

# تقرير مجلس الإدارة



# تقرير مجلس الإدارة للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٩م

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الأول عن نتائج الشركة وانجازاتها مرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (عشرون شهراً)، ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والافصاحات حسب اللوائح والأنظمة المتبعة.

## ١. الأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة عامة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٣٠١٧٨٨٨١ وتاريخ ٤٢٩٩/٠٥/٠٥هـ (الموافق ٢٠٠٨/٠٥/١٠م) ويتمثل نشاط الشركة في مزاوله أعمال التأمين الصحي التعاوني والأعمال الطبية والصحية والرعاية وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو وساطة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية وتعديلاتها وكافة الأنظمة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية. بوبا العربية لها أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها في مجال التأمين التعاوني أو استثمار أموالها. وقد تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ١٧ مايو ٢٠٠٨م. وفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد التأسيس، فإن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ٤٢٩٩/٠٤/٢٤هـ الموافق (٢٠٠٨/٠٥/٠١م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من العام التالي.

## ٢. اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

بعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٤٢٩٩/٠٧/٠٧هـ (الموافق ٢٠٠٨/٠٧/١٥م) تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة لإعلان تأسيس الشركة. وفي ٤٢٩٩/٠٤/٢٤هـ (الموافق ٢٠٠٨/٠٥/٠١م)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

تمت الموافقة على الترخيص بتأسيس الشركة بموجب المرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٤٢٨/٠٨/٢٩هـ (الموافق ٢٠٠٧/٠٩/١١م) وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٤٢٨/٠٨/٢٨هـ الموافق (٢٠٠٧/٠٩/١٠م).

وبناء على المادة الثانية والمادة الثالثة من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٢ بتاريخ ٤٢٤/٠٦/٢٤هـ، والمادة الرابعة من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة بقرار وزير المالية رقم ٥٩٦/١ رقم ٤٢٥/٠٣/٠١هـ، وبناء على قرار محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٢٩/١١١ بتاريخ ٤٢٩/٠٨/٠٨هـ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التصريح لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني بمزاولة نشاط التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية.

عزمت الشركة على إبرام اتفاقية لشراء المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة بوبا الشرق الأوسط، المسجلة في مملكة البحرين، وبناءً على ذلك تم تقديم دراسة مالية (تتضمن تقييم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. وفي تاريخ ٤٢٩/١١/١٢هـ (الموافق ٢٠٠٨/١١/١٠م) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي نتيجة التقييم النهائي للمحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط، بموجب خطاب المؤسسة رقم م/ظ/٢١٧٣م ت. وبناءً على ذلك تمت الدعوة لعقد جمعية عامة عادية لاطلاع المساهمين على النتيجة النهائية لعملية تقييم المحفظة التأمينية واتخاذ قرار بشراء تلك المحفظة من عدمه.

وقد عقدت الجمعية العامة العادية الأولى لمساهمي الشركة يوم الأحد ٤٢٩/١٢/٣٠هـ الموافق ٢٠٠٨/١٢/٢٨م وتمت الموافقة بالإجماع على شراء المحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي الذي تم بموجبه تحديد الأسس والمعايير لعملية تقييم المحفظة التأمينية وتفويض مجلس الإدارة بإكمال الإجراءات التي سيتم اتخاذها لاستكمال عملية الاستحواذ بما في ذلك الموافقة على شروط وأحكام اتفاقية شراء المحفظة التأمينية المزمع إبرامها مع شركة بوبا الشرق الأوسط بصفتها طرف بائع وشركة أساس للرعاية الصحية المحدودة بصفتها وكيل لأعمال شركة بوبا الشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية، واتفاقية تقديم خدمات فنية فيما بين الشركة وشركة أساس للرعاية الصحية، كما جرت موافقة المساهمين على أن يكون تاريخ نفاذ الشراء في الأول من يناير من العام ٢٠٠٩م.

كما وقد وافق المساهمون بالإجماع في الجمعية العامة العادية الثانية والتي عقدت في يوم الأربعاء ٤٣٠/٠٩/١٩هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٩/٠٩م على قيام الشركة بالدخول في اتفاقية ترخيص استعمال علامة بوبا التجارية واتفاقية رخصة استخدام نظم المعلومات واتفاقية الخدمات مع شركة بوبا آسيا وكذلك اتفاقية الخدمات الفنية مع شركة بوبا فاينانس وتفويض مجلس إدارة الشركة بالموافقة على شروط وأحكام تلك الاتفاقيات.

وبموجب خطاب المؤسسة رقم ١٥/٩٢٨ وبتاريخ ١٤٣٠/٧/٧ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٦/٣٠م حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على نقل المحفظة التأمينية التابعة لشركة بوبا الشرق الأوسط (البحرين) إلى شركة بوبا العربية وتمت إعادة نشر القوائم المالية للربع الأول من العام ٢٠١٩م بتاريخ ٢٠١٩/٧/٢١م بعد اعتمادها من قبل مدققي الحسابات لتتضمن كافة الجوانب المتعلقة بنشاط الشركة بما في ذلك عمليات التأمين التي لم تكن تنشر سابقاً لعدم الانتهاء من نقل المحفظة.

### ٣. الموافقة النظامية لمنتجات الشركة

حصلت الشركة على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها الصادر برقم أس / ٢٢٩٩ وتاريخ ١٩/٢/١٤٣٠هـ على جميع منتجاتها، وذلك طبقاً للمادة السادسة عشر من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

### ٤. التأهيل النهائي من مجلس الضمان الصحي التعاوني

تغير تأهيل الشركة الخاص بمزاولة أعمال التأمين الطبي من تأهيل مبدئي إلى تأهيل نهائي وذلك بموجب خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني المؤرخ في ١١/٣/١٤٣٠ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٣/٠٨م ورقم ٢٠١٩/٠٣/٠٨/٢/ض.

### ٥. قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

القائمة الموحدة	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالآلاف الريالات السعودية)
١,٤٠٣,١٥٤	٥٠٨,٠٠٧	٨٩٥,١٤٧	إجمالي الموجودات
	٧٠,٦٥٤	٧٩٧,٨٦٥	المطالبات
		٥١,٧٥٠	مطالبات مستحقة الدفع
	٧٠,٦٥٤	٨٤٩,٦١٥	إجمالي المطالبات
		٣٩,٥٨٠	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
		٥,٩٥٢	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
		٨٩٥,١٤٧	إجمالي مطالبات وفائض عمليات التأمين
	٤٣٧,٣٥٣		حقوق المساهمين
	٥٠٨,٠٠٧		إجمالي مطالبات وحقوق المساهمين
١,٤٠٣,١٥٤			إجمالي مطالبات والفائض من عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الأصول والموجودات المقتناة من شركة بوبا الشرق الأوسط منذ الأول من يناير ٢٠١٩م لذلك لا توجد أرقام للمقارنة.

قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (بالآلاف الريالات السعودية)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
		الإيرادات
		إجمالي الأقساط المكتسبة
١,٢٠٠,٤٤٠		أقساط إعادة التأمين
(٨٩)		صافي الأقساط المكتسبة
١,٢٠٠,٣٥١	٥٣,٥٧٠	حصة المساهمين من عمليات التأمين
		المطالبات المتكبدة
(٩٧٣,٤٢٢)		صافي نتائج أعمال التأمين
٢٣١,٩٢٩		إيرادات أخرى
٢,٦٦٦		المصاريف
(٩٨,٥٩٨)	(٣,٩٨٥)	مصاريف بيع وتسويق
(٧٦,٤٧٥)	(٨,٩٨٣)	مصاريف عمومية وإدارية
٥٩,٥٢٢		الفائض من عمليات التأمين
(٥٣,٥٧٠)		حصة المساهمين من عمليات التأمين
٥,٩٥٢		حصة حملة الوثائق من عمليات التأمين
(٥,٩٥٢)		تحويل حصة حملة الوثائق من عمليات التأمين
-		الفائض المتراكم نهاية السنة
	٤٠,٦٢	
	١٥,٤١٨	إيرادات فوائد
	٥٦,٢٠	صافي الربح للسنة
	٤٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
	١,٤	الربح الأساسي للسهم (ريال)

## ٦. المعايير المحاسبية

تماشياً مع قرار هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧/٠٨/٢٠٢٠م والذي سمح بإصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية .

## ٧. سياسة الشركة في توزيع الأرباح

تنص المادة الرابعة والأربعين من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية، لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى ما بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسب مئوية من الأرباح السنوية الصافية، لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولي للمساهمين لا تقل عن (٥٪) من رأس المال المدفوع.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

## ٨. الخدمات وأنشطة التشغيل

### • التسويق والمبيعات

تفاعلاً مع نظام الضمان الصحي منذ تطبيقه في منتصف عام ٢٠١٦م وتماشياً مع تغيرات السوق وحدة المنافسين واصلت بوبا العربية جهودها في تطوير وتحسين أنشطة البيع وقنوات التوزيع المباشر عن طريق زيادة قوة فرق البيع المدربة والمدعمة بأحدث وأشمل نظام إلكتروني لإدارة المبيعات وخدمة العملاء (CRM) لتصبح أكثر مرونة وقدرة على رفع مستوى الأداء و تلبية احتياجات العملاء بجميع فئاتهم.

وقد قامت بوبا العربية بحملات إعلانية وتسويقية على مدار العام شملت كافة الصحف اليومية والمجلات الدورية للترويج عن خدمات ومنتجات التأمين الصحي التي طالما تخصصت فيه ليشهد عام ٢٠١٩م زيادة ملحوظة في عدد العملاء بلغت ٣٥٪ مع نسبة تجديد فاقت الـ ٨٤٪.

### • برامج المسؤولية الاجتماعية

أطلقت بوبا العربية حملة توعية مكثفة ضد مرض أنفلونزا الخنازير (AH1N1) لدعم ومساندة حملة وزارة الصحة شملت سلسلة من المحاضرات إلى العديد من العملاء، إرسال رسائل (SMS)، إعلانات في الصحف اليومية ونشر عدد كبير من الملصقات والمنشورات التثقيفية، بالإضافة إلى دعم ومساندة منسوبي مطار الملك عبد العزيز بجدة في نشر حقائب المرض وطرق الوقاية منه في جميع صالات ومباني المطار بما فيها صالة الحجاج.

### • إدارة العمليات وخدمات العملاء

لكونها شركة متخصصة فقط في مجال التأمين الطبي تتمحور إستراتيجية بوبا على تزويد عملاءها باستمرار بخدمات متميزة تركز على تقديم حلول شاملة ومتكاملة تتمثل في خط خدمة الأعضاء المتوفر طوال العام على مدار الساعة، الموافقات المسبقة الإلكترونية فائقة السرعة، خدمة الرسائل النصية (SMS)، الخدمات التفاعلية عبر الإنترنت بالإضافة والحذف، سرعة الربط مع مجلس الضمان الصحي وخدمة طبيب على الهاتف.

كما نجحت بوبا هذا العام في إطلاق نظام "البصمة" والبطاقة الذكية عبر شبكة المستشفيات والمستوصفات المعتمدة في سبيل المحافظة على سرية ملفات العملاء وجميع العمليات التي تتم عبر الإنترنت وتقديم خدمات علاجية وموافقات مسبقة في زمن قياسي. كما حرصت إدارة العمليات وخدمة العملاء على تعزيز معايير قياس أداء الخدمات المقدمة للتأكد من أنها تحقق أعلى مستويات الرضا ولتتال تقدير كافة عملاء بوبا العربية.

### • الموارد البشرية وبيئة العمل

يشكل السعوديون ٤٨٪ من إجمالي القوة العاملة في بوبا العربية. قامت إدارة الموارد البشرية خلال العام من استكمال الهيكل التنظيمي للشركة مع تطبيق نظام الدرجات الوظيفية وسلم الرواتب والمنافع الخاصة بكل درجة ومن ثم إعادة تفعيل وتقييم نظام الأداء الوظيفي. كما قامت الشركة بتصميم وتنفيذ مركز تقييم الكفاءات الوظيفية وتطويرهم. نفذت إدارة الموارد البشرية بالتعاون مع كبرى شركات التدريب العالمية ٣٦ دورة تدريبية أي ما يعادل ١,١٠٢ ساعة تدريب في عام ٢٠١٩م.

دفعت بيئة العمل المتميزة التي توفرها بوبا العربية إلى فوزها بالمركز الرابع كأفضل بيئة عمل في المملكة عام ٢٠٠٩م طبقاً للاستفتاء الذي تنظمه جريدة الاقتصادية متقدمة بذلك ٤ مراكز عن عام ٢٠٠٨م، كما تم تكريم بوبا العربية بجائزة خاصة لتوفيرها أفضل بيئة عمل للموظفات السعوديات في المملكة وجهودهم في تطوير قدراتهم العملية.

#### • الأنظمة المعلوماتية

لقد استمرت بوبا العربية في المحافظة على الإستراتيجية التي تبنتها بوبا الشرق الأوسط في إعطاء الأولوية لتطوير وتحسين أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها، حيث شهد العام ٢٠٠٩م تطوير نظام التشغيل التأميني المركزي إلى المستوى الذي يمكنه من استيعاب ٢ مليون مستفيد، إضافة إلى ذلك تم إطلاق نظام "البصمة" والبطاقة الذكية كما تم الانتهاء من المرحلة الأولى لنظام المبيعات الجديد (CRM) وإجراء تحديثات إضافية لمركز اتصالات خدمات العملاء ونظام الرد على المكالمات مما سيحسن قدراتنا التشغيلية. كما ستستمر الشركة في توفير أحدث ما توصلت إليه التقنية لدعم أنشطتها التشغيلية الرئيسة لتحسين مستوى الأداء وكسب رضا العملاء، كل هذه التطورات ستمكننا من المحافظة على موقعنا الريادي في سوق يشهد مزيداً من التوسع والمنافسة.

وشهد عام ٢٠٠٩م فوز بوبا العربية للمرة الثالثة على التوالي بالمركز الأول كأفضل مقدم خدمات إلكترونية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء على مستوى الشرق الأوسط في مؤتمر دبي السنوي للتأمين (Insurex).

## ٩. الإفصاح حسب اللوائح النظامية

### • لائحة حوكمة الشركات

التزمت بوبا العربية للتأمين التعاوني بشكل عام بلائحة حوكمة الشركات (المعدلة) بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-٩-٢٠٠٩ وتاريخ ١/٨/١٤٣٠هـ (الموافق ١/١٠/٢٠٠٩م) باستثناء ما يلي:

الفقرة (ب) من المادة السادسة المتضمنة إلتحاق الشركة لأسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة إلا أن الشركة في هذا الإطار تطبق نظام وزارة التجارة. فيما يتعلق بنظام الحوكمة الخاص بشركة بوبا العربية والسياسات والإجراءات التابعة لنظام الحوكمة سوف يتم اعتمادها من مجلس الإدارة خلال العام الحالي ٢٠١٠م.

### • تشكيل مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة شركة بوبا العربية من السادة:

فئة العضوية	الاسم	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
أعضاء غير تنفيذيون	المهندس/ لؤي هشام ناظر	لايوجد
	الأستاذ/ وليام ستيغن ورد	لايوجد
	الأستاذ/ أنثوي فرانك كابريللي	لايوجد
أعضاء مستقلون	المهندس/ زهير حامد فايز	لايوجد
	الدكتور/ محمد عاكف المغربي	لايوجد
	الأستاذ/ عامر عبدالله علي رضا	الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو)
عضو تنفيذي	الأستاذ/ طلل هشام ناظر	لايوجد

• مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان أدناه يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة خلال الفترة من ٢٠٠٨/٠٥/٠١م إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١م:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	-	٣,٣٠٠
البدلات	٣٠	١٢٩	١,٥٢٠
المكافآت السنوية	١٨٠	١,٠٢٠	٤,٩١٣
الإجمالي	٢١٠	١,١٤٩	٩,٧٣٣

• وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة المباشرة بأسهم الشركة

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير في العام	إجمالي الأسهم نهاية العام
المهندس/ لؤي هشام ناظر	رئيس مجلس الإدارة	٤٣٥,٣٠٠	١.٠٨٨٢٥٪	١٦٢,٥٠٠	٤٠.٦٢٥٪	٦٧٧,٨٠٠
الأستاذ/ طل هشام ناظر	العضو المنتدب والمدير العام	٢١,٣٧٨	٠.٥٣٤٤٪	٢٠,٣٧٨	٠.٥٠٩٤٪	١,٠٠٠
الأستاذ/ أنثوني فرانك كابريللي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-
الأستاذ/ وليام ستيفن ورد	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	-
المهندس/ زهير حامد فايز	عضو مجلس الإدارة	١,٠٠٠	٠.٠٢٥٪	-	-	١,٠٠٠
الدكتور/ محمد عاكف المغربي	عضو مجلس الإدارة	١,٠٠٠	٠.٠٢٥٪	-	-	١,٠٠٠
الأستاذ/ عامر عبدالله علي رضا	عضو مجلس الإدارة	٦,٠٠٠	٠.١٥٪	-	-	٦,٠٠٠

قامت شركة بوبا انفستمننتس أفورسيز ليمتد بحجز ١,٠٠٠ سهم لدى هيئة السوق المالية عن كل عضو كأسهم ضمان لممثليها في عضوية مجلس الإدارة.

• وصف لمصالح كبار التنفيذيين المباشرة بأسهم الشركة

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير في نهاية العام	إجمالي الأسهم التملك نهاية العام	إجمالي نسبة
الأستاذ/ هشام فايز علي رضوان	مدير عام المبيعات والتسويق	٢٣,٠٠٠	٠.٠٠٠٪	-	-	٢٣,٠٠٠	٠.٠٠٠٪

• اجتماعات مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
المهندس/ لؤي هشام ناظر	رئيس مجلس الإدارة	٦
الأستاذ/ طل هشام ناظر	العضو المنتدب والمدير العام	٦
الأستاذ/ أنثوي فرانك كابريلي	عضو مجلس الإدارة	٣
الأستاذ/ وليام ستيفن ورد	عضو مجلس الإدارة	٦
المهندس/ زهير حامد فايز	عضو مجلس الإدارة	٢
الدكتور/ محمد عاكف المغربي	عضو مجلس الإدارة	٢
الأستاذ/ عامر عبدالله علي رضا	عضو مجلس الإدارة	٦

هذا ولم يتم توقيع أية عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

وفي العام المالي ٢٠٠٩م وجد هناك عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد فيه مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة. حيث تعاقدت الشركة مع شركة زهير فايز ومشاركوه والتي يمتلك حصة سيطرة فيها عضو مجلس الإدارة المهندس/ زهير حامد فايز وذلك لتنفيذ وتصميم أعمال الإنشاءات والديكورات الداخلية لمكاتب الإدارة العامة الجديدة بمدينة جده والمزمع الانتقال إليها خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٠م. هذا وقد وافق مجلس الإدارة بعد دراسة التوصيات التي قدمتها الإدارة التنفيذية لكامل العروض للشركات المتقدمة حيث تبين أنه العرض الأفضل من بين العروض المقدمة للشركة من حيث تطبيقها لمعايير الجودة والأسعار والخبرات العملية، وسيقوم رئيس مجلس الإدارة بالإفصاح عن هذا التعاقد للسادة المساهمين في الجمعية العمومية القادمة للشركة طبقاً للنظام. ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

## لجان مجلس الإدارة

### • لجنة المراجعة

تتكون اللجنة من السادة صالح الجاسر (رئيساً) وعضوية كلاً من روبرت جونز ودنكن وليش وتقوم لجنة المراجعة بالتأكد من مصداقية البيانات المالية للشركة وتقديم المشورة والتوصيات لمجلس الإدارة فيما يخص الرقابة الداخلية ومدى الالتزام بالأنظمة والتعليقات، والتدقيق الداخلي والخارجي. كما تقوم اللجنة بمراجعة إجراءات الشركة للتحقق من الالتزام بالقوانين والتعليمات في إصدار البيانات المالية وسير العمل. ولضمان انجاز عملها على أكمل وجه، تحافظ لجنة المراجعة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، ومراجعي الحسابات الخارجيين والداخليين. وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام ٢٠٠٩م بحضور كافة الأعضاء.

### • اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من السادة المهندس / لؤي ناظر وطل ناظر ووليام وورد. وتقوم اللجنة التنفيذية بوضع أهداف الأرباح السنوية لشركة بوبا العربية، والتي يوافق عليها مجلس الإدارة. و تراقب جميع جوانب الأداء التشغيلي للشركة على أساس شهري لضمان عدم وجود مخاطر كبيرة تعترض تحقيق الأهداف المراد تحقيقها. كما تقوم اللجنة أيضاً باستعراض وإقرار حسب الحاجة، أي طلبات من خارج نظام الصلاحيات المعتمد والتأكد من أن الشركة متوافقة تماما مع كافة المتطلبات التنظيمية. وقد عقدت اللجنة ١٢ اجتماع خلال العام ٢٠٠٩م بحضور كافة الأعضاء.

### • لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة المهندس / لؤي ناظر ووليام وورد وأنثوني كابريلي وجون هاندي. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتحديد مكافأة الرئيس التنفيذي والفريق التنفيذي والموافقة على نظام العلاوات السنوية. كما تقوم اللجنة بمراجعة عمولات المبيعات والموافقة عليها بالإضافة إلى برنامج الحوافز بعيدة المدى لكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة وتحديد الأهداف العامة والفردية. أما فيما يتعلق بتوظيف الموظفين الرئيسيين، تقوم اللجنة بالموافقة على توظيفهم وتخطيط التعاقب للمناصب الرئيسية، والموافقة على سياسات وإجراءات الموارد البشرية. وقد عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال العام ٢٠٠٩م بحضور كافة الأعضاء.

### • لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من السادة حسام رضوان وحسن الجابري وساميون ورن وتقوم لجنة الاستثمار بإدارة المحفظة الاستثمارية بهدف تحقيق عائد مناسب للشركة. كما تقوم اللجنة بدور همزة الوصل بين مديري الاستثمار المعيّنين من قبل اللجنة وشركة بوبا العربية للتأكد من أن الاستثمارات متوافقة مع تعليمات مؤسسة النقد والشرعية الإسلامية. ومن ضمن مهام عمل اللجنة اختيار مديري استثمار بناء على خبراتهم وتحصيل محافظهم السابقة بحيث لا يقل تصنيف الائتماني لمحافظهم عن (أ) ومن الواجبات المناطة بلجنة الاستثمار تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالسيولة ومخاطر سعر الفائدة. وقد عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال العام ٢٠٠٩م بحضور كافة الأعضاء.

## ١.٠ إعداد وتأسيس الهيئة الشرعية

تعاقبت الشركة بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١م مع مكتب الدكتور/ محمد علي القرني لتقديم الاستشارات الشرعية لجميع منتجات وأنشطة الشركة التمويلية والاستثمارية ودراسة وتقويم معاملات وإجراءات التأمين داخل الشركة وكذلك مراجعة جميع العقود الخاصة بمنتجات وأنشطة الشركة للتأكد من عملها وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة، وكذلك إعداد وتأسيس هيئة شرعية بالشركة وإعداد جميع إجراءاتها وأنظمتها.

## ١١. الزكاة والمدفوعات النظامية والقروض

بلغ مخصص الزكاة المترتب على الشركاء المؤسسين والمساهمين السعوديين (يمثلون نسبة ٧٣,٧٥٪ من إجمالي المساهمين في الشركة) ٥,٨٣٨ ألف ريال لفترة العشرين شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. حيث سيتم دفع المخصص قبل ٣٠ أبريل ٢٠١٠م حسب تعليمات مصلحة الزكاة والدخل علماً أنه لم يتم دفع أي مبلغ خلال الفترة السابقة. هذا ولم تقم الشركة بالاقتراض خلال عام ٢٠٠٩م.

## ١٢. السجلات المحاسبية وقدرة الشركة على مواصلة نشاط التأمين الصحي

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وتقر الشركة بأنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح، ولا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها وتحقيق النتائج الجيدة.

## ١٣. نظام الرقابة الداخلية

أظهرت نتائج المراجعة السنوية فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة خلال عام ٢٠٠٩م، كما قامت الشركة بتأسيس لجنة المراجعة لتعزيز هذه الإجراءات والسعي على ضمان تنفيذها على أكمل وجه، كما تقوم كل من إدارة الالتزام والمراجعة الداخلية بتقييم أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة للتأكد من تنفيذ الأهداف المرجوة والانسجام مع الأنظمة والتعليمات المعمول بها بالمملكة.

## الخاتمة

وإذ يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونها من ثقة غالية، فأن المجلس يسره أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين الذين أصبح لإسهامهم دوراً كبيراً في تطوير الشركة وجعلها شركة رائدة في سوق التأمين الصحي السعودي. كما يسجل المجلس شكره وتقديره أيضاً لإدارة الشركة وكافة العاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام والتي أسفرت عن تحقيق إنجازات متميزة ومتواصلة بأذن الله.

تقرير مراجعي الحسابات إلى المساهمين في  
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

**نطاق المراجعة :**

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير المالية للتقارير الدولية وأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

**رأي غير متحفظ**

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

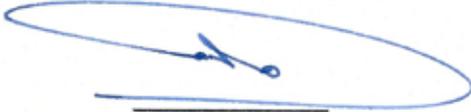
- (١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- (٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

**لفت انتباه :**

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن سندى وبترجي

عن إرنست ويونغ



مازن محمد بترجي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢١٧)

احمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٥٦)



٨ ربيع الأول ١٤٣١هـ  
٢٢ فبراير ٢٠١٠م



