25هـ الموافق 2015/12/07 م، وقد تم التوصل إلى النتائج التالية، والإعلان عنها في "تداول" بتاريخ 1437/02/26 هـ (الموافق 2015/12/08 م) وقد تم التوصل إلى النتائج التالية:

- القرار رقم (1): الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من 400 مليون ريال سعودي إلى 800 مليون ريال سعودي، بالتالي زيادة عدد الأسهم من 40 مليون سهم إلى 80 مليون سهم وذلك بإصدار عدد 40 مليون سهم عن طريق منح سهم مجاني لكل سهم قائم عن طريق تحويل 400 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة للشركة كما في 30 يونيو 2015م. وتشكل نسبة زيادة قيمة رأس المال وعدد الأسهم على حدٍ سواء زيادة قدرها 100%. ومن الجدير بالذكر بأن الشركة تهدف من زيادة رأس المال إلى تدعيم القاعدة الرأسمالية و النشاط المستقبلي للشركة.
 - القرار رقم (2): الموافقة على تعديل المادة (7) والمادة (8) من النظام الأساس للشركة لتتوافق مع الزيادة المقترحة في رأس مال الشركة ليصبح كالتالي:
- المادة السابعة (7) : رأس مال الشركة 800,000,000 ثمانمائة مليون ريال، مقسم إلى 80,000,000 ثمانون مليون سهم متساوية القيمة، بقيمة أسمية 10س.ر عشرة ريالات للسهم الواحد.
- المادة الثامنة (8) : اكتتب المساهمون في كامل اسهم رأس مال الشركة ودفعوا قيمتها كاملة.

- القرار رقم (3): الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بإتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإتمام إصدار الأسهم الجديدة للمساهمين الحاليين وتعديل النظام الأساسي لتتوافق مع زيادة رأس المال، وأن تستوفي جميع متطلبات الأنظمة الأخرى واللوائح المتبعة والمرتبطة بالزيادة المقترحة في رأس المال.

• 13.11 عمليات تتصل بأطراف ذات علاقة:

يوجد للشركة عمليات مع أطراف ذات علاقة والناجمة بشكل أساسي عن ملكية بوبا وناظر لبعض الشركات التي تتعامل شركة بوبا معها، ويبين الجدول التالي ملخصاً بتلك العمليات، وتتضمن البنود 13.9 ، 13.12 ، 13.13 و 13.14 تفاصيل إضافية حول تلك العمليات. كما نلاحظ أنه خلال عام 2015م لم تتعامل شركة بوبا العربية مع (تراكس) بحيث لم تتكبد أي مصروفات خلال عام 2015م بحيث لا يوجد أي مبلغ مستحق لشركة تراكس كما في 2015/12/31م:

الكيان الاعتباري	الأطراف ذات العلاقة	الوصف	المدة	2014 ألف ريال سعودي	2015 ألف ريال سعودي	2015 تغيير
وحدة الأسواق العالمية في بوبا	مجموعة بوبا	أقساط إعادة تأمين صادرة	سنوي - سنة كاملة	74,858	2,669	(72,189)
شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م.	مجموعة بوبا وناظر	رسوم العلامة التجارية	سنوي - سنة كاملة	11,505	16,948	5,443
شركة ناظر للعيادات الطبية	ناظر	إعادة احتساب نفقات موظفي بوبا العربية	سنوي - سنة كاملة	2,517	5,519	3,002
شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة	ناظر	تكاليف طبية مطلوبة لمقدمي خدمات	سنوي - سنة كاملة	609	751	142
شركة ترانس العربية لخدمات الاتصالات الإبداعية	ناظر	خدمات علاقات عامة	سنوي - سنة كاملة	168	-	(168)
دار المراجعة الشرعية	الأستاذ/ عبد الهادي شايف	خدمات مراجعة شرعية	سنوي - سنة كاملة	150	150	-
مجموع المبالغ المدرجة				89,807	26,037	(63,770)

• 13.12 عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة بأعضاء المجلس:

وقعت الشركة عقود تأمين صحي مع الشركات التي تصنف كشركات يمتلك بعض أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية مصالح فيها أو ارتباطاً بها. وتؤكد بوبا العربية بأن تسعير هذه العقود قد تم على أساس التعامل التجاري المستقل وطبقاً لتسعير الشركة المحدد المتفق عليه ونسبة الخسارة المحددة. وتؤكد الشركة أيضاً أن تلك العقود لا تنطوي على أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي مزايا إضافية خاصة، وأن الشركة لا يحق لها الحصول على أي خدمات ولا هي تحصل على أي خدمات أو دعم مختلف غير ذلك المقدم لأي من عملاء الشركة الآخرين. وتم تضمين الأقساط المكتتبه والتعويضات المدفوعة المتعلقة بعقود التأمين هذه في المعاملات مع الجهات ذات العلاقة، الإيضاح رقم 12، في القوائم المالية السنوية.

• 13.13 العقود الأخرى مع الشركات ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة:

خلال الفترة المالية، تعاقدت الشركة مع شركة ترانس العربية لخدمات الاتصالات الإبداعية من أجل تنفيذ خدمات العلاقات العامة. تملك مجموعة ناظر المحدودة حصة بنسبة 45% في شركة ترانس العربية لخدمات الاتصالات الإبداعية. وتؤكد الشركة أن المناقصة المتعلقة بتقديم الخدمات تمت على أساس

تجاري مستقل وأن نفقات الشركة المستحقة إلى ترانس العربية لخدمات الاتصالات الإبداعية بلغت 168 ألف ريال سعودي خلال العام المالي 2014م. تمت الموافقة على الترتيب التعاقدى خلال اجتماعات الجمعية العمومية العادية السنوية للأعوام 2012م و2013م و2014م والتي تمت في تلك السنوات. وسوف تشكل الموافقة على تلك الترتيبات جزءًا من اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لعام 2014م والذي سوف يُعقد في عام 2015م للحصول على موافقة المساهمين (وفقا للمادة 18 من أنظمة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية)، وسوف يتم تقديمها إلى مجلس إدارة شركة بوبا العربية لاعتمادها خلال عام 2015م (على ألا يصوّت أعضاء مجلس إدارة الجهة ذات العلاقة على هذا الأمر). وسوف يُطلب من مدققي الحسابات الخارجيين تقديم تقرير كامل حول هذه الاتفاقية، وسوف يُقدم التقرير إلى اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية التي ستُعقد عام 2015م. كما أن الشركة لم تتعاقد مع تراكس خلال العام 2015م.

اعتبارًا من الربع الثاني من عام 2012م، فقد تعاقدت الشركة مع مزود لخدمات غسل الكلى في الدمام، وهو شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة (وهي شركة تقدم خدمات متصلة بديافرم)، وهي مملوكة بنسبة 98% لشركة مجموعة ناظر المحدودة وبنسبة 2% للمهندس لؤي ناظر. وبالتالي، فإن العلاقة مع الجهة ذات العلاقة قائمة بسبب ملكية/عضوية المهندس لؤي ناظر والأستاذ/طل ناظر (رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي/الرئيس التنفيذي في شركة بوبا العربية على التوالي) في مجلس إدارة تلك الشركة. ويتعلق العقد بتقديم خدمات للمزود لمدة اثني عشر شهرًا سنويًا، ومن المتوقع أن يستمر سنويًا، شريطة الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية سنويًا. وقد قدمت شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة خدمات غسل الكلى إلى مرضى شركة بوبا العربية بتكلفة تقدر بـ 751 ألف ريال سعودي عن عام 2015م بالكامل (مقابل 609 ألف ريال سعودي مُقدرة عن عام 2014م بالكامل). وفي 2015/12/31م، قُدرت المبالغ المستحقة إلى شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة بقيمة 295 ألف ريال سعودي (مقارنة بـ 281 ألف ريال سعودي مستحق عن عام 2014م كما في 2014/12/31م). وتؤكد بوبا العربية بأن تسعير العقد قد تم على أساس التعامل التجاري المستقل ووفقًا لنفس الإجراءات التي تتبعها الشركة فيما يتعلق بمزودي خدمات المستشفيات والعيادات الأخرى إلى الشركة. وتؤكد الشركة أيضًا أن العقد لا ينطوي على أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي مزايا خاصة إضافية، وأن الشركة لا يحق لها الحصول على أي خدمات ولا هي تحصل على أي خدمات أو دعم مختلف غير ذلك المقدم لمزودي خدمات المستشفيات والعيادات الأخرى إلى الشركة. وقد تغير اسم شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة خلال العام إلى شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة، وبالتالي فقد تغيرت الجهة ذات العلاقة وفقًا لذلك، كما هو موضح في الجهات ذات العلاقة ملاحظة 12ب في البيانات المالية السنوية لعام 2015م.

يملك الأستاذ/عبد الهادي شابيف، وهو عضو مجلس الإدارة المستقل، حصة بنسبة 1% في دار المراجعة الشرعية، وهي شركة متخصصة في المراجعة الشرعية تعاقدت مع شركة بوبا العربية، والتي مثلت نفقات تشغيلية احتسبت على بوبا العربية في عام 2015م بمقدار 150 ألف ريال سعودي (مقابل 150 ألف ريال سعودي في عام 2014م). والعقد المبرم مع الشركة هو عقد سنوي لتزويد شركة بوبا العربية بخدمات المراجعة الشرعية، ومن المتوقع أن يستمر سنويًا، شريطة الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية سنويًا، كما هو موضح في الجهات ذات العلاقة ملاحظة 12هـ في البيانات المالية السنوية لعام 2015م.

وطبقًا لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها بتاريخ 1430/09/19هـ (الموافق 2009/09/09م) التي فوضت الشركة بإبرام اتفاقية ترخيص علامة تجارية مع بوبا أو شركتها التابعة المعنية، وفوضت مجلس الإدارة الموافقة على أحكام وشروط هذه الاتفاقية بما في ذلك المقابل المالي المستحق للشركة المانحة للترخيص؛ أبرمت الشركة خلال سنة 2010م اتفاقية مع الجهة ذات العلاقة وهي شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. - وهي شركة مشروع مشترك مملوكة بنسبة 50% لكل من شركة مجموعة ناظر المحدودة وبوبا إنفستمنت أوفر سيز ليمتد - للحصول على ترخيص لاستعمال العلامات التجارية (كلمة بوبا مع الشعار أو دون الشعار) للجهة ذات العلاقة. ووفقًا لأحكام الاتفاقية، فإن الجهة ذات العلاقة تحصل على مبلغ مساو لنسبة ثابتة من إجمالي الأقساط المكتسبة شرط ألا تزيد بحد أقصى عن 5% من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية. تستوجب رسوم العلامة التجارية الدفع بأسعار مختلفة ترتبط بنتائج الشركة. ونتيجة ارتفاع نتائج الشركة، فإن هناك زيادة في رسوم العلامة التجارية المستحقة. ووفقًا لذلك،

فقد بلغت رسوم العلامة التجارية 16,948 ألف ريال سعودي خلال عام 2015م، مقابل 11,505 ألف ريال سعودي في عام 2014م ، كما هو موضح في الجهات ذات العلاقة ملاحظة 12 و رسوم العلامة التجارية ملاحظة 17 في البيانات المالية السنوية لعام 2015م. لقد وافق مجلس الإدارة على الترتيبات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال عام 2012م و 2013م و 2014م (ولم يشارك أعضاء مجلس الإدارة من ذوي العلاقة في التصويت على هذه الأمور)، وسيتم عرض الترتيبات على اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية لعام 2015م والذي سينعقد خلال عام 2016م للموافقة على تلك الترتيبات.

وقعت الشركة خلال السنة السابقة اتفاقية إعادة تأمين في 1435/02/28هـ (الموافق 2013/12/31 م)، مع بوبا إنشورانس ليمتد (طرف ذو علاقة) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبه المتصلة بعملائها وموكلهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا إنشورانس ليمتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس الإدارة شركة بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد من خلال الأستاذ/ دايفد فليتشر والأستاذ/ إدوارد هنان والأستاذ/ إجناكيو بيرالتا جارسيا. بلغت قيمة الأقساط المتنازل عنها 3 مليون ريال سعودي كما في 2015/12/31م (مقابل 75 مليون ريال سعودي كما في 2014/12/31م) وهذا يمثل حوالي 0.05% من إجمالي الأقساط المكتتبه السنوية عام 2015م (مقابل 1.3% من إجمالي الأقساط المكتتبه السنوية عام 2014م). وسوف تسعى بوبا العربية للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لعام 2015م والمقرر انعقاده في عام 2016م.

وحيثما كان لدى أحد أعضاء مجلس الإدارة تضارب في المصالح، فقد استبعد مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة المعني الذي لديه تضارب في المصالح من التصويت على الموافقة.

تؤكد الشركة أنها لم تقم عدا ما ورد أعلاه (وأدناه في البند 13.14) بإبرام أي عقود أخرى مع أي جهة تمثل الشركة طرفاً فيها أو يمتلك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المسئول المالي الأول أو أي شركة مرتبطة مصلحة مادية فيها.

• 13.14 عمليات أخرى تتصل بأطراف ذات علاقة:

هناك مساهم - غير ذي الصلة بأعضاء مجلس إدارة الشركة - كان أيضاً من مزودي خدمات المستشفيات ولذلك تم ذكره في مذكرة الأطراف ذات العلاقة للسنة الماضية في القوائم المالية السنوية خلال عام 2014م. وقد قام هذا المساهم الذي كان يعد من الأطراف ذات العلاقة ببيع أسهمه في الشركة ولذلك لم يعد طرفاً ذي علاقة منذ 2014/12/31 (كما هو مبين في مذكرة الأطراف ذات العلاقة 12 ب) في القوائم المالية السنوية لعام 2015م.

خلال عام 2015م، عمل بعض موظفي بوبا العربية في مشروع تملكه إحدى شركات مجموعة ناظر، وهي شركة ناظر للعيادات الطبية المحدودة، حين كانت هذه الشركة في مرحلة التأسيس. وقد تم إعادة احتساب التكاليف ذات الصلة الخاصة بهؤلاء الموظفين - عن الفترة التي عملوا خلالها في هذا المشروع - على الطرف ذي العلاقة، حيث بلغت 5,519 ألف ريال سعودي (2014: 2,517 ألف ريال سعودي) وتمت تسويتها بواسطة الطرف ذي العلاقة خلال الفترة الحالية. وقد ذُكر ذلك في مذكرة الأطراف ذات العلاقة 12 د في القوائم المالية السنوية.

14. الإفصاحات الأخرى حسب الأنظمة:

• 14.1 لائحة حوكمة الشركة:

إن بوبا العربية تلتزم وتمتثل بالكامل لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في نشرتها رقم 1-1-2009، بتاريخ 1430/01/08 هـ، الموافق 2009/01/05م، مع مراعاة الاستثناءات الثانوية التالية:

رقم المادة	مضمون المادة	الأسباب و تفاصيل عدم الامتثال
6 - ب حقوق التصويت	ب) يجب تطبيق أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	تتفيد الشركة بأحكام المادة 93 الصادرة عن وزارة التجارة، وأحكام المادة 34 من النظام الداخلي لشركة بوبا العربية. تنص المادة 34 من النظام الداخلي للشركة على ما يلي: "تقوم الشركة بحصر الأصوات في الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية على أساس صوت واحد لكل سهم".

رقم المادة	مضمون المادة	الأسباب و تفاصيل عدم الامتثال
6 - د حقوق التصويت	د) على المستثمرين من ذوي الشخصيات الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن آخرين - مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح في تقاريرهم السنوية عن سياساتهم التصويتية، وتصويتاتهم الفعلية، وطرق التعامل مع التعارض الجوهري للمصالح الذي قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية فيما يتعلق باستثماراتهم.	نظراً لأن شركة بوبا العربية من الشركات العامة المدرجة في السوق المالية، والتي يتم تداول أسهمها يومياً من جانب مختلف الأفراد والمؤسسات، وسواءً كانوا من الشخصيات الاعتبارية أم لا، فإنه لا يمكن للشركة مراقبة أو إدارة أو السيطرة على الأمور الخاصة بسمعة/ملائمة المستثمرين للوفاء بهذا الشرط.

بموجب متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية (المادة العاشرة، الفقرة (هـ)) بشأن السياسات التي تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، قامت شركة بوبا العربية بتطوير سياساتها وحصلت على موافقة مجلس الإدارة الرسمية خلال عام 2014م على ما يلي:

- آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود.
- آليات تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين الشركة وأصحاب المصالح.
- آليات مناسبة لإقامة علاقات جيدة مع العملاء والموردين والمحافظة على سرية المعلومات المتعلقة بهم.
- مدونة قواعد السلوك المهني للمدراء التنفيذيين والعاملين في الشركة بما يتفق مع المعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح. على أن يضع مجلس الإدارة إجراءات مراقبة تطبيق هذه المدونة وضمن الامتثال لها.
- المساهمات الاجتماعية للشركة.

سوف تواصل شركة بوبا العربية خلال عام 2016م تطوير السياسات والإجراءات المذكورة أعلاه بالتفصيل، وسوف تقوم بمراجعة تفصيلية لجميع جوانب حوكمة الشركة ذات الصلة، حتى تتمكن من تعزيز حوكمتها وضمن الالتزام بشكل أكبر باللوائح الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن حوكمة الشركات ولجنة المراجعة التي تم تشكيلها مؤخراً في المؤسسة.

• 14.2 الحوكمة وإدارة المخاطر:

توفر الشركة إطار عمل لحوكمة الشركة ومراقبة المخاطر من خلال إستراتيجية تتكون من "ثلاثة خطوط دفاعية" رئيسية تحدد مسؤوليات ومهام واضحة ومحددة لطريقة الحوكمة ومراقبة المخاطر بشكل يومي. تم اعتماد مدونة حوكمة الشركة من قبل مجلس الإدارة خلال عام 2010م. ويتألف هيكل الحوكمة من "خط الدفاع الأول" وهو مراقبة المخاطر، والذي يتم عن طريق الإدارة العليا للشركة المسؤولة عن مختلف قطاعات الشركة الخاصة بتنفيذ الأعمال اليومية. أما بالنسبة لخط الدفاع الثاني وهو "السيطرة على المخاطر" فيكون عن طريق مجلس الإدارة ولجانته الفرعية المختلفة، عبر لجنة مراقبة المخاطر والامتثال ودوائر رقابية رئيسية أخرى (مثل دائرة الرقابة و الالتزام). وفيما يتعلق بخط الدفاع الثالث، وهو "ضمان المخاطر"، فيكون من خلال دوائر رقابية مستقلة مثل (دائرة خدمات المراجعة الداخلية ولجنة المراجعة).

تبنّت الشركة نهجاً لمراقبة المخاطر بما يتفق مع لائحة مراقبة المخاطر على النحو الذي أقرته مؤسسة النقد العربي السعودي وتكون دائرة مراقبة المخاطر مسؤولة عن تحديد المخاطر وتقييمها ورفع التقارير بشأن حالة المخاطر والإجراءات المرتبطة بها. وحين تكون الضوابط غير مجدية في الحد من المخاطر، توصي الشركة بسبل تحسينات الضوابط والإجراءات والعمليات ومن ثم يتم مراقبتها لضمان تنفيذها بفعالية وفي وقتها المناسب.

ستسعى الشركة خلال العام 2016م إلى تعزيز مبدأ حوكمة الشركات داخلها وذلك من خلال ما يلي:

- تعيين رئيس لإدارة المخاطر يقوم برفع التقارير إلى الرئيس التنفيذي.
- تعزيز الفصل بين واجبات الخط الأول والثاني والثالث من خلال الهياكل الوظيفية المتعلقة بتحسين الإدارة التنظيمية وأيضاً من خلال زيادة الموارد. سنبحث في دعم قدرتنا في مجال حوكمة الشركات لتوفير الاتساع والعمق المناسبين للمجالات التالية: سكرتارية الشركة وخطة استثمارية العمل/التعافي من الكوارث وإدارة المخاطر، وسياسات وإجراءات الحوكمة (وجميعها تتبع الآن للإدارة المالية) والشؤون القانونية والصحة والسلامة (حالياً تتبع لإدارة الموارد البشرية) والتي سنتحول جميعها خلال العام 2016م لرفع التقارير إلى رئيس إدارة مراقبة المخاطر.
- النجاح في تسكين المناصب في إدارة الالتزام والإدارة القانونية العليا التي شغرت في نهاية العام 2015م، بما في ذلك مناصب رؤساء الأقسام.
- تطوير وتعزيز القوانين والسياسات والمعايير والإجراءات المتصلة بحوكمة الشركات وذلك لضمان تنفيذ ما يلي:
 - لوائح هيئة السوق المالية، لا سيما المنصوص عليها في الفقرتين ج و د من المادة 10.
 - لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي الجديدة التي أدخلت مؤخراً؛ أي (أ) لوائح لجنة المراجعة و (ب) أنظمة حوكمة الشركات.

كان هناك تغييرات في سنة 2014م في أعضاء مجلس الإدارة عبر الموافقة الرسمية لتعيين أعضاء جدد في مجلس الإدارة واللجان لفترة ثلاث سنوات جديدة تبدأ في 2014/6/8م. ولاحقاً للتعيينات التي أجريت في مجلس الإدارة الجديد، تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجدد الذين يمثلون شركة بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد، على النحو المبين في القرار رقم 4 الوارد في البند 13.9، على إثر استقالة اثنين من ممثلي الشركة السابقين في مجلس الإدارة. وبعد بدء الفترة الجديدة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، فقد تغيرت عضوية اللجنة التنفيذية، حيث حل الأستاذ ديفيد فلينتشر والأستاذ إدوارد هنان محل الأستاذة أليسون بلات والأستاذ جيمس ويتون على التوالي، بسبب استقالتهما من مجلس إدارة شركة بوبا العربية. كما حل الأستاذ إدوارد هنان محل الأستاذ جيمس ويتون في لجنة الترشيحات والمكافآت. تكررت التغييرات التي جرت على العضوية في العام 2014م فقط لغرض الاستمرارية ومن منظور المعلومات العامة نظراً إلى أن مصادقة المساهمين الرسمية على عضوي مجلس الإدارة الجديدين خلال العام 2014م تمت أثناء اجتماع الجمعية العامة العادية في العام 2015م، و سوف تقدم الأقسام التالية وصف مختصر لاختصاصات لجان الإدارة المذكورة أعلاه مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها:

• 14.3 لجنة المراجعة و التدقيق الداخلي:

الاجتماعات	أسماء الأعضاء	أهداف لجنة المراجعة
عقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات لها خلال العام 2015م (خمسة اجتماعات في العام 2014)	الأستاذ عبد الهادي شايف (رئيس لجنة المراجعة وعضو مستقل في مجلس الإدارة) الأستاذ محمد عيوطي (عضو مستقل وعضو من خارج المجلس) الأستاذ جاريث إيفانس (عضو من خارج المجلس)	يتمثل غرض لجنة المراجعة في ضمان نزاهة وسلامة القوائم المالية للشركة من خلال مراجعتها ورفع التوصيات حسب الحاجة إلى مجلس الإدارة حول الرقابة المالية الداخلية والتدقيق الداخلي و الالتزام ومراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء مدققي الحسابات الخارجيين. تقوم لجنة المراجعة بمراجعة النتائج المالية الأولية والربع سنوية للشركة وكذلك القوائم المالية السنوية وتقوم بالمصادقة عليها، وترفع التوصيات لمجلس الإدارة بالمصادقة عليها بعد ذلك. وتقوم اللجنة كل عام باعتماد خدمات التدقيق الداخلي المرهلي السنوية وخطط التحقق من الالتزام. كما تقوم لجنة المراجعة، ومعها المدققين الخارجيين، بمراجعة خطة التدقيق ووضع ملاحظاتها عليها. كما ستتولى لجنة المراجعة كذلك دور الإشراف وذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر الالتزام، للتأكد من أن عملية وإجراءات إدارة المخاطر والأنظمة كافية وفعالة، وتحديدًا فيما يتعلق بتأثيرها على تقرير الشركة المالي في إصدارها للقوائم المالية ومدونة سير العمل. ولضمان إنجاز عملها على أكمل وجه، تحافظ لجنة المراجعة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر و الالتزام، ومدققي الحسابات الخارجيين والداخليين.

وخلال عام 2015م، لم تتغير عضوية لجنة المراجعة التي صادقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي وبقيت كما كانت عليه في العام السابق، حيث ضمت الأستاذ عبد الهادي شايف (عضو مستقل في مجلس الإدارة) في منصب رئيس لجنة المراجعة، والأستاذ محمد عيوطي، عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة، والأستاذ جاريث إيفانس. حضر جميع أعضاء لجنة المراجعة الاجتماعات التي عقدت طوال العام 2015م كما هو مبين في الجدول التالي:

اسم عضو لجنة المراجعة ووظيفته وفترة منصبه	اجتماع لجنة المراجعة الأول 2015/2/8م	اجتماع لجنة المراجعة الثاني 2015/4/23م	اجتماع لجنة المراجعة الثالث 2015/06/17م	اجتماع لجنة المراجعة الرابع 2015/09/16م	اجتماع لجنة المراجعة الخامس 2015/11/9م
الأستاذ/عبدالهادي علي سيف شايف (رئيس لجنة المراجعة وعضو مستقل في مجلس الإدارة) (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ محمد عيوطي عضو مستقل في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ جاريث إيفانس عضو من خارج المجلس (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

ومن بين المصادقات الأساسية التي أجرتها لجنة المراجعة خلال العام، كان هناك التوصيات بالمصادقة التالية التي رفعتها اللجنة إلى مجلس الإدارة (يرجى العودة للبند 13.8):

- القوائم المالية السنوية للعام 2014م وتقرير مجلس الإدارة السنوي للعام 2014م،
- البيانات المالية المرحلية للربع الرابع من العام 2014م والربع الأول والثاني والثالث من العام 2015م،
- تضارب المصالح والتعاملات مع الأطراف ذات الصلة، كما وردت ضمن النتائج المالية المرحلية ذات الصلة المشار إليها أعلاه، وكما هو وارد في تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية السنوية،
- تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين المشتركين مثل شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه ومكتب الدارللمحاسبة، للسنة المنتهية في 2015/12/31م (1437/03/20 هـ)،
- استمرار تقديم مخصصات مصلحة الزكاة وضريبة الدخل حسب توصية لجنة المراجعة خلال العام 2014م،
- خطط مؤسسة النقد العربي السعودي السنوية الخاصة بإدارة المخاطر وخطاب الإجراءات المتبعة، بما في ذلك تقييم نظم الرقابة الداخلية،
- خطة الرقابة الداخلية للعام 2016م الخاصة بخدمات مراجعة الحسابات الداخلية،
- خطة التحقق من الالتزام والرقابة الداخلية للعام 2016م الخاصة بدائرة الالتزام.

تصادق لجنة المراجعة على المسائل المختلفة من خلال تداولها وأيضاً أثناء الاجتماعات الرسمية التي تعقدها اللجنة، وعندما تتم المصادقة على مسألة ما من خلال التداول، فإنه تتم مصادقتها أيضاً، من خلال إقرار المصادقة، في اجتماع اللجنة الرسمي الذي يلي مصادقة اللجنة التي تمت من خلال التداول.

- **لجنة إدارة المخاطر و الالتزام** - هي لجنة فرعية منبثقة عن لجنة المراجعة وأعضاؤها هم الفريق التنفيذي في الشركة، ويترأس المدير المالي للشركة هذه اللجنة. ويشتمل الغرض من هذه اللجنة في ضمان أن شركة بوبا العربية تتبع أسلوباً سليماً وقوياً ومنتاسباً وواقعياً من حيث تحليل وتحديد وإدارة المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تهدد الشركة. وتقوم هذه اللجنة بمساندة لجنة المراجعة من خلال تركيزها على السياسات والإجراءات الفعالة في الشركة ذات العلاقة بالمراقبة الداخلية ومراقبة المخاطر ومسائل الالتزام القانوني. بالإضافة إلى ذلك، تشرف اللجنة على خطط استمرارية العمل وتخطيط التعافي من الكوارث والجوانب المتعلقة بإجراءات الصحة والسلامة والمسائل القانونية ومكافحة الجرائم المالية والرشوة والفساد. تكون مرجعية مدير إدارة الالتزام ومدير خدمات المراجعة بشكل مباشر إلى رئيس المراجعة وذلك لضمان استقلاليتها التامة. اجتمعت لجنة إدارة المخاطر الالتزام أربع مرات خلال عام 2015م (أربعة اجتماعات خلال العام 2014م)

- **إدارة التدقيق الداخلي** - تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمجموعة متنوعة من مهمات التدقيق الداخلي خلال كل سنة، لتغطي بذلك معظم العمليات/الضوابط التشغيلية، كما وتراقب تنفيذ التوصيات المعتمدة وتبلغ وترفع تقاريرها بالمهام التي نفذتها إلى لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر و الالتزام لمراجعتها، حيث يتم أيضاً مناقشتها وبحثها خلال اجتماعات اللجنة. أجرت إدارة التدقيق الداخلي خلال العام 2015م عدداً من التحقيقات وبعض عمليات التدقيق الإضافية المطلوبة للامتثال لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي الجديدة (يرجى العودة أيضاً للبند 14.3.1 الخاص بأنشطة مؤسسة النقد العربي السعودي للعام الحالي بما في ذلك عمليات التدقيق الداخلي التي تم إنجازها). عمل مدير إدارة التدقيق الداخلي على تأسيس الإدارة وتنفيذ إجراءاتها وبناء قدراتها، وفيما يلي تفصيل الملف الشخصي الموجز لمدير إدارة التدقيق الداخلي:

• المدير - إدارة التدقيق الداخلي ، زياد الجبالي

يتمتع زياد الجبالي بما يقرب من 15 عاماً من الخبرة في مجال المحاسبة ومراجعة الحسابات ومنها 14 عاماً من الخبرة في التدقيق الداخلي، من ضمنها الستة أعوام الأخيرة مع شركة بوبا العربية منذ انضمامه للشركة في العام 2009م. وقبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية، عمل زياد مع وكالة الأمم المتحدة لإغاثة وتشغيل اللاجئين (الأونروا) في مجال التدقيق الداخلي. كان زياد موظف التدقيق الداخلي الأول في شركة بوبا العربية وعمل على إنشاء ميثاق وسياسات وإجراءات إدارة التدقيق الداخلي وكان مسؤولاً عن تفعيل دور إدارة التدقيق الداخلي في الشركة، وكذلك عن بناء قدراتها. يحمل زياد درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية للدراسات العليا، الأردن (2003م)، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية (2001م)

وقد اجتاز وينجاح مجموعة متنوعة من الدورات الرسمية من معهد المدققين الداخليين (مدقق داخلي معتمد وشهادة التقييم الذاتي للرقابة المخاطر وشهادة ضمان مراقبة المخاطر)، كما اجتاز دورة مدقق الحسابات و التدقيق الداخلي المعتمد مع معهد التدقيق الداخلي.

- **إدارة الالتزام** – أنجزت إدارة الالتزام العديد من المراجعات الداخلية خلال العام، حيث شملت هذه المراجعات بعض عمليات الرقابة الأساسية، ولكن تعطلت أنشطة الإدارة بسبب القدرات قلة الموظفين، بما في ذلك منصب رئيس إدارة الالتزام. هذا وقد تم رفع توصيات إدارة الالتزام الخاصة بالمراجعات التي وضعتها الإدارة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام ولجنة المراجعة وذلك على أساس روتيني.

- **إدارة المخاطر** – تقوم الشركة من خلال المدير المالي – التقارير والرقابة، ومدير إدارة التقارير والرقابة المالية – المخاطر، بمراجعة رسمية ومنظمة للمخاطر، وتكون هذه المراجعة على شكل مراجعة ربع سنوية للمخاطر التي تتعرض لها الشركة، حيث يتم خلال هذه الفترة مراجعة المخاطر وأسبابها ومدى ملاءمة ضوابط الحد من هذه المخاطر والخطط الاحتياطية في حال لم تتجح ضوابط الحد من المخاطر الأولية. تعتبر عملية المراجعة الربع سنوية للمخاطر جزءاً من المعايير التي تتبعها مجموعة بوبا على مستوى العالم، وقد تم خلال سنة 2015م تنفيذ أربع عمليات مراجعة ربع سنوية للمخاطر مع تقديم التوصيات والملاحظات التي تم التوصل إليها. يوضح البند 6.5 المخاطر الرئيسية التي تقوم الإدارة حالياً بمراجعتها وإدارتها عن كُتب.

- خلال العام 2015م، وكما كان الحال منذ تنفيذ خطة إدارة المخاطر من قبل بوبا العربية في العام 2010م، تولى المدير المالي – التقارير والرقابة مسؤولية إدارة دائرة مراقبة المخاطر (يعتمد استمرار هذه الإدارة في الوقت الحالي على مصادقة مؤسسة النقد العربي السعودي)، ونتيجة لاستقالة مدير إدارة الالتزام من منصبه في الربع الرابع من العام 2015م وأيضاً نتيجة لشواغر أساسية أخرى في إدارة الالتزام في العام 2015م، فإن المدير المالي – التقارير والمراقبة هو من يقوم الآن أيضاً بإدارة إدارة الالتزام مؤقتاً إلى أن يتم ملأ الشواغر فيها، بما فيها منصب مدير إدارة الالتزام (هذه الإدارة المؤقتة لإدارة الالتزام هي الأخرى في انتظار عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي). فيما يلي تفصيل الملف الشخصي الموجز للمدير المالي – التقارير والرقابة:

- **المدير المالي – التقارير والمراقبة، مارك ستكليف**

يتمتع مارك ستكليف بما مجموعه 28 عاماً من الخبرة المالية في مجموعة متنوعة من الشركات ذات الشهرة العالمية، أو المدرجة، بما في ذلك خبرته الأخيرة التي تمتد على مدى أكثر من 15 عاماً في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد انضم إلى بوبا العربية في العام 2000م. ومن بين خبراته الأساسية مع شركة بوبا في المملكة العربية السعودية، أدار مارك منذ انضمامه للشركة جميع القوائم المالية والتقارير التنظيمية المتعلقة بالعمل، وكذلك كل ما يتعلق بشؤون السكرتاريا في الشركة. كما يدير مارك إدارة المخاطر منذ العام 2010م، وتولى إدارة الالتزام عندما كان منصب مدير إدارة الالتزام شاغراً في السابق وفي الوقت الحاضر. يمتلك مارك كافة المؤهلات الجامعية من جامعة نيلسون مانديلا متروبوليتان، بورت إليزابيث، جنوب أفريقيا، التي حصل منها على شهادة الدبلوم في التكلفة والمحاسبة الإدارية (1988)، التي حصل عليها مع جائزة الجدارة الأكاديمية، وشهادة الدبلوم العالي في الإدارة (1990)، التي حصل عليها مع جائزة Academic Colours وجائزة أفضل طالب. وبالإضافة إلى ذلك، أتم مارك السنة الثالثة في تخصص الاقتصاد في جامعة نيلسون مانديلا متروبوليتان (1990).

- يتم رفع التقارير والنتائج والتوصيات الناشئة عن عمليات المراجعة الداخلية، الالتزام وإدارة المخاطر إلى لجنة المراجعة الخارجية ولجنة إدارة المخاطر والالتزام. ويتم مناقشة القضايا والإجراءات الرئيسية رسمياً خلال اجتماعات لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر والالتزام، وتتم مراجعة التقدم الذي يتم إحرازه لكل الملاحظات والتوصيات.

• 14.3.1 نتائج التدقيق السنوي لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:

• استطاعت إدارة التدقيق الداخلي إنجاز، طبقاً للجدول المعتمد من لجنة المراجعة لعام 2015م، التدقيقات الداخلية الهامة التالية خلال السنة الجارية:

- عمليات تسوية المطالبات - جميع المناطق
- عمليات دفع العمولات - مبيعات للشركات والأفراد
- العمليات التي تتم قبل التفويض
- عمليات إدارة الخزينة/البنوك والنقد
- عمليات إدارة العضوية
- عمليات الرعاية الصحية
- عمليات المشتريات (دورة المشتريات)

كما أنجزت إدارة التدقيق الداخلي تحقيقات مفصلة إضافية وعمليات تدقيق داخلي لم تكن في الأصل جزءاً من الجدول المعتمد، وذلك بغرض تلبية احتياجات العمل والمتطلبات التنظيمية الجديدة.

وكانت النتائج الإجمالية التي توصلت إليها إدارة التدقيق الداخلي، استناداً إلى مراجعة حساباتها الداخلية المنجزة خلال العام 2015م، تتمثل في كون إجراءات الرقابة الداخلية فعالة، ولم يتم الإبلاغ عن أية نقاط ضعف أساسية بعد هذه المراجعات وعمليات التدقيق وتواصل الشركة الحفاظ على بيئة رقابة داخلية قوية. غيرت إدارة التدقيق الداخلي منهجيتها الخاصة بالتدقيق للعام 2016م لتلبية المتطلبات التنظيمية الجديدة وتلبية توقعات لجنة المراجعة، وبالتالي فإن خطة التدقيق المعتمدة تأخذ بعين الاعتبار فئتي تدقيق داخلي، «استباقية» و «تفاعلية»، من أجل تخصيص الواجبات والمهام. تشمل خطة التدقيق الاستباقية المجالات الرئيسية التي تتطلب إشراف متواصل ورقابة مستمرة، مثل عمليات التدقيق الاكتوارية وتلك الخاصة بالأسعار، ويتم تحديد المهام في الفئة التفاعلية بناء على تقييم المخاطر الذي يأخذ بعين الاعتبار كل من تحديد المخاطر وقياس المخاطر وتحديد الأولويات فيما يتعلق بالمخاطر. ومن بين عمليات التدقيق الداخلي «التفاعلية» الرئيسية للعام 2016م، والتي صادقت عليها لجنة المراجعة، هناك عمليات التدقيق الداخلي المفصلة التالية:

- عمليات البت في المطالبات المتعلقة بالعيادات الخارجية
- عمليات مبيعات الشركات
- إدارة إستراتيجية شبكة المزودين
- الأصول الثابتة (إدارة الممتلكات والأصول)
- عمليات التوظيف
- عمليات الرقابة على الائتمان - على مستوى الشركات
- القوائم المالية
- الالتزام والحوكمة
- إدارة الاستثمار

• 14.4 اللجنة التنفيذية:

الاجتماعات	أسماء الأعضاء	أهداف اللجنة التنفيذية
اجتمعت اللجنة التنفيذية ستة مرات خلال العام 2015م (عقدت ثمانية اجتماعات في العام 2014م)	المهندس/ لؤي ناظر (رئيس اللجنة التنفيذية ورئيس مجلس الإدارة) الأستاذ دايفيد فليتشر (نائب رئيس مجلس الإدارة) الأستاذ إدوارد هنان (عضو مجلس الإدارة) الأستاذ ظل ناظر (العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي)	يتمثل الغرض من اللجنة التنفيذية في تحديد الربح السنوي المستهدف لشركة بوبا العربية لينتم لاحقاً عرضه على مجلس الإدارة للمصادقة عليه. وتساند اللجنة التنفيذية مجلس الإدارة في إدارة أعمال الشركة من خلال مراجعة ومراقبة جميع جوانب الأداء التشغيلي للشركة بشكل شهري (لضمان عدم وجود معوقات تحول دون تحقيق الأهداف المحددة). كما تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة بعض الجوانب ذات الطبيعة التجارية والموافقة عليها حسب الحاجة وفقاً لاختصاصاتها، والتأكد من أن الشركة تتمثل تماماً بكافة متطلبات الجهات الرقابية.

ومنذ بداية الفترة الجديدة لعضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، فقد تغيرت عضوية اللجنة التنفيذية في العام 2014م، حيث حل الأستاذ دايفيد فليتشر والأستاذ إدوارد هنان محل الأستاذة أليسون بلات والأستاذ جيمس ويتون على التوالي، بسبب استقالتهما من مجلس إدارة شركة بوبا العربية، وتمت المصادقة على تعيينهما في المجلس كعضوين في اجتماع الجمعية العامة للعام 2014م والذي عقد في العام 2015م (يرجى مراجعة البند 13.9، قرار الجمعية العامة الرابع الذي اتخذته في اجتماعها)

اسم عضو اللجنة التنفيذية ووظيفته وفترة منصبه	الاجتماع الأول /02/19 2015م	الاجتماع الثاني /04/28 2015م	الاجتماع الثالث /06/01 2015م	الاجتماع الرابع /08/24 2015م	الاجتماع الخامس /10/19 2015م	الاجتماع السادس /12/07 2015م
المهندس/ لؤي هشام ناظر رئيس اللجنة ورئيس مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر
الأستاذ ظل هشام ناظر المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ إدوارد جورج فيتزجيرالد هنان عضو مجلس الإدارة (عام كامل)*	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
الأستاذ دايفيد مارتن فليتشر نائب رئيس مجلس الإدارة (عام كامل)*	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

* تمت موافقة مجلس إدارة بوبا العربية ومؤسسة النقد العربي السعودي في العام 2014م، وتمت الموافقة الرسمية من المساهمين العاملين في اجتماع الجمعية العامة للعام 2014م الذي عقد خلال العام 2015م (يرجى مراجعة البنود 13.1 و 13.2 و 13.9 للاطلاع على المزيد من التفاصيل)

تقوم اللجنة التنفيذية بالموافقة على المسائل المختلفة من خلال تداولها وأيضاً أثناء الاجتماعات الرسمية التي تعقدها اللجنة، وعندما تتم الموافقة على مسألة ما من خلال التداول، فإنه تتم مصادقتها أيضاً، من خلال إقرار الموافقة، في اجتماع اللجنة الرسمي الذي يلي الموافقة التي تمت من خلال التداول.

• 14.5 لجنة الترشيحات والمكافآت:

الاجتماعات	أسماء الأعضاء	أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت
اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت مرة واحدة (1) خلال العام 2015 (عقدت اللجنة اجتماعين اثنين خلال العام 2014)	المهندس/ لؤي هشام ناظر (رئيس اللجنة ورئيس مجلس الإدارة) الأستاذ عامر علي رضا (عضو في اللجنة وعضو مستقل في مجلس الإدارة) الأستاذ إدوارد هنان (عضو في اللجنة وعضو في مجلس الإدارة) الأستاذة كاثرين أوينز (عضو في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة)	إن الغرض من لجنة الترشيحات والمكافآت هو إدارة التعيينات في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بفعالية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة المتعلقة بالتعيينات في المجلس واللجان التابعة له. كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة سنوية للمهارات المناسبة اللازمة للعضوية في مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بالموافقة على رزم المكافآت (بما في ذلك المكافآت والحوافز طويلة الأمد والزيادة في الرواتب المتعلقة بالتضخم) لكل من الرئيس التنفيذي وكبار المدراء التنفيذيين الآخرين. وتراجع اللجنة سياسة الشركة المتعلقة بالمكافآت والحوافز وبرامج الحوافز طويلة الأمد والدفعات المتعلقة بها وتصادق عليها. إضافة إلى ذلك، تشرف اللجنة على التعيينات في الوظائف الإدارية العليا وتوافق على سياسات الموارد البشرية والإجراءات المتعلقة بها وترفع توصياتها حول التعيينات في المجلس واللجان.

وافق مجلس الإدارة في العام 2014م على تعيين الأستاذ إدوارد هنان في لجنة الترشيحات والمكافآت بدلاً من الأستاذ جيمس ويتون للمدة المتبقية من فترة العضوية، انضمت الأستاذة كاثرين أوينز للجنة الترشيحات والمكافآت في العام التالي لاستقالة الأستاذة كيت براون من بوبا المملكة المتحدة.

يعرض الجدول التالي تفاصيل عن اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الذي عقد في العام 2015م كما يبين أسماء الحضور في الاجتماع:

اسم عضو لجنة الترشيحات والمكافأة ووظيفته وفترة منصبه	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الأول 2015/01/27م
المهندس/ لؤي هشام ناظر - رئيس اللجنة ورئيس مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر
الأستاذ عامر علي رضا - (عضو مستقل في مجلس الإدارة) (عام كامل)	حضر
الأستاذ إدوارد هنان - عضو في مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر
الأستاذة كيت براون (حتى يناير/كانون الثاني 2015م)	لم تحضر
الأستاذة كاثرين أوينز (منذ يناير/كانون الثاني 2015م)	حضرت

تصادق لجنة الترشيحات والمكافآت على المسائل المختلفة من خلال تداولها وأيضاً أثناء الاجتماعات الرسمية التي تعقدها اللجنة، وعندما تتم المصادقة على مسألة ما من خلال التداول، فإنه تتم مصادقتها أيضاً، من خلال إقرار المصادقة، في اجتماع اللجنة الرسمي الذي يلي مصادقة اللجنة التي تمت من خلال التداول.

• 14.6 لجنة الاستثمار

الاجتماعات	أسماء الأعضاء	أهداف لجنة الاستثمار
اجتمعت لجنة الاستثمار ثلاث مرات (3) خلال العام 2015م. (عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات في العام 2014م)	الأستاذ زيد القويز (رئيس اللجنة وعضو مستقل في مجلس الإدارة) الأستاذ خالد الخطاف (عضو مستقل في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة) الأستاذ نبال دوونر (عضو في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة)	تتمثل أهداف لجنة الاستثمار في مساعدة الشركة على تطوير سياسات الاستثمار الخاصة بالشركة والتأكد من الالتزام بتنفيذها. علاوة على إدارة الاستثمارات في الشركة لتحقيق أفضل العوائد مع مراعاة المخاطر المسموح بها من قبل مجلس الإدارة، ومع الأخذ بالاعتبار متطلبات السيولة والملاءة المالية للشركة. كما تقوم اللجنة بمراقبة أداء الاستثمارات وتقوم بالتنسيق بين مدراء الاستثمار لدى الغير وشركة بوبا العربية لضمان التزام الشركة بضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالاستثمارات وتقيدها الكامل بتعاليم الشريعة. وبالإضافة إلى واجباتها ومهامها الرئيسية، تقدم اللجنة استشارات استثمارية للشركة ولمجلس الإدارة، كما تصادق على المؤسسات المالية التي ترغب الشركة بالاستثمار لديها.

كما في العام الماضي، ظلّ الأستاذ زيد القويز، عضواً مستقلاً في مجلس إدارة بوبا العربية، يشغل منصب رئيس لجنة الاستثمار، وكان الأستاذ خالد الخطاف، عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة، عضواً نشطاً في لجنة الاستثمار على مدار العام. تغير العضو الثالث في لجنة الاستثمار، حيث جاء الأستاذ نبال دوونر ليحل محل الأستاذ إيفانتز بيرودين. يعرض الجدول التالي تفاصيل عن اجتماع لجنة الاستثمار الذي عقد في العام 2015م كما يبين أسماء الحضور في الاجتماع:

اسم عضو لجنة الاستثمار ووظيفته وفترة منصبه	اجتماع لجنة الاستثمار الأول 2015/03/3	اجتماع لجنة الاستثمار الثاني 2015/07/9	اجتماع لجنة الاستثمار الثالث 2015/12/3
الأستاذ زياد القويز رئيس اللجنة وعضو مستقل في مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر
الأستاذ خالد الخطاف عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر
الأستاذ إيفانتز بيرودين عضو من خارج مجلس الإدارة (حتى أبريل/نيسان 2015)	حضر	لم يحضر	لم يحضر
الأستاذ نبال دوونر عضو من خارج مجلس الإدارة (منذ يوليو / تموز 2015)	لم يحضر	حضر	حضر

تصادق لجنة الاستثمار على المسائل المختلفة من خلال تداولها وأيضاً أثناء الاجتماعات الرسمية التي تعقدها اللجنة، وعندما تتم المصادقة على مسألة ما من خلال التداول، فإنه تتم مصادقتها أيضاً، من خلال إقرار المصادقة، في اجتماع اللجنة الرسمي الذي يلي مصادقة اللجنة التي تمت من خلال التداول.

15. لا يوجد للشركة شركات فرعية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 الفقرات 7 و 8، تؤكد الشركة وأعضاء مجلس الإدارة أنه ليس هناك شركات فرعية، وبالتالي لم تصدر أسهم ولا سندات مديونية لأية شركة فرعية.

16. عدم وجود أي اقتراض أو قروض:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 الفقرة 12، تؤكد وتقر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بعدم وجود أي اقتراض أو قروض قائمة دون سداد في نهاية فترة الإثني عشر شهراً الحالية، وليس عليها تسديد أية دفعات مقابل اقتراض أو قروض خلال فترة الإثني عشر شهراً الحالية.

17. إفصاحات تتعلق بسندات المديونية، والخيارات، والضمانات والحقوق:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 الفقرات 13 و 14 و 15، تؤكد الشركة وأعضاء مجلس الإدارة القرارات التالية:
أنها لم تصدر ولم تمنح أية سندات مديونية قابلة للتحويل أو أية خيارات أو كفالات أو أية حقوق مشابهة، وبالتالي فإنها لم تستلم أي تعويض مالي مقابل أياً منها.
أنها لم تحوّل أو تصدر حقوق اكتتاب بموجب سندات المديونية القابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو كفالات أو أية حقوق مشابهة خلال السنة المالية.
أنها لم تسترد ولم تشر ولم تلغ أية سندات مديونية قابلة للاسترداد خلال السنة المالية. وليس لدى الشركة سندات غير مسددة كهذه، وبالتالي فإن قيمة هذه البنود هي صفر.

18. إفصاحات تتصل بالتنازل عن راتب وتعويض وحقوق أرباح:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 الفقرات 19 و 20، تؤكد الشركة القرارات التالية:
أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي مدير أو مدير تنفيذي في الشركة عن راتبه أو مكافأته.
أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

19. المبالغ الإلزامية والمستحقة إلى الهيئات الرقابية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 الفقرة 21، قامت الشركة خلال 2015م بتسديد مدفوعات وعليها مبالغ مستحقة الدفع لهيئات نظامية سعودية كما ورد في الجدول أدناه، والمبينة في النص اللاحق لها على النحو الآتي:

• 19.1 جدول المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات الرقابية:

تغيير مستحق الدفع	المدفوعات المستحقة		التغيير	المدفوعات		
	2015 ريال سعودي	2014 ريال سعودي		2015 مقارنة مع 2014 ريال سعودي	2015 ريال سعودي	
18,674	42,577	23,903	18,338	31,081	12,743	الزكاة وضريبة الدخل
17,269	78,780	61,511	33,409	92,652	59,243	رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص
312	1,780	1,468	7,030	20,050	13,020	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
36,255	123,137	86,882	58,777	143,783	85,006	المجموع

نمو الشركة هو السبب في زيادة المبالغ المسددة والمبالغ مستحقة الدفع للهيئات التنظيمية. نتج عن الربح ونمو قاعدة الزكاة زيادة الزكاة وضرائب الدخل المدفوعة والمستحقة لمصلحة الزكاة والدخل، مما نتج عن نمو الأقساط المكتتبة زيادة في رسوم الرقابة والإشراف المدفوعة والمستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني، وزيادة المبالغ المدفوعة والمستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ويرجع ذلك إلى زيادة عدد الموظفين اللازمين لدعم النمو. يرجى مراجعة البندين 19.2 إلى 19.7 للحصول على مزيد من التفاصيل عن المبالغ المدفوعة والمستحقة للهيئات التنظيمية، و البند 10.5 للاطلاع على تفاصيل الزيادات في رسوم الرقابة والإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني خلال العام.

• 19.2 مصلحة الزكاة وضريبة الدخل:

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى مصلحة الزكاة والدخل خلال العام عن الزكاة وضريبة الدخل 31,081 ألف ريال سعودي (17,544 ألف ريال سعودي لعائدات مصلحة الزكاة والدخل عن العام 2014 (6,165 ألف للزكاة و 11,379 ألف لضريبة الدخل))، 13,370 ألف ريال سعودي كدفعة مقدمة من الضريبة المستحقة للعام 2015، ومدفوعات أخرى للزكاة (83 ألف ريال سعودي) والضرائب (84 ألف ريال سعودي) المتعلقة بالسنوات السابقة. مبلغ 42,577 ألف ريال سعودي مستحق الدفع يشمل 36,385 ألف ريال سعودي مخصص لعائدات الزكاة لسنة 2015 (13,549 ألف ريال سعودي مقابل الزكاة و 22,836 ألف ريال سعودي مقابل ضريبة الدخل)، وسيُدفع هذا إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل قبل 2016/04/28 م الموافق 1437/07/21 هـ (بموجب لوائح مصلحة الزكاة وضريبة الدخل). بالإضافة إلى المبالغ المبينة في الجدول أعلاه، تم دفع مبلغ إضافي بقيمة 4,860 ألف ريال سعودي لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل في العام 2015 عن ضريبة الاقتطاع وهناك مبلغ 7,190 ألف ريال سعودي مدرج في نتائج العام 2015 بخصوص ضريبة الاقتطاع المستحقة لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل في العام 2016).

• 19.3 مؤسسة النقد العربي السعودي:

بلغ مجموع المبلغ المدفوع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال العام 35,247 ألف ريال سعودي، ويتضمن هذا المبلغ رسوم إشراف ورقابة بمبلغ 31,140 ألف ريال سعودي للثلاثة أرباع الأولى من عام 2015 و 4,107 ألف ريال سعودي للربع الرابع من عام 2014 الذي أوردناه بالكامل في نتائج 2014. تشمل نتائج 2015 بنداً مخصصاً للربع الرابع من العام 2015 كرسوم إشراف ورقابة لمؤسسة النقد بقيمة 5,500 ألف ريال سعودي.

• 19.4 مجلس الضمان الصحي التعاوني:

بلغ مجموع المبلغ المدفوع إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني كرسوم إشراف ورقابة خلال العام 57,405 ألف ريال للعام 2014م، وقد أوردناه بالكامل في نتائج 2014. تشمل نتائج 2015م رسوم الإشراف والرقابة للمجلس بمبلغ 73,280 ألف ريال سعودي.

• 19.5 المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:

بلغ إجمالي المبلغ الذي تم تسديده خلال السنة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 20,050 ألف ريال سعودي يشمل مبلغ 1,468 ألف ريال سعودي عن العام 2014م والذي تم تفصيله بالكامل في نتائج العام 2014م. تم إدراج مبلغ 1,780 ألف ريال في نتائج 2015م لمبالغ مستحقة الدفع للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في عام 2016م.

• 19.6 "تداول" وهيئة السوق المالية:

دفعت الشركة مبلغ 495 ألف ريال سعودي لتداول وهيئة السوق المالية في العام 2015م، منها 455 ألف ريال سعودي مقابل خدمات و 40 ألف ريال سعودي كغرامات. 455 ألف ريال سعودي للخدمات منها 300 ألف ريال سعودي كرسوم خدمات دعماً للخدمات الإدارية/المتطلبات النظامية الخاصة بالتقارير العامة المتعلقة بسوق الأسهم، بالإضافة إلى مبلغ 15 ألف ريال سعودي كرسوم ترخيص سنوي تمكّن بوبا العربية من نشر المعلومات على موقعها الإلكتروني مباشرة "تداول"، ومبلغ 140 ألف ريال سعودي كرسوم خدمة لزيادة رأس المال والرسوم الأساسية ذات الصلة الخاصة بتحديث سجل دفاتر الأسهم. دفعت الشركة مبلغ 315 ألف ريال سعودي لتداول في العام 2014م مقابل خدمات (300 ألف ريال سعودي رسوم خدمات و 15 ألف ريال سعودي رسوم ترخيص). فرضت هيئة السوق المالية غرامتين على بوبا العربية في العام 2015م بإجمالي 40 ألف ريال سعودي يرجى مراجعة البند 19.7 للإطلاع على تفاصيل هاتين الغرامتين اللتين فرضتهما هيئة السوق المالية.

• 19.7 الغرامات التنظيمية:

دفعت الشركة في العام 2015م مبلغ 40 ألف ريال سعودي لهيئة السوق المالية لتسديد غرامتين فرضتهما الهيئة على بوبا في العام 2015م حيث أن الغرامة الأولى بقيمة 30 ألف ريال سعودي تتعلق بنتائج بوبا العربية الخاصة بالربع الثاني من العام 2014م والتي تم إعلانها في يوليو 2014م، وذلك بسبب تفسير هيئة السوق المالية المختلف لأسباب تحسن نتائج بوبا في الربع الثاني من العام 2014م مقارنة بالربع الثاني من العام 2013م، و الغرامة الثانية بمبلغ 10 آلاف ريال بسبب عدم إرسال نموذج الإفصاح الإلكتروني رقم 1، الخاص بتعيين ممثل الشركة في هيئة السوق المالية في الوقت المحدد حسب متطلبات هيئة السوق المالية. تمت تسوية المبلغ الغرامتين، 40 ألف ريال سعودي، في العام 2015م.

20. خطة الحوافز طويلة الأجل:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 فقرة 22، وضعت الشركة الشروط واعتمدت خطة حوافز طويلة الأمد لفئة محددة من كبار المدراء التنفيذيين، وحصل أمين المحفظة على موافقة هيئة السوق المالية، وتم إبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي بتفاصيل الخطة بموجب أحكام المادة 57. تتمثل نتيجة الخطة في امتلاك أمين المحفظة لبعض أسهم الشركة بالإتابة عن كبار المدراء التنفيذيين ونتيجة لذلك تم تصنيفها ك "أهم تحت خطة حوافز طويلة الأمد".

خلال عام 2014م، وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والإيضاحات التنظيمية، تخلصت الشركة قبل 1 ديسمبر/كانون الأول 2014م من كافة الأسهم المملوكة بموجب خطة الحوافز طويلة الأمد وسجلت الالتزام بموجب خطة حوافز طويلة الأمد بما يعادل المستحقات النقدية ضمن خطة السنة الحالية كما في 31 ديسمبر/كانون الأول 2014م، وفقاً لعائدات الأسهم ذات الصلة التي تمت تصنيفها. تمت تسوية التزامات خطة الحوافز طويلة الأمد المذكورة عند استكمال الموافقات الداخلية المطلوبة خلال مطلع سنة 2015م وذلك وفقاً للقواعد التي تنص عليها خطة الحوافز طويلة الأمد الأصلية.

أطلقت الشركة في العام 2015م خطة جديدة ومعززة للحوافز طويلة الأمد على أساس الأسهم فقط، تكون سارية المفعول ابتداءً من 1 يناير/كانون الثاني 2015م، ونجحت الخطة في الحصول على جميع المصادقات الداخلية ذات الصلة وتبعتها بعد ذلك جميع المصادقات التنظيمية الخارجية المطلوبة. تطلبت العملية الجديدة من الشركة فتح حساب جديد لمحفظة الأسهم العادية خاص بـ «خطة حوافز طويلة الأمد لموظفي بوبا» وذلك نيابة عن المشاركين في خطة الحوافز طويلة الأمد، وتضمن قيام الشركة بعد ذلك بشراء الأسهم، نيابة عن المشاركين في خطة الحوافز طويلة الأمد، ووضعها في هذا الحساب حتى الاستحقاق. وسيتم نقل الأسهم وفقاً لهذه الخطة مباشرة إلى حساب محفظة الأسهم الخاصة بالمشاركين في خطة الحوافز طويلة الأمد، شريطة وفاء الشركة والمشاركين في خطة الحوافز طويلة الأمد بمعايير الأداء الخاصة بالاستحقاق والمصادقة على معايير الأداء هذه من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

ووفقاً لخطة الحوافز طويلة الأمد الجديدة، قامت الشركة خلال العام 2015م بشراء أسهم خاصة بخطة الحوافز طويلة الأمد نيابة عن المشاركين في خطة الحوافز طويلة الأمد، خارج فترات الحظر التي تفرضها هيئة السوق المالية، وتبين حقوق مساهمي الشركة التكلفة والأحكام المرتبطة بأسهم خطة الحوافز طويلة الأمد. كما في 31 ديسمبر/كانون الأول 2015، كان عدد أسهم خطة الحوافز طويلة الأمد المملوكة 102,206 سهماً، منها 51,103 سهماً خاصاً بخطة الحوافز طويلة الأمد تم شراؤها للمشاركين في الخطة و 51,103 سهماً تم إصدارها حسب زيادة رأس المال من خلال إصدار الأسهم المجانية (راجع القسم 13.9). كما في 31 ديسمبر/كانون الأول 2014م، كان عدد أسهم خطة الحوافز طويلة الأمد المملوكة صفر وذلك بسبب إجراء التصرف في أسهم خطة الحوافز طويلة الأمد العام الماضي والمرتبط بإنهاء خطة الحوافز طويلة الأمد السابقة. تتوفر تفاصيل إضافية حول ذلك في المذكورة رقم 20 المرفقة بالقوائم المالية السنوية والمتعلق بخطة الحوافز طويلة الأمد، وكذلك في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين في القوائم المالية السنوية.

21. حفظ سجلات صحيحة ودفاتر الحسابات:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 فقرة 23 نقطة (أ)، وبموجب متطلبات أنظمة ولوائح التأمين السعودي، تقرر الشركة أن سجلات الحسابات قد أعدت بالشكل الصحيح، وأنها تحتفظ بسجلات ودفاتر محاسبية صحيحة، وتحتفظ بحسابات منفصلة لكل عملية من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ضمن سجلاتها المحاسبية، وتقرر أيضاً بأنها تحتفظ بسجلات محاسبية صحيحة خلال السنة المالية.

22. نظام وفعالية الرقابة الداخلية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 فقرة 23 نقطة (ب)، تقرر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية قد أعد على أسس سليمة وقوية وأنه قد نُفذ بفعالية.

23. الاستمرارية ومواصلة النشاط :

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 فقرة 23 نقطة (ج)، تقرر الشركة أنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرتها على مواصلة النشاط.

24. المدققون الخارجيون:

كانت شركة كيه بي أم جي الفوزان وشركاه ومكتب الدار للمحاسبة هم مراجعي الحسابات المشاركين الخارجيين للشركة حسب موافقة الجمعية العامة العادية في اجتماعها بتاريخ 2015/06/01 م الموافق 1436/08/14 هـ على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 م الموافق 1437/03/20 هـ.

يمثل هذا تغييراً في المدققين الخارجيين، حيث تم تغيير المدققين الماليين الذين تم تعيينهم للفترة المالية السابقة وهم شركة برايس ووتر هاوس كوبرز

ودبلويت آند توش. وتم هذا التغيير لأن دبلويت آند توش لم تكن متاحة بسبب توجيه تنظيمي، وإرنست آند يانغ لم تكن متاحة لأنها، في العام الذي سبق العام الماضي، أكملت خمسة أعوام متتالية في العمل مع بوبا العربية كمدقق خارجي. تم تغيير المدققين حسب توصيات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، وسيتم تقييم اختيار المدققين الخارجيين المشتركين كل عام مع الأخذ بعين الاعتبار أداء المدققين الخارجيين في العام السابق ومدى توفر شركات التدقيق الخارجي والقيمة التي يمكن أن تضيفها هذه الشركات إلى عمليات الشركة ومساهمتها.

الخاتمة:

يود مجلس الإدارة أن يشكر عملاء بوبا العربية على ولائهم المتواصل، ويشكر كذلك المستثمرين على إسهامهم في نجاح الشركة وريادة سوق التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية. ويود المجلس أيضاً أن يعبر عن امتنانه وعرفانه لإدارة الشركة وموظفيها على تفانيهم وجهودهم خلال العام الماضي.