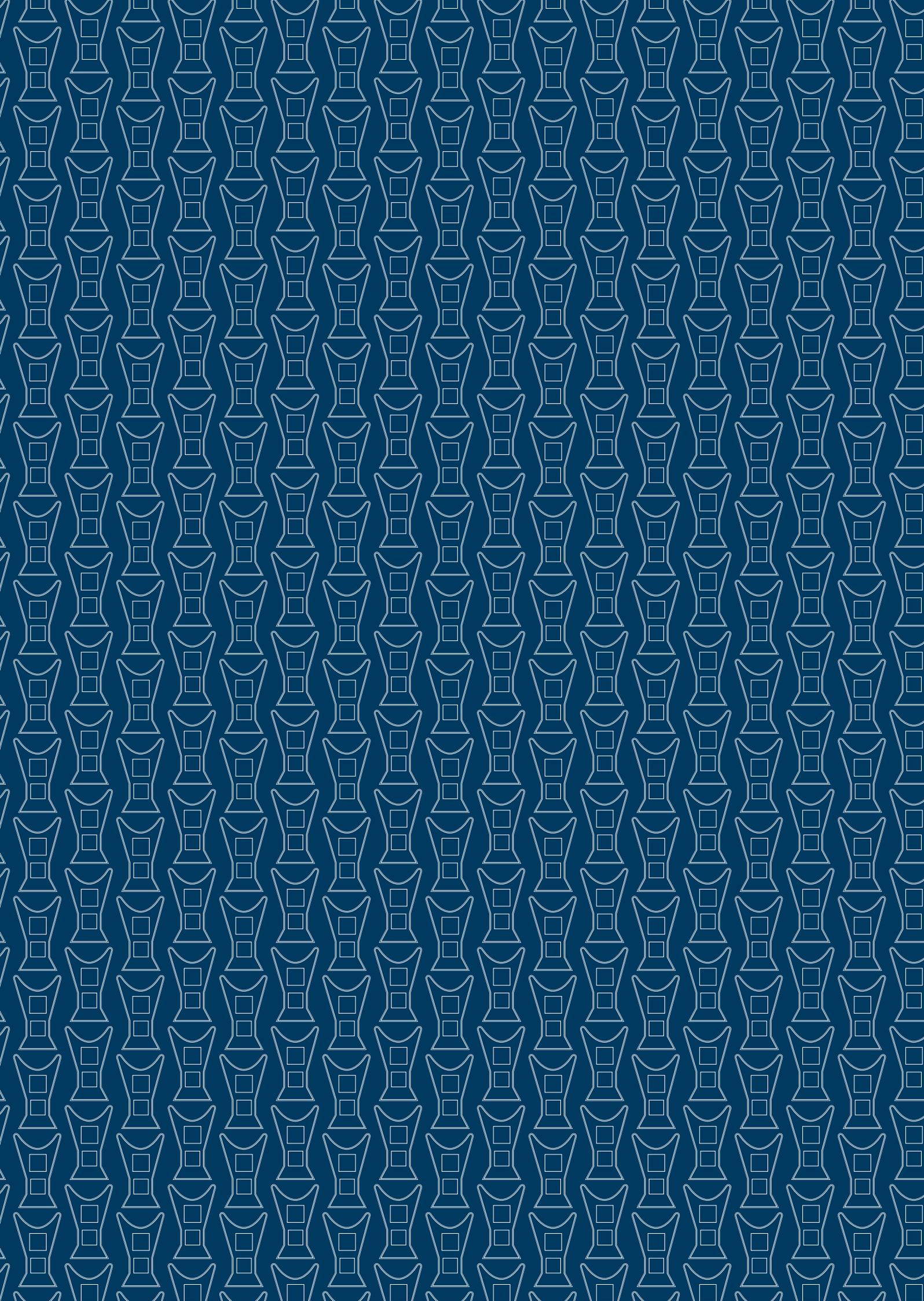


التقرير السنوي لعام ٢٠١٤ م

نسعى لحياة أكثر صحة وأكثر سعادة





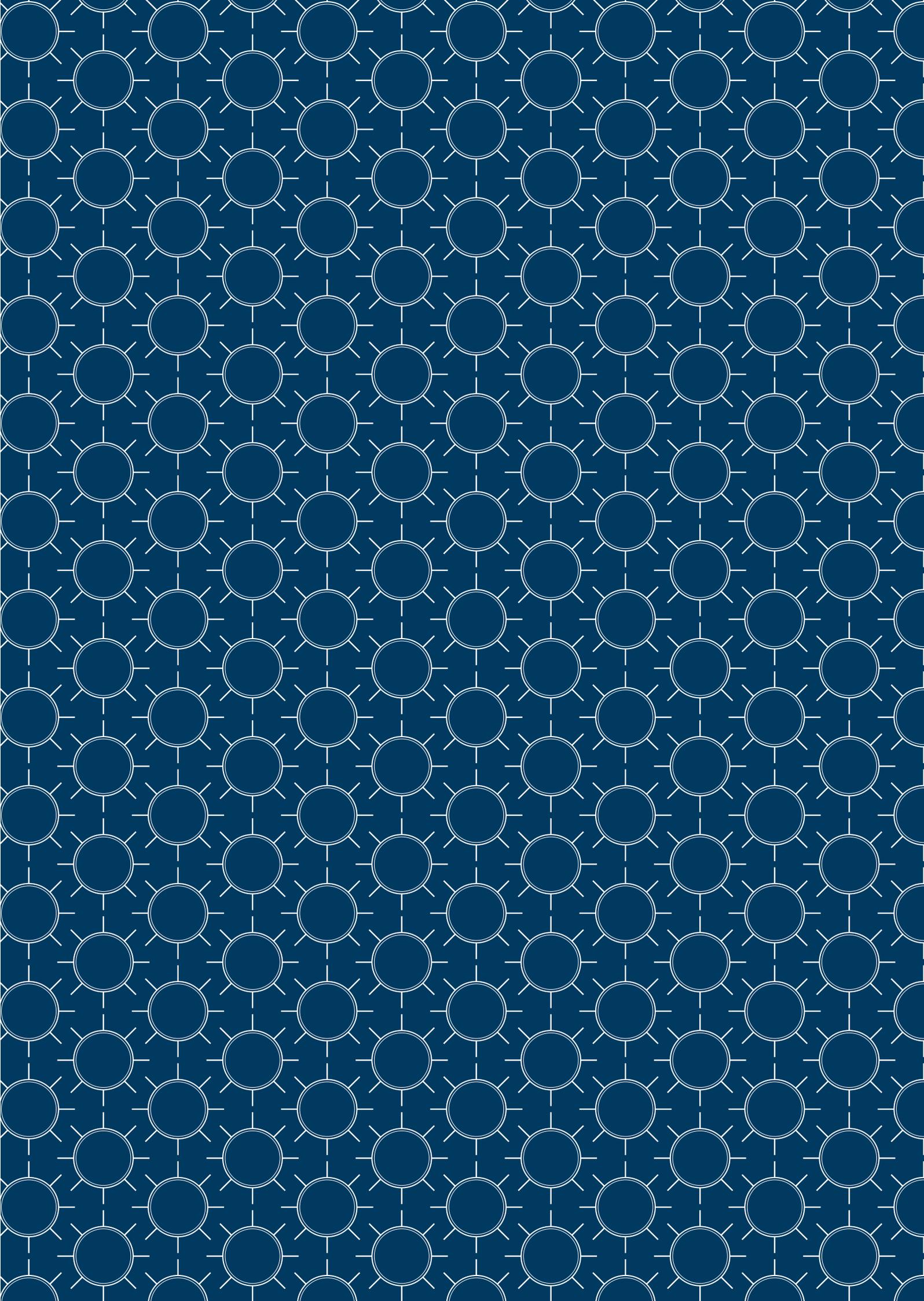
الملك سلمان بن عبد العزيز
خادم الحرمين الشريفين



صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبد
العزيز آل سعود
وليُّ العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الداخلية



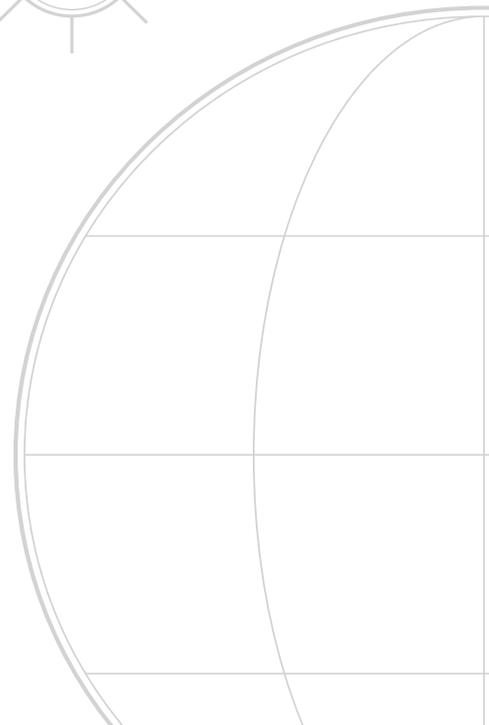
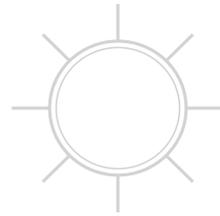
الأمير محمد بن سلمان آل سعود
ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع



بوبا العربية التقرير السنوي لعام ٢٠١٤م

محتوى التقرير

رقم	قيمة
٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٤-٥	كلمة الرئيس التنفيذي
٨-٩	أعضاء مجلس الإدارة
١٠-١١	مميزات بوبا التنافسية
١٢-١٣	مجموعة بوبا
١٤-١٥	بوبا حول العالم
١٦	خدمات حصرية للرعاية الصحية
١٧	تقديرًا لخدمتنا
١٨-٣٦	تقرير مجلس الإدارة
٣٨-٧٢	القوائم المالية



رسالتنا

أن نكون رواد الرعاية الصحية والتأمين الطبي عالمياً من خلال الالتزام بأعلى معايير الجودة في الخدمة المقدمة لعملائنا وفقاً لمتطلباتهم

قيمنا

شغوفين

- مفعمين بالطاقة والإلهام
- نحب عملنا ونؤمن بأهدافنا
- نحب عملائنا

مهتمين

- متعاطفين ونتميز برعاية الصدر
- نعامل الآخرين باحترام وتقدير
- نهتم بكل التفاصيل و بكل الأشخاص

منفتحين

- نشترك آرائنا بكل حرية
- نتفهم و نصت بامعان
- نحوي الاختلاف
- نبحث عن الأفكار الجديدة ووجهات النظر الأخرى

مخلصين

- صادقين مع أنفسنا ومع الغير
- نتميز بالأصالة والشرف
- نقصد ما نقول و نقول ما نقصد

مسؤولين

- دائماً نتحمل المسؤولية
- نبني ما نقوم به من أعمال
- نحقق الأهداف

مقدامين

- نتصرف بشجاعة
- نحاول بجرأة
- نتحدث بحرية

إستثنائين في أدائنا

- نقدم أكثر من المطلوب
- نجسد أفضل ما نحلم به
- نحقق نتائج إستثنائية، مهما بلغ حجمها .



لقد كان عام ٢٠١٤م نقطة تحوّل مفصليّة وإيجابية من ناحية ربحية قطاع التأمين الصحي في المملكة.



بوبا العربية توي المسؤولية الاجتماعية اهتماماً كبيراً وقد حققنا ثلاث جوائز في هذا المجال وواصلنا تقديم تغطية تأمينية مجانية لجميع الأيتام المسجلين بدور الرعاية التابعة لوزارة الشؤون الاجتماعية. هذا بالإضافة لخدمات التدريب والتوظيف لبعض هؤلاء الأيتام. وبالنسبة لبرنامج تحسين الصحة، قمنا بإشراك حوالي ٨٠٠ موظف في برنامج التقييم الصحي الربع سنوي وأكثر من ٦٠٠ موظف في فعاليات صحية مختلفة ما أدى إلى انقاص وزن المشتركين بمعدل ٨٪ خلال السنة.

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أودّ أن أعبر عن امتناني الخالص لجميع الموظفين والموظفات والفريق التنفيذي لبوبا العربية لتحقيقهم هذه النتائج المميزة التي جعلتنا في صدارة قطاع التأمين الصحي في المملكة. التقرير السنوي والتفاصيل المحاسبية المرفقة تتضمن المزيد من الايضاحات المتعلقة بالإنجازات خلال عام ٢٠١٤م.

كما أودّ أيضاً أن أعبر عن خالص شكري وامتناني لجميع المساهمين والعملاء والشركاء والجهات الرقابية والتشريعية ومقدمي الخدمة للترامهم ودعمهم وشراكتهم المستمرة.

م / لؤي هشام ناظر

- النمو السكاني المستمر.
- قوة الاقتصاد المحلي وزيادة القوي العاملة.
- زيادة معدّل أعمار السكان وزيادة نسبة الأمراض المزمنة.
- توجّه المشرعين للتأكد من تطبيق التأمين الصحي على الفئات المُلزّمة بذلك.
- إمكانية زيادة نسبة تطبيق التأمين الصحي على شريحة أكبر من المواطنين.

نفتخر في بوبا العربية بأننا في عام ٢٠١٤م أصبحنا الشركة الأكبر في قطاع التأمين الصحي على مستوى المملكة.

فلقد كنّا صادقين مع أنفسنا ومع عملائنا واجتهدنا حثيثاً لبلوغ هدفنا المتمثل في مساعدة عملائنا لينعموا بحياة أطول، أكثر صحة وسعادة.

وعلى هذا النحو فقد قمنا بالتركيز على تطوير وإنماء ما يميّزنا في مجال الرعاية الصحية كرواد أول في هذا القطاع. نتيجة لذلك ارتفعت أقساطنا المكتتبه في عام ٢٠١٤م بنسبة ٨٠٪ لتصل إلى ٠.٧ مليار ريال مقارنة بـ ٢.٠ مليار ريال في العام المنصرم.

إنّ تحقيق ذلك في حدّ ذاته يعدّ نتيجة إيجابية لإستراتيجية الشركة في تقديم خدمات ومنتجات ذات جودة عالية لعملائها الحاليين والمُستهدفين. كما استطاعت بوبا العربية أن تحقق صافي أرباح -بعد الضرائب والزكاة- قدرها ٣٠١ مليون ريال ليستمرّ النمو المتواصل لأرباح الشركة.

بوبا العربية ملتزمة بأن تكون شريكاً مسؤولاً ودائماً في المجتمع وذلك عن طريق تطوير قدراتها في مجال العناية الصحية في المملكة.

يبقى هدفنا أن نساعد عملائنا أن ينعموا بحياة أطول، أكثر صحة وسعادة كما نلتزم بأن نجعل كل الخيارات متاحة لهم ليت مكثوا من الحصول على أفضل رعاية صحية ممكنة.

” يبقى هدفنا أن نساعد عملائنا أن ينعموا بحياة أطول، أكثر صحة وسعادة“.

واستناداً لحساباتنا فإن صافي نتائج عمليات التأمين لكامل القطاع شهدت نمواً هائلاً بنسبة ٣٢٥٪ ليصل إلى ٢.٨ مليار ريال مقارنة بـ ٦٥٠ مليون ريال لعام ٢٠١٣م. ويرجع السبب الرئيس لهذا النمو إلى التدخل الإيجابي من قبل المشرع الحكومي المتمثل في مؤسسة النقد العربي السعودي والذي منع التسعير تحت مستوى التكلفة ووضع ضوابط لآلية التسعير. وقد نجح هذا التدخل في إزالة الضغط على الأسعار الذي شهده قطاع التأمين الصحي في عام ٢٠١٣م وقد تزامن هذا مع ترقية التغطية الصحية بوثيقة محدثة من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني ما أنتج أجواءً تنافسية أفضل في قطاع التأمين الصحي وما نشجّع ويشجّع على تقديم خدمات ومنتجات أفضل للعملاء والأعضاء.

النمو في قطاع التأمين الصحي شهد تسارعاً ملحوظاً مقارنة بالسنوات السابقة حيث وصل النمو في ٢٠١٤م بالنسبة للأقساط المكتتبه إلى ٢٢٪.

حدث هذا النمو بالتزامن مع التصحيح السعري المرتبط بضوابط الاكتتاب المبلغة بالإضافة إلى ترقية وثيقة التأمين الصحي بمستوى تغطية أكبر وأكثر شمولية، ممّا أدّى إلى ارتفاع الأقساط المكتتبه بنسبة ٢٢٪ في عام ٢٠١٤م مقارنة بـ ١٣-١٦٪ في الأعوام الثلاث الأخيرة. وتشير توقعاتنا إلى أن معدّلات النمو في القطاع سوف تستمرّ حتى تصبح المملكة بمحاذاة معدّلات التأمين العالمية وذلك بسبب:

إن هدفنا هو الأخذ بيد عملائنا لينعموا بـ ”حياة أطول، أكثر صحة وسعادة“.



القطاع الحكومي إلا أن هناك خطر يتمثل في نقص الابتكار في التعامل مع المستهلك وسيؤدي ذلك إلى زيادات أخرى في أسعار الرعاية الصحية من مقدمي الخدمات.

وعلى وجه التحديد، فإن ارتفاع نسب التشغيل يخلق تحديات كبيرة في قدرة الشركة على إدارة الأسعار بالنسبة لكبار مقدمي الخدمة، ذلك بالإضافة لزيادة احتمال سوء الاستخدام والتلاعب والاحتيال من قبل صغار مقدمي الخدمة.

وعلى الرغم من أن الشركة تبذل قصارى جهدها لإدارة ومواجهة هذه المخاطر إلا أن هذه المشاكل تستدعي تدخل الرقابة التنظيمية، وإجراء بعض التغييرات في القوانين والأنظمة من قبل المشرعين والمنظمين لسوق التأمين، والتنسيق الفعال مع جميع الأطراف المساهمة في تقديم الخدمات الصحية للعملاء وزيادة التنافسية فيما بينهم.

وفي هذا السياق، فقد قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤م بإضافة ١٠٧ مقدم خدمة جديد داخل المملكة و٨٤ خارجها لمواءمة النمو الكبير الحاصل في قاعدة العملاء من شركات وأفراد. كما تم أيضاً خلال هذا العام إنهاء التعاقد مع ١٨ مقدم خدمة لعدة أسباب تعاقبية أو لتفادي تحديات سابقة أو إسائة استخدام.

عمليات الرعاية الصحية

تواصل بوبا العربية استثمارها الناجح بواسطة تقديم الخدمات الصحية المميزة وترقي من قدراتها وأنظمتها لتلبي متطلبات العملاء بالشكل الأمثل. هذا كله بالتماشى مع ثقافة الأداء الأعلى في ظل بيئة عمل تحت على تقديم أفضل الخدمات وأكثرها تميزاً وذلك استمراراً لبرنامج ”ارفع شغفك لتقديم الخدمة“ الذي أطلق في عام ٢٠١١م.

خلال عام ٢٠١٤م، قامت وحدة عمليات الرعاية الصحية بإشراك عملاء بوبا العربية في العديد من الخدمات القيمة والموجهة للعديد من شرائح العملاء لتلبية احتياجاتهم، منها:

- الحمل والولادة والتطعيم.
- التحاليل المنزلية.

وتستمر بوبا العربية في نظرتها وتطلعاتها الإيجابية طويلة المدى بالنسبة لسوق التأمين الصحي. كما نلاحظ أن النمو الاقتصادي المستمر المصاحب لزيادة عدد السكان ومعدل أعمارهم، وزيادة نسبة الأمراض المزمنة سوف ينعكس إيجابياً على سوق التأمين الصحي في المستقبل.

المبيعات والتسويق

لقد أكملت بوبا العربية مشوارها في تنمية قدراتها التسويقية في عام ٢٠١٤م، وقامت بتطوير العديد من المنتجات والخدمات التي عززت مكانتها وقدرتها على تقديم الرعاية الصحية لعملائها الكرام. هذا وعلى صعيد الشركات، فقد فعلنا تواجدنا في جميع مناطق المملكة وخاصة المنطقة الوسطى، ونتيجة لتقوية بوبا العربية لشبكة مزودها داخل وخارج المملكة، تمكنت من استقطاب العديد من الشركات المهمة؛ مثل شركة سابك وشركة عبد اللطيف جميل المحدودة، هذا ما مكن شركة بوبا العربية -ولأول مرة في تاريخها- أن تكون الشركة الأولى في مجالها حيث تجاوزت حصتها التسويقية ٣٦٪ وذلك بناءً على النتائج التفصيلية المعلنة للشركات في السوق.

وفي هذا السياق، وخلال عام ٢٠١٤م تم الاتفاق مع نادي الهلال لكرة القدم على إقامة شراكة ناجحة تقوم فيها بوبا العربية بدور الشريك الصحي للنادي. الهدف من هذه الشراكة هو مساعدة الشركة على زيادة حصتها السوقية في المنطقة الوسطى تمثلاً بالشراكة الناجحة بين بوبا الأسبانية (سانيتاس) مع نادي ريال مدريد الأسباني. هذا وستقدم بوبا العربية خدمات طبية متنوعة وخاصة فقط لمنسوبي نادي الهلال لكرة القدم بشبكة مستشفيات مختلفة محلياً وخليجياً وفي أسبانيا، بالإضافة إلى توفيرها فريقاً متفرغاً لتقديم الخدمات الطبية لمنسوبي النادي وعوائلهم.

إدارة المطالبات

إنه وبسبب الضغط المستمر والمتزايد على طلب خدمات الرعاية الصحية في المملكة، سوف تتصاعد نسب التشغيل لمقدمي الخدمات (من مستشفيات وعيادات) في القطاع الخاص، وعلى الرغم من الزيادة المعلنة للطاقة الاستيعابية في

فقط حين نحقق ذلك نستحق بجدارة أفساطنا التأمينية ونكمل مسيرة النمو لبوبا العربية. إن ميزتنا التنافسية تكمن في قيمة ما نقدمه لعملائنا بالإضافة للالتزام والكفاءة التي يتمتع بهما موظفي بوبا العربية،

وقد تمكنا بهذه العقلية والأسلوب من تحقيق نتائجنا المبهرة لعام ٢٠١٤م.

الخطوط العريضة للأداء

- نمو استثنائي للأفساط المكتسبة بواقع ٧٦٪ وقد أدى ذلك إلى تحسن حصتنا السوقية في قطاع التأمين الصحي بمقدار ١٠ نقاط لتتجاوز ٣٦٪ في نهاية العام.
- استقطاب العديد من العملاء الكبار مثل شركة سابك وشركة عبد اللطيف جميل المحدودة.
- تحسن نسبي في معدل الخسارة (نسبة المطالبات لصافي أفساط التأمين) بقيمة ١٪ ليصل إلى ٧٩,٤٪ مقارنة ب ٨٠,٤٪ في عام ٢٠١٣م.
- تضاعفت أرباحنا قبل خصم الزكاة والضريبة لتصل إلى ٣٠١ مليون ريال مقابل ١٤٧ مليون ريال للعام الماضي بزيادة قدرها ١٠٤ مليون ريال.
- بهذه الأرقام تمكنت بوبا العربية من الحفاظ على صدارة الشركات الأكثر ربحية في قطاع التأمين الطبي.
- بنهاية عام ٢٠١٤م عززت قيمة النقد والاستثمارات لتصل إلى ٣,٨ مليار ريال بزيادة قدرها ٠,٦ مليار ريال ونسبة نمو ١٨٪.

متغيرات السوق

تدخلت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تدخلاً إيجابياً إذ منعت التسعير تحت خط التكلفة، بعدها بدأ التحسن في تسعير بوليصة التأمين وذلك بنهاية الربع الأول، ما ساعد حقاً في خلق مناخ صحي لشركات التأمين لتعويض خسائر عام ٢٠١٣م. كما أن مجلس الضمان الصحي التعاوني قام بتحسين المزايا والتغطية الطبية من منتصف العام بهدف حماية العملاء على المدى البعيد.

والتزاماً بوعد الشركة بأن تكون شريكاً صحياً لعملائها، قامت بإطلاق حملة "برنامج العافية" حيث أقامت العديد من المحاضرات وحملات التوعية في مجالات طبية مختلفة كإدارة الضغوط والتحكم بالوزن.

تقنية المعلومات

خلال عام ٢٠١٤م، وسعياً نحو تحقيق الشركة لأهدافها الاستراتيجية، قامت بوبا العربية بتطوير قدراتها المعلوماتية؛ حيث طوّرتنا نظام مايكروسوفت لإدارة العملاء والذي سوف يساعد في خدمة عملاء الشركة في المجال التجاري وفي مجال العمليات ما سيرتقى بمستوى الأداء وما سيمكّننا من إضافة نسبة أكبر من العملاء الجدد مع المحافظة بالعملاء الحاليين تحسّين مستوى الخدمات الطبية المقدّمة لهم. كما أطلقت الشركة تطبيقات للهواتف الذكية تمكّن العملاء من الحصول على الكثير من الخدمات ببسر وسهولة من خلال نقرة زر واحدة.

تسير استراتيجية تقنية المعلومات في بوبا العربية بشكل جيد، حيث أعيدت هيكلة الوظائف والقدرات لتدعم الاستراتيجية الأم لشركة بوبا العربية. وبالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بعمل ترقية لأجهزتها وتقييم أداء الكثير من الأجهزة وقواعد البيانات وخاصة لعمليات الرعاية الصحية، وقد سجّلت تحسناً ملحوظاً في كفاءة أدائها بنسبة ١٣٠٪. وتم أيضاً تطوير عناصر أساسية في البنية التحتية لتقنية المعلومات وأجريت العديد من التدريبات والمراجعات التقنية بنجاح.

رفع مقدرة ومشاركة الموظفين

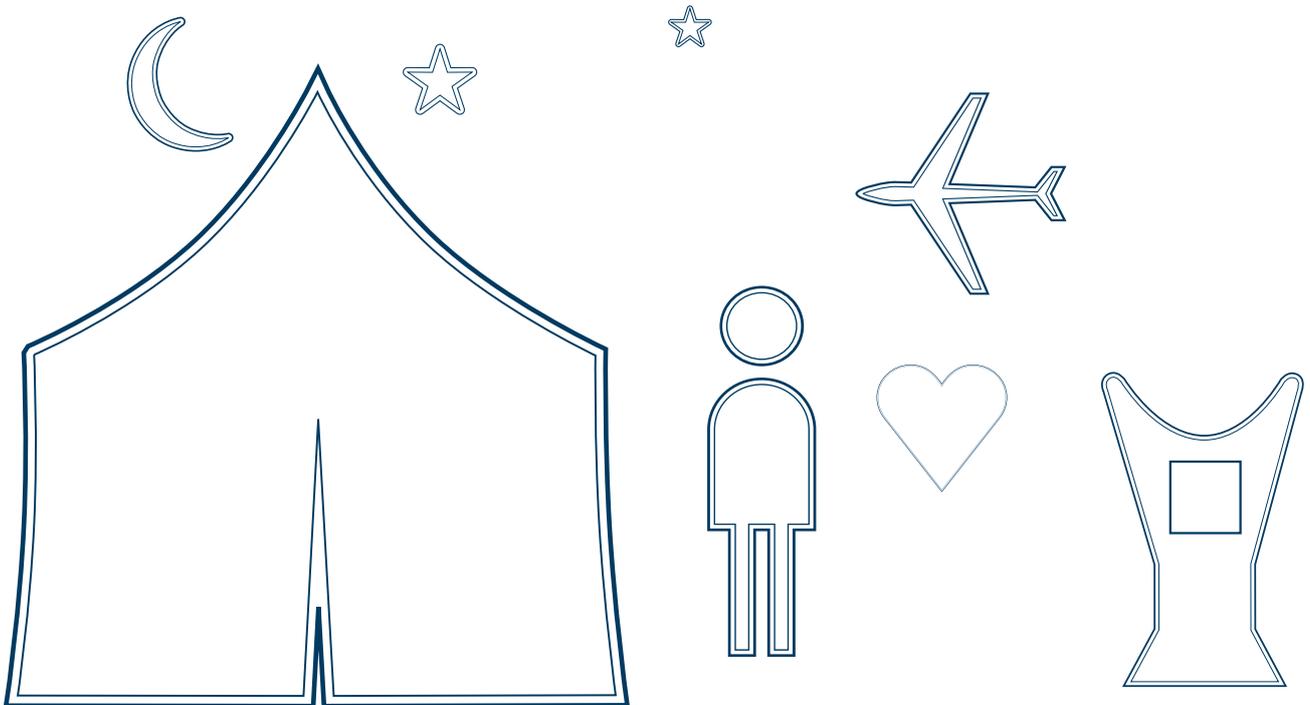
كما إنّ هدفنا هو الأخذ بيد عملائنا لينعموا بـ "حياة أطول، أكثر صحّة وسعادة" فإن ذلك ينطبق أيضاً على موظفينا وليس عملائنا وحسب. لدينا يقين بأن الموظف المشارك في اتخاذ القرارات، الذي يملك طاقة إيجابية، الذي يعامل بالعدل والاحترام سوف يقدم خدمة أفضل لعملائنا وبالتالي سيساعدنا لتحقيق المزيد من النمو والنجاح.

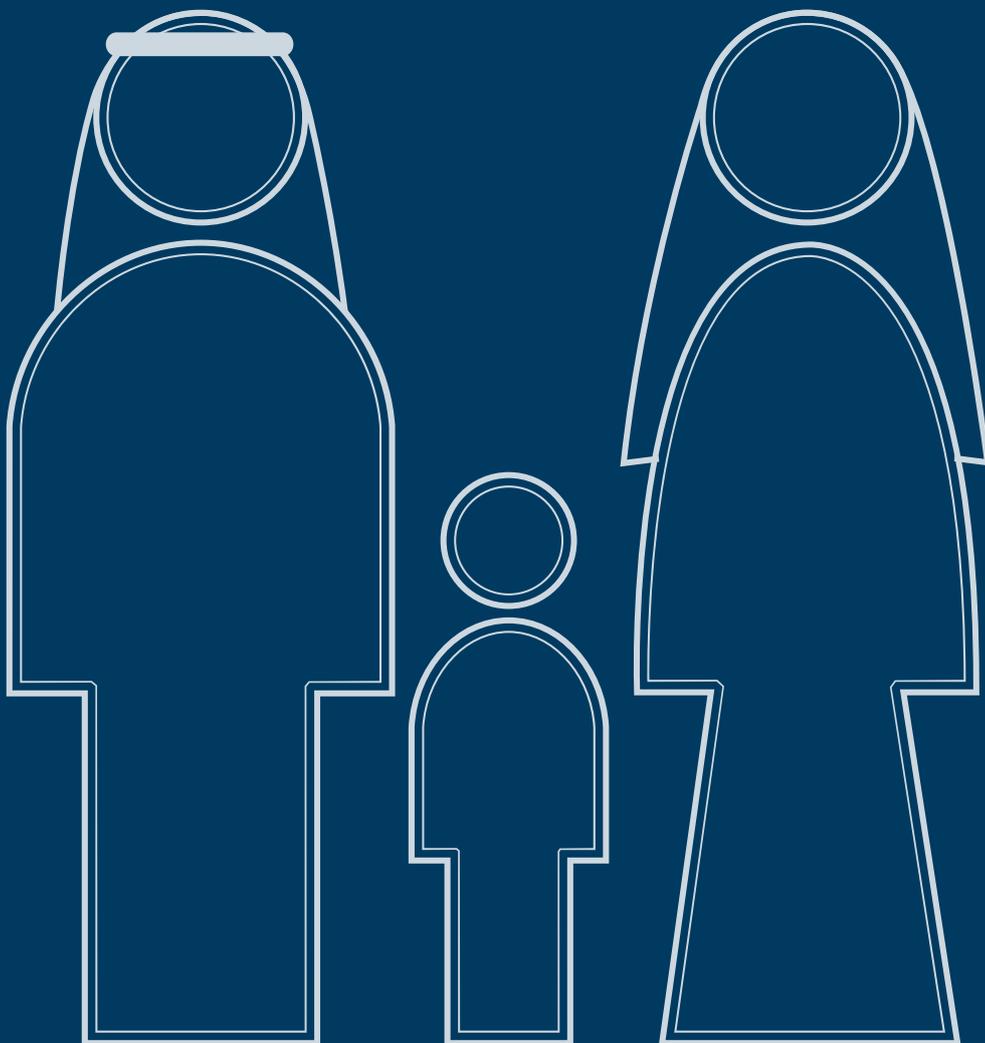
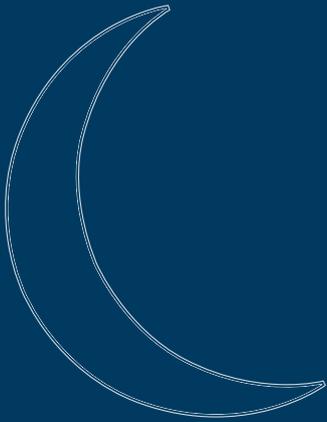
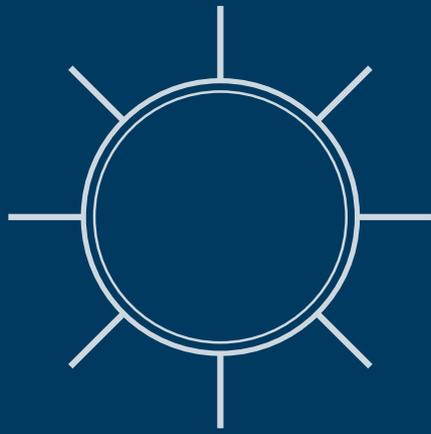
في عام ٢٠١٤م، زادت قوتنا التشغيلية بنسبة ٣٠٪ لنصل إلى ١٣٠٠ موظف وموظفة بالإضافة إلى ذلك فقد ارتفعت نسبة السعودة بشكل استثنائي إلى ٦٢٪ (النطاق البلايني) كما أن نسبة السعودة في كبار تنفيذي ومدراء الشركة ارتفعت من ٤٨٪ في عام ٢٠١٣م لتصل إلى ٥٦٪ في عام ٢٠١٤م.

نصرّ في بوبا العربية على تطوير أفضل المهارات بل ونجذب ونحافظ على الأفضل في السوق التأمينية السعودية. ولقد قمنا في سبيل تحقيق ذلك بتطبيق العديد من البرامج الجديدة خلال العام التي تضمّن آليات جديدة للتوظيف والتدريب لإيجاد قوة بشرية قادرة على دعم النمو المتسارع للشركة، وذلك أيضاً في سبيل تطوير أفضل المنتجات والخدمات في صناعة التأمين الصحي. نتيجة هذه الخطوات، حصلت بوبا العربية على العديد من الجوائز خلال ٢٠١٤م منها؛ المركز العاشر في قائمة أفضل بيئة للعمل في الشركات السعودية، والمركز الأول في أفضل شركة سعودية لبيئة عمل السيدات.

ولا يفوتني ختاماً أن أشكر شخصياً جميع منسوبي بوبا العربية الذين يعملون كل يوم بإصرار حثيث سعياً لتحقيق هدفنا: حياة أطول، أكثر صحة وسعادة لعملائنا. دونهم لم تكن لنتمكّن من إنجاز ما حققناه في ٢٠١٤م. أشعر بالفخر والإعزاز بأننا أكبر وأكثر شركة ربحية في مجال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية. وكما قلت في العام المنصرم، أؤمن بأن بوبا العربية ولسه الحمد لم تكن في موقف أقوى ممّا هي عليه الآن ما سيمكّننا من الاستمرار في تنمية أعمالنا بنجاح وربحية. ويبقى تركيزنا دائماً على تقديم الأفضل والمزيد لعملائنا وشركائنا ووطننا. والآن أدعوكم للاطلاع على تقريرنا السنوي للحصول على تفاصيل أكثر بالنسبة لأدائنا في عام ٢٠١٤م.

طل هشام ناظر







أعضاء
مجلس
الإدارة



المهندس / لؤي هشام ناظر
رئيس مجلس الإدارة



السيد / طلال هشام ناظر
الرئيس التنفيذي

يشغل الأستاذ طلال هشام ناظر منصب الرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية منذ عام ٢٠٠٨م، وحيث يقود الأستاذ ناظر هذه الشركة الرائدة في مجال الرعاية الصحية ذات النمو المتسارع والخدمة المتميزة بمعايير عالية، اتسعت دائرة علاقاته وتوطدت مع المشترعين والمراقبين على سوق التأمين في المملكة العربية السعودية، ومقدمي خدمات الرعاية الصحية والمؤمنين على حد سواء.

كما يشغل الأستاذ طلال ناظر عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات؛ فهو عضو مجلس إدارة الشركة العربية للرعاية الصحية المحدودة (نوا)، ورئيس اللجنة العامة لمدرء عموم شركات التأمين بالسعودية في مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة صندوق تنمية الموارد البشرية (هدف)، وهو أيضاً عضو في منظمة القيادات الشابة وعضو منظمة القابات العالمية الشابة.

يحمل الأستاذ طلال ناظر درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارثون بولاية بنسلفانيا الأميركية متخصصاً في مجال التمويل والشراء في العام ٢٠٠١م، كما حصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في مدينة لوس انجلوس الأميركية عام ١٩٩٦م.



السيد / عبد الهادي بن علي شاييف
عضو مجلس الإدارة (مستقل)

عبد الهادي بن علي شاييف، عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة في بوبا العربية.

درس الاقتصاد في الجامعة الأمريكية في بيروت وتخرج في العام ١٩٧٠م، عمل في البنك الأهلي التجاري و تدرج في عدة مناصب حتى صار مديراً عاماً للبنك و عضو مجلس الإدارة و اللجنة التنفيذية.

و هو عضو في عدة مجالس إدارة و يرأس عدة لجان داخل و خارج المملكة، منها الخطوط الجوية السعودية، البنك السعودي الهولندي، شركة الاسمنت العربية و دويتشه العربية السعودية للوراق المالية، و بنك بيبيلوس في لبنان، كما انه رئيس المجلس الإستشاري الدولي لشركة FWU ميونخ - ألمانيا.

وسبق ان كان عضو مجلس ادارة سكة حديد المملكة العربية السعودية، وعضو مجلس ادارة التأمينات الاجتماعية، ومجالس إدارة أخرى

داخل و خارج المملكة.

حصل على وسام الإستقلال من الدرجة الأولى من جلالة الملك عبدالله الثاني، ملك المملكة الأردنية الهاشمية.

المهندس لؤي هشام ناظر هو مؤسس «ناظر» ورئيس مجلس إدارتها وقد أسس جميع الشركات التابعة لها والتي تعمل في مجالات مختلفة تتضمن التأمين الصحي وتجهيز المستشفيات بالمعدات الطبية وعمليات غسل الكلى والعلاقات العامة وإدارة الأصول.

وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة شركة بوبا العربية وهي شركة مساهمة عامة مدرجة في السوق المالية السعودية ومخصصة في مجال التأمين الصحي. وتمتد أنشطة شركة ناظر بالإضافة إلى المملكة العربية السعودية إلى عدة دول في الخليج العربي والشرق الأوسط، وقد حصل المهندس ناظر على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام ١٩٨٧م، كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام ١٩٨٩م، وفي يونيو عام ٢٠٠٥م حصل على درجة الدكتوراه الفخرية في الرسائل الإنسانية من كلية Goodwin في كونينكت بالولايات المتحدة الأمريكية.

وفي عام ٢٠١٣م تمت دعوة المهندس لؤي ناظر للانضمام إلى مجلس إدارة الزائرين في كلية أندرسون للإدارة التابعة لجامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس. وقد انتخب المهندس لؤي ناظر كرئيس لمجلس إدارة منظمة الرؤساء الشباب الدولية (Young Presidents Organization) لعام ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧م وهي منظمة عالمية غير ربحية تضم أكثر من ١٦,٠٠٠ رئيس مجلس إدارة ورئيس تنفيذي من رجال الأعمال الذين تقل أعمارهم عن ٥٠ عاماً. وقد قدم العديد من الخدمات الجبلية وترك بصمة قوية ودائمة في أعمال هذه المنظمة لمساهماته في YPO Making a Difference

وفي أكتوبر ٢٠١٣م قام رئيس اللجنة السعودية الأولمبية بتعيين المهندس لؤي ناظر رئيساً للاتحاد السعودي للوجود لمدة ثلاثة أعوام، كما تم انتخابه من قبل الجمعية العمومية للجنة السعودية الأولمبية ليكون عضواً في مجلس إدارتها.

وتم ترشيح المهندس لؤي ناظر وإختياره من قبل المنتدى الاقتصادي العالمي في دافوس كعضو في منظمة القادة الشباب العالميين (Young Global Leaders) وهي مجموعة عالمية من القادة الاستثنائيين تحت سن الأربعين. وفي عام ٢٠١٠م أصبح عضواً من المرتبة الأولى لزملة معهد أسبن لمبادرة القيادة في الشرق الأوسط. وتم اختياره واحداً من ضمن ١٠٠ شخصية الأكثر تأثيراً من خريجي كلية أندرسون لماجستير الأعمال بجامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس منذ إنشائها قبل ٧٥ عاماً.

في عام ٢٠٠٧م عين المهندس ناظر من قبل مجلس الوزراء السعودي كعضو في مجلس إدارة مجلس الضمان الصحي التعاوني ممثلاً للقطاع الخاص وهي الجهة الرسمية والتنظيمية المختصة في التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، ويعتبر المفاوضات الرئيس مع مختلف المؤسسات الحكومية لتطوير صناعة التأمين في المملكة، وتم إعادة تعيينه مرة أخرى في عام ٢٠١٠م لمدة ثلاث سنوات.

قدم المهندس لؤي ناظر العديد من المحاضرات الإقليمية عن العولمة ومفاهيم صناعة القرار المبني على المبادئ وقد أجريت معه العديد من المقابلات التلفزيونية مع الصحافة العربية بخصوص المواضيع المتعلقة بالمملكة العربية السعودية مثل برنامج Business Today على قناة CNN وبرنامج Europe's Gateway to the Middle East على قناة MSNBC كما كان الضيف الرئيس في القناة الثانية السعودية مع برنامج Bridges لأكثر من ساعة عن كيفية تطوير علاقات المملكة العربية السعودية مع الغرب.

المهندس لؤي ناظر لديه ثلاثة أبناء: لنا (١٩٩٠) وهشام (١٩٩٢) وتان (١٩٩٧). ومن هواياته الجولف والجري وكوب الدراجات وكرة السلة وكرة القدم وبعض الرياضات الأخرى.



السيد / عامر عبدالله علي رضا
عضو مجلس الإدارة (مستقل)

٤

انضم السيد/ عامر علي رضا لمجلس إدارة شركة بوبا العربية في مارس ٢٠٠٨م. هو أيضا عضو مجلس إدارة مجموعة شركات زينل الصناعية ، والعضو المنتدب لمجموعة الخدمات وعضو مجلس إدارة مجموعة من الشركات التابعة لها.

بالإضافة إلى ذلك، فهو الرئيس التنفيذي لشركة محطة بوابة البحر الأحمر للحاويات (RSGT) والرئيس التنفيذي للشركة السعودية للتجارة وتنمية الصادرات (Tusdeer) وعضو مجلس إدارة الشركة الأم الشركة السعودية للخدمات الصناعية "سيسكو" شركة مساهمة عامة.

كذلك فهو رئيس مجلس إدارة شركة إيكوم العربية ونائب رئيس مجلس إدارة شركة تريكان أس. أس. سي. ويل سيرفيس.

كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة جمعية أصدقاء حدائق جدة وهي منظمة خيرية غير ربحية.

تخرج السيد/ عامر عبدالله زينل علي رضا من كلية بيترز في كاليفورنيا بشهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية عام ١٩٩٤م، والتحق بالعديد من برامج التطوير الإداري والتنفيذي بجامعة كاليفورنيا- بيركلي ٢٠٠٠م، وجامعة ستانفورد ٢٠٠٣م، وجامعة هارفارد ٢٠١٠م، و ٢٠١٢ حيث حضر برنامج الإدارة المتقدمة.



السيد / إيناكي جارسيا
مدير عام

٦

وُلد السيد إغناسيو (إيناكي) برالتا جراسيا وتلقى تعليمه في إسبانيا وتخرج من (جامعة دي نافارا) في دراسة الأعمال والاقتصاد ، وحاصل على شهادتين ماجستير في إدارة الأعمال وإدارة مراكز الرعاية الصحية.

وقد عُيّن السيد إيناكي في شهر ديسمبر ٢٠١٣م كمدير عام لمستشفيات (سانيتاس). ولقد تكلف بعدة مسؤوليات منذ التحاقه للعمل لدى سانيتاس كير هومز في عام ١٩٩٥م بما في ذلك مدير عام تطوير وتوسيع الأعمال ومدير عام العمليات والمدير العام الإقليمي ل كاتالونا، لا ريوغا وسربيا (سانيتاس).

السيد إيناكي عضو في مجالس إدارة عدة في سانيتاس ولديه خبرة واسعة تشمل المرافق الطبية والمستشفيات وقد لعب دور حيوي في توسيع عمليات مستشفى سانيتاس .

إن مستشفيات سانيتاس يعمل بها أكثر من ٦٣٥٠ موظف و تقوم بإدارة ٦ مستشفيات، ٤٧ عيادة و ٢٠ مركز رعاية صحية .



السيد / زيد عبدالرحمن القويز.
عضو مجلس الإدارة (المستقل)

٥

عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة الإستثمار في شركة بوبا العربية منذ يونيو ٢٠١٤م.

حاصل على شهادة جامعية بتخصص المحاسبة المالية من كلية العلوم الادارية بجامعة الملك سعود بالرياض سنة ١٩٨٧م

عمل في ادارة المالية و التخطيط بمستشفى الملك فيصل التخصصي حتى عام ١٩٩٠م

التحق بعدها بالبنك السعودي البريطني و تولى عدة مهام و مناصب إدارية شملت مديراً لحسابات الشركات و كبير مدراء الائتمان و المخاطر و مديراً عاماً لقطاع الشركات حتى ٢٠٠٣م.

انتقل الى شركة إتش إس بي سي HSBC العربية السعودية المحدودة كنائباً للعضو المنتدب حتى عام ٢٠٠٧م.

حاصل على رخصة الإستشارات المالية و هو عضواً في إدارة عدد من الشركات مثل شركة الشرق الاوسط للكاڤلات (مسك) و شركة الهولندي المالية و شركة اليسر إدارة وبرأس لجان ادارة المخاطر و المراجعة في هذه الشركات.

المميزات التنافسيّة

إضافة إلى تدشين خدمات عديدة لنجعل التعامل مع بوبا العربية أكثر سهولة ، وهذا يشمل خدمة «سداد» التي تمكّن العميل من الدفع إلكترونياً وخدمات «يقين» التي تمكّن بوبا العربية من تقليص المرفوضات غير الضرورية المتصلة بنظام مجلس الضمان الصحي ، كما أعدنا إطلاق خدماتنا الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة للمستخدم وتمنحه وضائف أكثر ، إضافة إلى أن بوبا العربية أطلقت العديد من التطبيقات المحمولة حتى ينجز عملاؤها المهام ببسر وسهولة ، وهذا يشمل الوصول إلى بوبا العربية مباشرة وغير مباشرة وإدارة حالات مرضى السكر.

ثقافة خدمة العميل وعمليات الرعاية الصحية

كون بوبا العربية ملتزمة بتقديم خدمات مميّزة لعملائها، فنحن نقوم بمراجعة خدماتنا باستمرار ونتبنى خطوات إيجابية لتحسينها عبر موظفينا الذين لا يألون جهداً ولا يُدخرون وقتاً لخدمة العميل على أكمل وجه جنباً إلى جنب مع تزويدهم بالتدريب اللازم لخدمة العملاء. طورت بوبا العربية برنامج "التفاني في جودة الخدمة" وطبقت عشرة مشاريع تحسين مركزية وارتفع المؤشر العام لرضى الخدمة بشكل ملحوظ من ٧١٪ إلى ٧٨٪ خلال ٢٠١٣م.

إدارة الشركاء

نسعى لتقديم خدمة مميّزة عبر تزويد الشركاء في القطاعين الحكومي والخاص بمعلومات وافية وكافية طبقاً للوائح والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال ومجلس الضمان الصحي ووزارة الصحة والغرفة التجارية.

المسؤولية الاجتماعية للشركات

بلغ زخم مبادراتنا للمسؤولية الاجتماعية ذروته في عام ٢٠١٣م ليغطي جميع الأيتام في دور الرعاية التي تشرف عليها وزارة الشؤون الاجتماعية في المملكة بتأمين صحي مجاني، وبالتوسع من ١,١٢٥ يتيم في ١٦ موقع إلى ٢,٨٨٢ يتيم في ٤٦ دار أيتام في ١٥ مدينة. وتماشياً مع المبادرة ساهم موظفوا بوبا العربية في التثقيف الصحي والمشاركة بالتبرعات العينية وتقديم ملابس وألعاب وخدمات منزلية وزيارات ميدانية للفحوصات في الدور التي تُعنى بها بوبا العربية.

تركيزنا الدائم في بوبا العربية يكمنُ في تقديم الخدمة القيّمة والجودة العالية لعملائنا على وجه الخصوص وللمجتمع بشكل عام، وذلك يتجلى في كل أعمالنا التي نقوم بها بل وفي طريقة أدائنا وحتى نحافظ على تميزنا ونجاحنا نسعى باستمرار لتعزيز القدرات التالية:

خبرات الموظفين والموظفات

تفخر بوبا العربية بإدارتها وقيادتها المتمرسّة في تخصصها في قطاع التأمين الصحي. لدى ثلاثة من الفريق التنفيذي خبرة مجتمعة تزيد عن ٤٠ سنة في القطاع الصحي والتأمين والتغطية التأمينية في المملكة العربية السعودية والخارج ، كما أن مدى احتفاظنا بموظفينا لأجل طويلة يؤكد أن لدينا المهارات والخبرات والطموح لريادة هذا القطاع.

الخبرة العالمية في التأمين الصحي

يستفيد المؤمن لهم لدينا من حقيقة كونهم جزء من مجموعة بوبا كشركة تأمين معتبرة صارية الجذور حسنة السمعة على مستوى العالم متخصصة في الرعاية الصحية لديها ما يزيد عن ٧٠ ألف موظف يخدمون ٢٠ مليون مؤمن في ١٩٠ بلد حول العالم ، كما أن بوبا العربية تستفيد من مقدرتها على استقطاب خبرات ومهارات عالمية المستوى مما يجعلنا قادرين على طرح وتقديم خدمات ومنتجات وأنظمة ومقدرات جديدة وبذلك نعزيز القيمة لعملائنا.

التخصص في التأمين الطبي الخاص

كوننا الشركة الأولى المتخصصة في التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية و ١٥ عام خبرة في السوق السعودي ، فإننا في أفضل حال لتزويد عملائنا بسلسلة من الخدمات المتميّزة والمتخصصة في قطاع الرعاية الصحية والطبية. لقد أطلقنا مبادرات عديدة مثل حملة تميّز الخدمة «خدمة طبيب على الإنترنت» كما أطلقنا عدد من المبادرات التقنية لرفع درجة وعي الجمهور بهويتنا وإيصال رسالتنا للعميل "معك لصحة أفضل".

نظام تقنية معلومات موحد بالكامل

نستثمر باستمرار في تطوير بنية تحتية قوية ومتقدمة لتقنية المعلومات وهكذا تبيننا خلال السنوات القليلة المنصرمة نظام جديد لإدارة الوثائق واتمام العمليات كما أعدنا بناء خططنا لاستمرارية النشاط وأنشأنا مقدرّة للتعامل مع الكوارث

أكثر من ٦٥ عاماً من الرعاية الصحية

تأسست مجموعة بوبا عام ١٩٤٧م في المملكة المتحدة وكانت تنشئ هدفاً أساسياً يتلخص في تخفيف الآلام بتوفير الوقاية من الأمراض ومعالجتها والاهتمام بالصحة. على مدى ما يزيد عن ٦٥ عاماً ومع وجود ما يقارب ٢٩ مليون عميل في أكثر من ١٩٠ دولة، ظلت بوبا وفية لهدفها الأساسي وتوسعت جغرافياً لممارسة نشاطها في أوروبا وآسيا وأفريقيا والشرق الأوسط وصولاً إلى الولايات المتحدة الأمريكية.

نمت بوبا إلى حد كبير وتطورت من كونها مقدم تأمين طبي خاص إلى مزود متكامل لتوفير الخدمات الصحية. كما وضعت نصب أعينها هدفاً وحيداً ألا وهو تزويد العملاء بخدمات رعاية صحية وبرامج ذات معايير عالمية.

فيما يتعلق بالتركيز على العملاء، تعمل بوبا كشركة خاصة بدون مساهمين وتعمل على إعادة استثمار جميع أرباحها من أجل توفير رعاية صحية أفضل لعملائها في جميع أنحاء العالم.

مع أكثر من ٧٩,٠٠٠ موظف حول العالم، ارتقت بوبا إلى مستوى رسالتها وهي مساعدة الناس للاستمتاع بحياة أطول، أكثر صحة وأكثر سعادة من خلال الاهتمام بصحة كل فرد من عملاء بوبا.

مجموعة بوبا

- تدبر عمليات تأمين طبي دولياً تغطي ما يقارب ٢٩ مليون عميل
- دورة تشغيل مالية بقيمة ٩.٨ مليار جنيه استرليني في ٢٠١٤م
- تعمل مع ما يزيد عن ١١,٥٠٠ مستشفى ومستوصف في جميع أنحاء العالم
- تدبر مستشفيات ومراكز رعاية أولية في المملكة المتحدة وإسبانيا
- تدبر أكثر من ٤٤٣ دور رعاية وقرى للمتقاعدين في المملكة المتحدة، أسبانيا، أستراليا ونيوزيلندا



نخدم

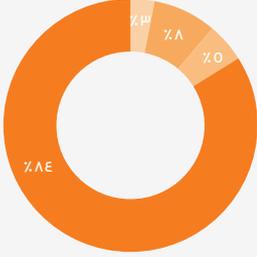
٦٥

مليون عميل

بوبا حول العالم

أستراليا ونيوزيلندا

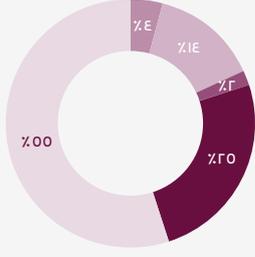
دخل ٢٠١٤ م: ٣,٧٥٩.٦ مليون جنيه استرليني



التأمين الطبي
خدمات الرعاية الصحية
مراكز الرعاية بالمسنين في أستراليا
خدمات الرعاية الصحية في نيوزيلندا

المملكة المتحدة

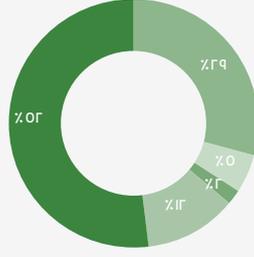
دخل ٢٠١٤ م: ٢,٧١١.٢ مليون جنيه استرليني



التأمين الطبي
خدمات الرعاية الصحية
المراكز والمستوصفات الطبية
خدمات المستشفيات ودور الرعاية
مستشفى الكرومويل

إسبانيا وأمريكا اللاتينية

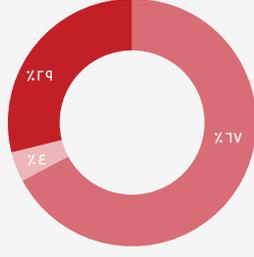
دخل ٢٠١٤ م: ١,٨٤٢.٥ مليون جنيه استرليني



سانيتاس سيفوريس
مستشفيات سانيتاس
والخدمات الجديدة
سانيتاس للأسنان
سانيتاس لإقامة المسنين
بوبا تشيلي

بوبا العالمية

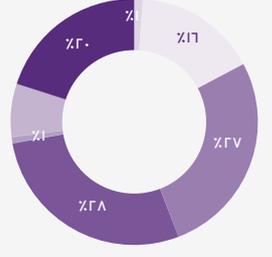
دخل ٢٠١٤ م: ٩٥٣ مليون جنيه استرليني



أمريكا اللاتينية
أمريكا الشمالية
بوبا العالمية

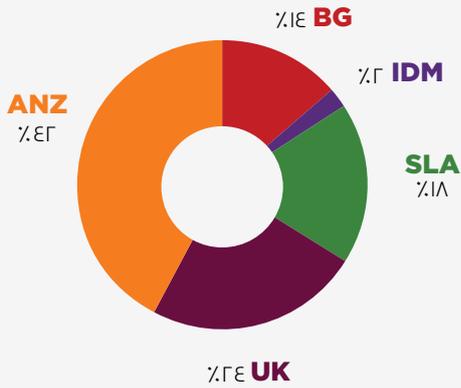
أسواق التنمية الدولية

دخل ٢٠١٤ م: ٥٠٦.٧ مليون جنيه استرليني

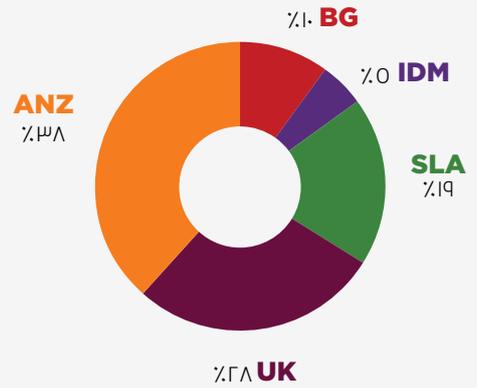


بوبا هونغ كونغ
بوبا تايلند
ماكس بوبا
بوبا العربية
لوكس مد
كواليتي هيلث كابر
هيلث دايالوج

الأرباح الأولية ٦٣٧.٨ مليوناً

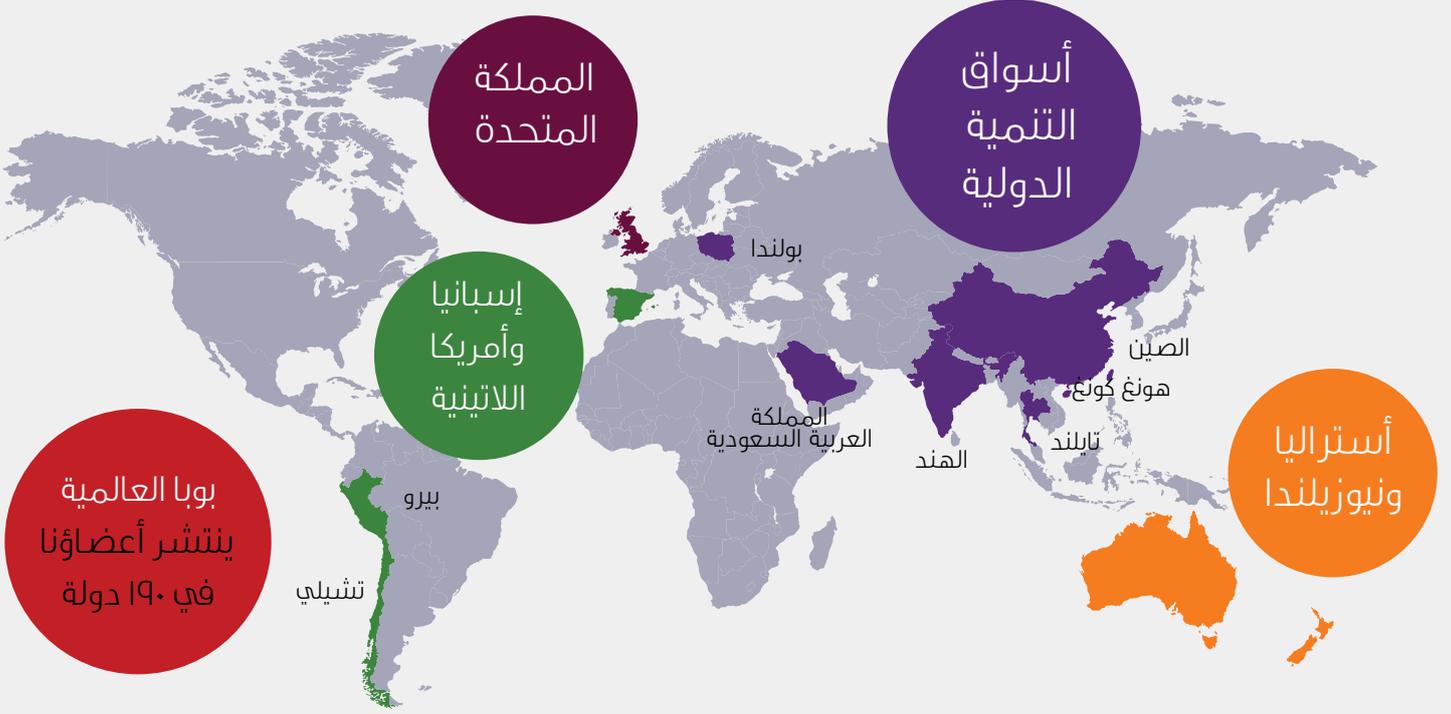


إجمالي الدخل ٩.٨ مليارات



ANZ أستراليا ونيوزيلندا UK المملكة المتحدة BG بوبا العالمية SLA إسبانيا وأمريكا اللاتينية
IDM أسواق التنمية الدولية

عالم بوبا



٧٩,٠٠٠

يعمل لدينا ٧٩,٠٠٠ موظف حول العالم



٥٩٥ مليون جنيه استرليني

عام ٢٠١٤، نحن مجموعة بوبا أعدنا استثمار ٥٩٥ مليون جنيه استرليني في أعمالنا لتحقيق هدفنا: حياة أطول، أكثر صحة وأكثر سعادة لملايين الأشخاص حول العالم

خدمات حصرية للرعاية الصحية

طبيب على الهاتف

رقم مجاني مخصص لأعضاء بوبا العربية عند الحاجة إلى الإستشارة أو الإستفسار الطبي



طبيب على الهاتف
DOCTOR PHONE

طبيب على الإنترنت

خدمة متاحة لأعضاء بوبا العربية وغيرهم عند الحاجة إلى الإستشارة الطبية مع ضمان السرية التامة لجميع المعلومات



طبيب على الإنترنت
DOCTOR CHAT

متابعة الحمل والولادة

توفر هذه الخدمة نصائح طبية عن طريق الإتصال الماتفي خلال فترة الحمل وبعد الولادة



متابعة الحمل والولادة
MATERNITY CARE

إعادة صرف أدوية الأمراض المزمنة

يمكن لأعضاء بوبا العربية المصابين بأمراض مزمنة استخدام بطاقتهم للحصول على أدويتهم من أكبر سلسلة الصيدليات الموجودة في المملكة العربية السعودية



إعادة صرف أدوية الأمراض المزمنة
CHRONIC MEDICATION REFILL

متابعة الأمراض المزمنة

يتابع فريق من أطباء بوبا العربية حالات الأمراض المزمنة، كما توفر هذه الخدمة المشورة الطبية والنصيحة فيما يتعلق بالتغيرات المستحبة في نمط الحياة ومراقبة النظام الغذائي



إدارة الأمراض المزمنة
CHRONIC DISEASE MGT.

تطعيمات الأطفال

يقوم أطباء بوبا العربية بمكالمة العميل للتذكير بمواعيد التطعيمات المجدولة بالإضافة إلى بعض النصائح لتفادي المضاعفات الطفيفة التي قد تظهر بعد تلقي الطفل التطعيم



تطعيمات الأطفال
BABY VACCINATION

المختبرات المنزلية

سينظم لك فريق المختبرات الطبية سحب عينات الدم المعتادة للحالات المزمنة وسيتم إرسال نتائج الفحوصات خلال ٢٤ ساعة



المختبرات المنزلية
HOME-BASED LABORATORIES

الرعاية الصحية المنزلية

نؤمن الرعاية الصحية المنزلية للأعضاء الذين سبق تنويمهم في المستشفى والذين هم بحاجة إلى تلقي خدمات إضافية من خلال مركز الرعاية الممتدة EMCC



الرعاية الصحية المنزلية
HOME TREATMENT

تقديرًا لخدماتنا

٢٠١٣م



أفضل مبادرة للمسؤولية الاجتماعية

٢٠١٤م



الشراكة الأكثر ابتكاراً في مجال الرعاية الصحية

٢٠١٤م



أفضل مبادرة للمسؤولية الاجتماعية
أكثر المؤسسات تكاملاً في مجال المسؤولية الاجتماعية

٢٠١٣م



أفضل شركة سعودية تعمل
بها (النساء)

٢٠١٣م



ثامن أفضل شركة سعودية -
فئة الشركات الكبرى

٢٠١٣م



- فلاجس بايونير كونتاكت سينتر
- أفضل برنامج توظيف لمركز الاتصال
- أفضل مركز اتصال

٢٠١٠م



جائزة الرئيس
التنفيذي المتميز،
مقدمة من (Naseba)
مئذى الموارد البشرية
السعودي.

٢٠١١م



جائزة أفضل شركة سعودية
للعمل لديها، وأفضل بيئة
عمل للسيدات.

٢٠١١م

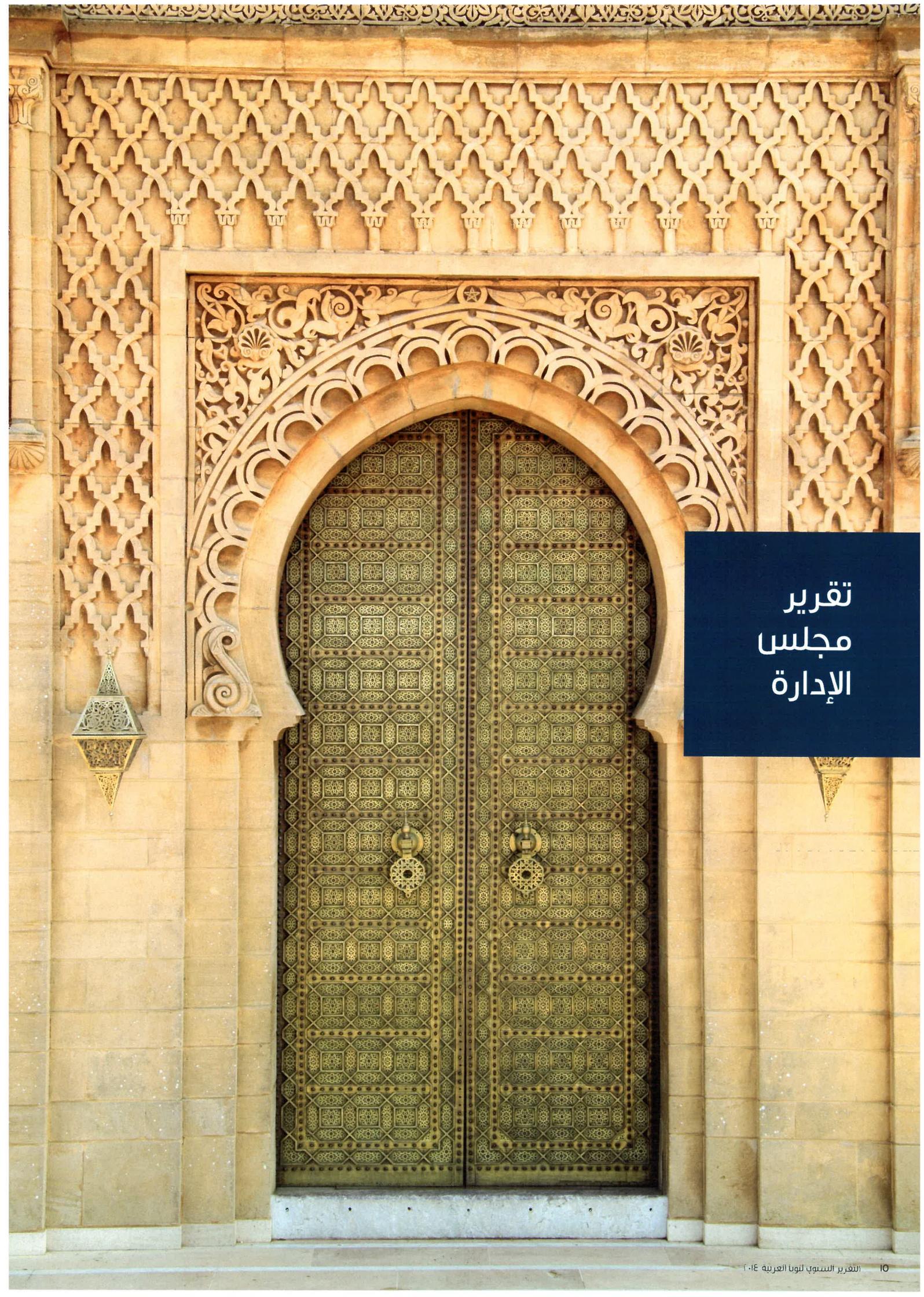


جائزة أفضل شركة سعودية
للعمل لديها، وأفضل ثالث
شركة في قطاع الخدمات
التأمينية والمالية.

٢٠١٢م



جائزة أفضل مركز اتصالات
صّخ، مقدمة من مجلة
إنسايت.



تقرير
مجلس
الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة

للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤م:

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني تقديم تقريره السنوي حول النتائج المالية للشركة وانجازاتها مرفقاً معه القوائم المالية المدققة والإيضاحات التفصيلية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات تماشياً مع القواعد والأنظمة المرعية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

١. الأنشطة الرئيسية:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة أو بوبا العربية) - شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تم إدراجها بتاريخ ١١/٠٥/١٤٢٩هـ (الموافق ٠٨/٠٥/٢٠٠٨م)، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١-٤ المؤرخ في ٠٨/٠٥/١٤٢٩هـ (الموافق ٠٨/٠٥/٢٠٠٨م).

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 ٢٤/٠٤/١٤٢٩هـ (الموافق ٠١/٠٥/٢٠٠٨م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية.

تمثل القوائم المالية للسنة الحالية المتعلقة بفترة الاثني عشر شهراً المنتهية بتاريخ ٠٩/٠٣/١٤٣٦هـ (الموافق ٣١/١٢/٢٠١٤م، سادس مجموعة من القوائم المالية النظامية التي تصدرها الشركة.

٢. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين:

بعد إتمام الشركة عملية الطرح الأولي في الاكتتاب العام بتاريخ ٠٧/٠٣/١٤٢٩هـ (الموافق ١٠/٠٣/٢٠٠٨م) تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة لإعلان تأسيسها. وفي ٢٤/٠٤/١٤٢٩هـ (الموافق ٠١/٠٥/٢٠٠٨م)، وافقت وزارة التجارة والصناعة على الطلب. تمت الموافقة على الترخيص بتأسيس الشركة بالمرسوم الملكي رقم م/٧٤ المؤرخ في ٢٩/٠٨/١٤٢٨هـ (الموافق ١١/٠٩/٢٠٠٧م) وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨/٠٨/١٤٢٨هـ (الموافق ١٠/٠٩/٢٠٠٧م).

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ترخيصاً لشركة بوبا العربية لمزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني في المملكة العربية السعودية بناء على المادتين ٣ و٤ من نظام مراقبة شركات التأمين الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٢ بتاريخ ٠٢/٠٦/١٤٢٤هـ (الموافق ٠١/٠٨/٢٠٠٣م) والمادة ٤ من لائحته التنفيذية الصادرة بقرار معالي وزير المالية رقم ١٠٩٦/٠٣/١٤٢٥هـ (الموافق ٢١/٠٤/٢٠٠٤م) وإعلان معالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١١١/٤٢٩ مؤرخ في ٠٨/٠٨/١٤٢٩هـ (الموافق ١٠/٠٨/٢٠٠٨م).

وقد عقدت الجمعية العامة العادية الأولى للمساهمين في الشركة بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٢٩هـ (الموافق ٢٨/١٢/٢٠٠٨م) 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 ١٩/٠٩/١٤٣٠هـ (الموافق ٠٩/٠٩/٢٠٠٩م) 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 ٩٢٨ أ س المؤرخ في ٠٧/٠٧/١٤٣٠هـ (الموافق ٣٠/٠٦/٢٠٠٩م) وتم الانتهاء من اتفاقية تحويل محفظة التأمين والإجراءات النظامية المتعلقة بهذا الشأن في سنة ٢٠٠٩م. وقد نصت اتفاقية شراء/ بيع محفظة التأمين على دفع الأتعاب المتعلقة بالمبالغ القائمة من مبالغ الشهرة ٣,٣٥٠ ألف ريال سعودي وبناء عليه فقد تم إدراج الأتعاب في نتائج سنة ٢٠١١م. هذا المبلغ ٣,٣٥٠ ألف ريال سعودي تمت تسويته للبائع في سنة ٢٠١٣م بعد استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطاب المؤسسة رقم ١٧٤٦١٠٠٠٣٤١.

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

تمكنت الشركة خلال سنة ٢٠١٤م في يوم الثلاثاء ٢٨ رجب ١٤٣٥هـ الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤م من استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد تصريح مزاولة نشاط التأمين لمدة ثلاث سنوات والتي تبدأ من تاريخ ٨/٠٨/١٤٣٥هـ الموافق ٦/٠٦/٢٠١٤م وتنتهي في ٨/٠٧/١٤٣٨هـ الموافق ٣/٠٥/٢٠١٧م

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

خلال سنة ٢٠١٤م إستلامت الشركة بواسطة الفاكس يوم الاثنين ٢٤ مارس ٢٠١٤م خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني رقم ٢٠١٤/٣٥٠/٢٢/ض و تاريخ ٢٣ جمادى الاول ١٤٣٥هـ الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٤م والذي يفيد بإعادة تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة للمجلس لمدة ثلاثة سنوات اعتباراً من تاريخ ١٩/٠٥/١٤٣٥هـ الموافق ٢٠/٣/٢٠١٤م

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

يتضمن هذا القسم تفصيلاً لجزء من أهم خطط شركة بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها خلال عام ٢٠١٤م، والجزء الآخر من تلك الخطط والقرارات والتطورات مفصلة في الأقسام الأخرى ذات الصلة من هذا التقرير لمجلس الإدارة. يبين البنودان ١٣ و١٤ أهم القرارات والموافقات المتخذة من قبل مجلس الإدارة واللجان خلال العام.

١-٥ نظرة عامة حول استراتيجية الشركة:

تتسم الرؤية الاستراتيجية لشركة بوبا العربية التي ترغب بتحقيقها بنهاية عام ٢٠٢٠م بالوضوح:

”بوبا العربية هي أعظم شركة للرعاية الصحية في العالم العربي وقد تم تصميمها لتحقيق الغرض من وجودها. وسواءً أكنت موظفاً أو عميلاً أو فرداً من المجتمع فإن تأثيرها عليك سيمكّنك من الاستمتاع بحياة صحية 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 الدعائم الثلاثة للصحة:
- 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 قطاع يركز على الاهتمام بالمرضى وتحقيق النتائج الطبية المرضية والفعالة مع مراعاة البيئة التنظيمية.
 - الشراكة مع الحكومة والجهات المعنية الأخرى في المجتمع السعودي لتلبية احتياجات الرعاية الصحية الأكثر إلحاحاً.

إن تقديم الخدمات استناداً إلى هذه الركائز سوف يمكن بوبا العربية من التفوق والتميز في أداؤها.

وتؤمن شركة بوبا العربية بأنه من غير الممكن تحقيق ذلك دون وجود رأس المال البشري الفاعل والملتزم برؤية الشركة، وبالتالي ينبغي أن يكون لدينا موظفون يحبون العمل في بوبا العربية بفضل ثقافتنا المتميزة والرائعة. وتعرّف الثقافة المتميزة في بوبا العربية من خلال 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 ٢٠١٤م، ونسعى إلى الاستمرار على هذا المسار المتميز في عام ٢٠١٥م. وتتمثل أولوياتنا الاستراتيجية القصوى (الهادفة إلى تحقيق أداء استثنائي) فيما يلي:

- الاستمرار في تحقيق التميز بصفتنا مزود خدمات التأمين الصحي المتخصص في المملكة العربية السعودية من خلال تقديم خدمات الرعاية الصحية المصممة حسب طلب العملاء، مما يعزز النتائج الصحية والولاء والحفاظ على العملاء.
- 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.
- تطوير شريحة ”العائلات السعودية“ في السوق؛ والتي لا تتلقى خدمات وفق المستوى المطلوب. هناك العديد من المواطنين السعوديين الذين لا يوفر لهم أصحاب عملهم التأمين وسوف تستفيد تلك الشريحة من التأمين الصحي، نعمل حالياً على تطوير المهارات والعمليات والمنتجات الملائمة لخدمة هذه الشريحة.
- التركيز على تقوية المنطقة الوسطى من خلال تعزيز وجودنا عبر المقر الإقليمي الجديد للشركة في الرياض وتزويده بالموارد المناسبة وذلك بهدف النمو والتطور في هذه المنطقة شديدة المنافسة.
- تحسين قدراتنا في مجال نظم وتقنية المعلومات بشكل جذري عن طريق توفير التقنيات الحديثة لدعم/تحقيق نمو ملموس.
- الحرص الشديد على الاستثمار في قدرات موظفينا عن طريق التعيين والتدريب والحفاظ على الموارد الضرورية لتقديم خدمات عالية الجودة والتحقق من حب موظفينا للعمل في بوبا العربية بفضل ثقافتنا المتميزة.

٢-٥ مسؤولية الشركة الاجتماعية:

تعتبر مساعدة مجتمعنا من خلال مسؤولية الشركة الاجتماعية جزءاً محورياً من ثقافتنا ورؤيتنا حيث أن أفراد المجتمع وصحتهم من ركائز رؤيتنا للعام ٢٠٢٠م. وقد استمرت الشركة في عام ٢٠١٤م في توفير خدمة التأمين الصحي المجانية لجميع الأيتام تحت مظلة وزارة الشؤون الاجتماعية في المملكة العربية السعودية، وقد شمل ذلك ما يقارب ٣٣,٠٠٠ يتيمًا في ٤٦ دار رعاية في ١٦ مدينة. وقد قامت الشركة بتطوير عمليات برنامج مسؤولية الشركة الاجتماعية بالكامل حتى يكون ملائماً لاحتياجات الأيتام على نحو أفضل، مما أدى إلى تحسين جودة الخدمات المقدمة.

وبناءً على هذا البرنامج، فقد تم تطوير دورة تدريبية داخل الشركة وجرى تنفيذها خلال الربع الرابع من عام ٢٠١٤م لتدريب مجموعة من الأيتام الذين لم يكملوا دراستهم. وينصب هدفنا على توفير فرص أفضل للحياة لأولئك الأيتام، وقد تم توظيف بعض منهم من قبل الشركة بعد التدريب. ويعتبر ذلك أحد الإنجازات التي تفتخر الشركة بها.

ومن خلال برنامج مسؤولية الشركة الاجتماعية، فقد شاركنا في العديد من الأنشطة والفعاليات الإضافية في عام ٢٠١٤م، مثل جوائز مؤسسة الملك خالد الخيرية، ومنندى المملكة العربية السعودية للمسؤولية الاجتماعية للشركات وجوائز مجلة إنترناشيونال فاينانس. وقد حصدت الشركة على الجوائز التالية:

- أفضل مبادرة للمسؤولية الاجتماعية للشركات في المملكة العربية السعودية (مجلة إنترناشيونال فاينانس لعام ٢٠١٤م)
- جائزة أفضل مبادرات المسؤولية الاجتماعية تأثيراً لدى الشركات - منتدى المملكة العربية السعودية للمسؤولية الاجتماعية للشركات
- جائزة أفضل منظمة متكاملة في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات - منتدى المملكة العربية السعودية للمسؤولية الاجتماعية للشركات لعام ٢٠١٤
- أفضل تصنيف في بناء "معايير التنافسية المسؤولة للموظفين" - جوائز مؤسسة الملك خالد الخيرية.

٣-٥ حوكمة الشركات:

يُعتبر الالتزام الصارم بحوكمة الشركات من الأولويات القصوى بالنسبة لشركة بوبا العربية، ونستثمر بشكل كبير في ذلك.

وقد وافقت الشركة خلال عام ٢٠١٤م على عدد من الموارد البشرية الإضافية لدعم هذه الجهود، بما في ذلك ضمن دائرة خدمات التدقيق الداخلي (المعتمدة من قبل لجنة المراجعة) ومدير الشؤون القانونية. وتواصل شركة بوبا العربية استثمار الوقت والطاقة لتعزيز مبدأ حوكمة الشركات، بما في ذلك تطوير نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، وورش عمل أصحاب المخاطر والرقابة الداخلية وتقييمات إدارة المخاطر. وسوف تسعى شركة بوبا العربية خلال عام ٢٠١٥م إلى تعزيز نموذج خطوط الدفاع الثلاثة من خلال تحسين هياكل الحوكمة وإدارة المخاطر، وزيادة الموارد المخصصة وتعزيز سياسات وإجراءات الحوكمة، بما في ذلك مراجعة بيانات قابلية المخاطر في شركة بوبا العربية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

كما واصلت شركة بوبا العربية التقدم على صعيد إطار حوكمة المعلومات والبيانات لحماية سجلاتها ومعلومات عملائها وموظفيها بطريقة سرية وآمنة تماما.

في عام ٢٠١٥م، سنتسعى شركة بوبا العربية أيضاً إلى تعزيز هياكل ولجان الحوكمة لضمان قدرتها على الانتقال بسلاسة إلى أنظمة حوكمة الشركات الجديدة المتوقع إصدارها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ولجنة المراجعة. وسوف يشمل ذلك تحديث الشروط المرجعية للجان المجلس التي ستمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية في المستقبل.

٤-٥ وضع برامج الاستمرارية والتعامل مع الكوارث:

واصلت الشركة جهودها على صعيد برامج استمرارية العمل والتعامل مع الكوارث من خلال تعزيز النظام الاحتياطي وذلك في مبنى الشركة الإقليمي الجديد في الرياض، وعن طريق وضع سياسات وإجراءات الاستمرارية والتعامل مع الكوارث وإدارتها، وبهدف ترسيخ هذه التطورات وضمان استمرار الاستعداد للمستقبل، تسعى شركة بوبا العربية إلى تعيين مدير لاستمرارية الأعمال والتعامل مع الكوارث خلال عام ٢٠١٥م.

٥-٥ تطوير الالتزام بالضوابط الشرعية:

واصلت شركة بوبا العربية خلال سنة ٢٠١٤م تطوير أجنحتها للالتزام بالضوابط الشرعية، وقد حصلت - بتاريخ ٢٠/١٢/١٤٣٥هـ، الموافق ١٤/١٠/٢٠١٤م - على اعتماد دار المراجعة الشرعية لتأكيد الحفاظ على التزامها الشرعي تماشياً مع الموافقة المستلمة منهم في عام ٢٠١٣م (موافقة رقم Bup-٠٢-٠٣-١٤)، وما تزال الشهادات سارية المفعول حسب الإعلان عنها في مركز إيداع الأوراق المالية "تداول" في ٢٠/١٢/١٤٣٥هـ (الموافق ١٤/١٠/٢٠١٤م)، بالتزامن مع الإعلان عن الإجراءات التالية في عام ٢٠١٣م بتاريخ ٢٢/١٢/١٤٣٥هـ (الموافق ٢٠/١١/٢٠١٣م):

- الشهادة رقم: BPA-196-08-08-11-13: الفصل الكامل لحسابات الاستثمار عن الحسابات المصرفية الأخرى (المساهمون وحملة الوثائق) والذي تم خلال عام ٢٠١٣م.
 - الشهادة رقم: BPA-195-07-07-11-13: توافق استثمارات حسابات المساهمين وحملة الوثائق مع الضوابط والمعايير الشرعية.
 - الشهادة رقم: BPA-199-09-09-11-13: 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.

٦-٥ تطوير السعوديين وزيادة نسب السعودية:

من الإجراءات التي تصدرت أولويات شركة بوبا العربية في عام ٢٠١٤م تعزيز التطوير المهني للمواطنين السعوديين وزيادة مستوى السعودية. وقد تكللت جهود الشركة بالنجاح؛ حيث ارتفعت النسبة من ٥٦٪ في نهاية عام ٢٠١٣م إلى ٦٢٪ (النطاق البلايني) في نهاية عام ٢٠١٤م (يرجى الرجوع إلى البند ١٢-٣ للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تطوير موظفي شركة بوبا العربية).

٧-٥ الفريق التنفيذي:

شهد الفريق التنفيذي في شركة بوبا العربية توسع خلال عام ٢٠١٤م انضمام الأستاذ/ عارف هناشي في منصب الرئيس التنفيذي للعمليات، والذي حل محل الأستاذ/ حاج هينشو، الذي سينتقل لمنصب مختلف خلال عام ٢٠١٥م. أما بقية أعضاء الفريق التنفيذي فهم: الرئيس التنفيذي طل ناظر (سعودي)، الرئيس التنفيذي المائي فريزر جريجوري، الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية علي شنيمر (سعودي)، والرئيس التنفيذي للموارد البشرية ثامر الحارثي (سعودي).

٨-٥ إعلانات "تداول" غير المشار إليها في الأقسام الأخرى من تقرير مجلس الإدارة هذا:

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤م بتجديد عقد التأمين الصحي مع وزارة الخارجية، وأبلغت السوق بذلك من خلال إعلانها في "تداول" بتاريخ ٢٠/٩/١٤٣٥هـ (الموافق ١٧/٧/٢٠١٤م)، على النحو التالي: "تعلن شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني أنه تم تعميدها بتاريخ ٢٠ رمضان ١٤٣٥هـ الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٤م من قبل وزارة الخارجية لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي الوزارة العاملين خارج المملكة وأفراد عائلاتهم لمدة سنة ميلادية واحدة اعتباراً من ٢٠ يوليو ٢٠١٤م. وهذا وتوقع الشركة أن تزيد قيمة العقود الإجمالية الناجمة عن هذا الاعتماد عن ٥٠٪ من المبيعات السنوية لبوبا العربية للعام المالي ٢٠١٣م ويتوقع أن يكون له تأثير على نتائجها المالية لعام ٢٠١٤م".

وبتاريخ ١٤٣٥/٧/١٣ هـ (الموافق ٢٠١٤/٥/١٢ م)، استلمت شركة بوبا العربية تأكيداً بحصولها على عقد التأمين الصحي للشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)، وقامت بإبلاغ السوق من خلال إعلانها في "تداول" في ١٣/٧/١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٠١٤/٥/١٢ م)، على النحو التالي: تعلن شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني أنه تم تعميدها بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٥ هـ الموافق ١٢ مايو ٢٠١٤ م من الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي الشركة وأفراد عائلاتهم لمدة سنة ميلادية واحدة اعتباراً من ٥ يوليو ٢٠١٤ م. هذا وتتوقع الشركة أن تزيد قيمة العقود الإجمالية الناجمة عن هذا التعميد عن ٥٠٪ من المبيعات السنوية لبوبا العربية للعام المالي ٢٠١٣ م ويتوقع أن يكون له تأثير على نتائجها المالية لعام ٢٠١٤ م.

٦. الآفاق والمخاطر والتطورات المستقبلية:

٦-١ المنافسة وديناميكية السوق:

طبقاً للنتائج المحلي الإجمالي، فقد وصل الاقتصاد السعودي النمو في عام ٢٠١٤ م ولكن بمعدل أقل (٣,٦٪) مما كان عليه في الفترات القليلة السابقة. كانت هناك زيادة في إنتاج النفط بنسبة ٠,٨ بالمائة على أساس سنوي، مما يعني أن النمو الإجمالي في قطاع النفط بقي إيجابياً بنسبة ١,٧ بالمائة، في حين حافظ القطاع غير النفطي على النمو بنسبة تزيد على ٥ بالمائة للعام الحادي عشر على التوالي. واستشرافاً للمستقبل، فإننا نتوقع أن يحافظ القطاع غير النفطي في المملكة العربية السعودية على نمو قوي في عام ٢٠١٥ م على الرغم من التباطؤ المتوقع في نمو الناتج المحلي الإجمالي للمملكة نتيجة الانكماش في القطاع النفطي. ومن المتوقع أن تصل نسبة نمو الناتج المحلي الإجمالي من القطاع السعودي الخاص غير النفطي في عام ٢٠١٥ م إلى ٥,٣ بالمائة، مقارنةً بمتوسط نمو سنوي قدره ٧,٢ بالمائة للسنوات الخمس الماضية.

وقد بلغ ارتفاع نمو قطاع الصحة والشؤون الاجتماعية في ميزانيته السنوية ٤٨ بالمائة في عام ٢٠١٥ م ليصل إلى ١٦٠ مليار ريال سعودي، وهو ما يمثل ١٩٪ من نسبة الإنفاق العام، مقارنةً بنسبة ١٣ بالمائة في العام الماضي. وقد تم تشييد ٢٧ مستشفى ومرفق صحي جديد في مختلف أرجاء البلاد، بالإضافة إلى الاستمرار في إنشاء ١١٧ مستشفى وثمانية مدن طبية. وعند الانتهاء من جميع المرافق قيد الإنشاء حالياً، فإن إجمالي الطاقة الاستيعابية في الدولة ستزيد بمقدار ٢٤,٠٠٠ سرير.

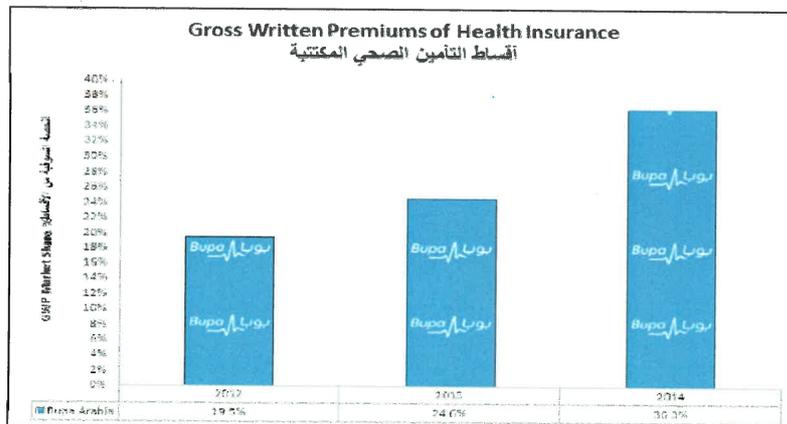
وبفضل التدخل الحكومي لمنع تسعير التأمين الصحي بما يقل عن تكلفة المخاطر، فقد شهد قطاع التأمين الصحي تحسناً في الأسعار بشكل أكثر اتساقاً مع المعايير التاريخية الطبيعية لقطاع التأمين الصحي. وفي الوقت الذي نأمل أن يستمر هذا الاتجاه، إلا أنه يتعين على بوبا العربية مراقبة الوضع عن كثب.

سينتج عن النمو الاقتصادي والنمو السكاني والتغيرات في النمط المعيشي وارتفاع الأمراض المزمنة آثار ونتائج سوف تنعكس إيجابياً على سوق الرعاية الصحية. نتيجة لذلك، سيستمر تقديم الرعاية الصحية في القطاع الصحي بمعدلات استخدام عالية في المستقبل، على الرغم من رفع القدرة الاستيعابية للخدمات الصحية التي أعلنت عنها الدولة. معدلات الاستخدام العالية يتوقع أن تؤثر سلباً على تجربة المستهلك نظراً لعدم الحرص على الابتكار والتميز، بالإضافة إلى ارتفاعات مستقبلية في أسعار الرعاية الصحية من قبل مزودي الخدمة. وعلى وجه التحديد، فإن معدلات استخدام الرعاية الصحية العالية تعني أن إدارة الأسعار في مستشفيات الرعاية المتخصصة المتطورة لا تزال تشكل تحدياً رئيسياً، وكذلك هو الحال بالنسبة للاحتيال وإساءة الاستخدام في مراكز الرعاية الأولية الأقل جودة.

وعلى الجانب الإيجابي، فإن القدرة الاستيعابية المحدودة في القطاع العام للرعاية الصحية تدفع المواطنين بشكل متزايد لشراء وثائق تأمين صحي بهدف الوصول إلى مرافق طبية أفضل في القطاع الخاص.

خلال عام ٢٠١٤ م، تم تعزيز شبكة شركة بوبا العربية من مزودي خدمات الرعاية الصحية من خلال إضافة أكثر من ١٠٧ مرفق صحي جديد داخل المملكة العربية السعودية و٨٤ مرفقاً في شبكة مزودينا الدولية؛ وذلك لدعم النمو الكبير في قطاعي الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. كما التوقف عن التعامل مع ١١٨ مرفقاً صحياً لمجموعة متنوعة من الأسباب تتراوح بين المشاكل المتعلقة بالرخص النظامية وحتى الاحتيال.

على مستوى المنافسين، استطاعت بعض شركات التأمين خلال عام ٢٠١٤ م استعادة جزء من خسائرها لعام ٢٠١٣ م وحقق تحسناً ملحوظاً في نتائج الاكتتاب على صعيد كافة خطوط الأعمال التجارية. وقد احتلت شركة بوبا العربية مركز القيادة في السوق في قطاع التأمين الصحي لأول مرة مع وجود فارق كبير بينها وبين أقرب المنافسين حيث زادت الحصة السوقية لبوبا العربية في التأمين الصحي خلال عام ٢٠١٤ م من ٢٥٪ في عام ٢٠١٣ م إلى ٣٦٪. يُرجى الرجوع إلى الجدول أدناه بناءً على النتائج القطاعية المنشورة:



٦-٢ القوة المالية:

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

وقد واصلت بوبا العربية في سنة ٢٠١٤م التأكيد على هذا الهدف. وحافظت الشركة على ثبات معدل الخسارة للسنة الرابعة على التوالي مع تقديم تغطية صحية كاملة وعادلة لعملائها في نفس الوقت. وفي عام ٢٠١٤م، قامت بوبا العربية بتوزيع ثبات أرباح لها للمساهمين خلال الربع الثاني من العام وبإجمالي مبلغ ٢٠ مليون ريال. كما حققت الشركة أرباحاً كبيرة بعد استقطاع الضريبة والزكاة تقدر بـ ٣٠٠ مليون ريال خلال العام ٢٠١٤م بزيادة قدرها ١٦٧ مليون ريال، وما يزيد على ضعف الأرباح بعد استقطاع الضريبة والزكاة البالغة ١٣٣ مليون ريال في عام ٢٠١٣م. وبذلك حافظت بوبا العربية على مركزها كأكثر الشركات ربحية في قطاع التأمين الصحي. وتحقق هذا الانجاز عبر نمو بلغ ٨١٪ في أفساط التأمين المكتتبه، والتي تمثل زيادة بمقدار ٤٣٦ مليون ريال في صافي نتائج الاكتتاب وبنسبة ٨٠٪ وزيادة بنسبة ١٣٨٪ في الأرباح الضمنية.

تنامى النقد/الاستثمارات بمقدار ١,٧ مليار ريال: أي بزيادة ١٢١٪ مقارنة بالسنة السابقة. ممثلاً نموًا يقارب ٢ مليار ريال مقارنة بالسنتين السابقتين.

وفي نهاية عام ٢٠١٤م، توفر لدى الشركة فائض نقدي واستثمارات بقيمة ٠,٦ مليار ريال مقابل احتياطياتها الفنية (٣,٨ مليار ريال مقابل ٣,٢ مليار ريال، +١٨٪). إلا أنه في ضوء النمو الهائل في الأفساط المكتتبه والنمو المرتبط به في الاحتياطيات الفنية (والذي تأثر بمفهوم بتطبيق المادة ٦٩)، فقد أغلقت الشركة عام ٢٠١٤م بفجوة بسيطة في الملاءة المالية. ونتيجة لهذا الضغط الناجم عن الملاءة المالية، فقد حافظت الشركة على نمو نقدها/استثماراتها والذي تمثل بشكل رئيسي في الأصول المسموح بها مما قلل الدخل المتحقق من الاستثمار.

٦-٣ المخاطر:

- إن المخاطر الرئيسية التي تعمل إدارة الشركة على التعامل معها والتخطيط لتقليل آثارها هي:
- الأسعار غير المعقولة التي يطرحها بعض المنافسين التي قد تقل عن تكلفة المطالبات (والتي تعتبر أقل نسبيًا حاليًا بسبب التدخل التنظيمي).
 - المبالغة في إجراءات العلاج عن الحد والمطالبات المنطوية على التحايل التي يقدمها بعض مقدمي الخدمة.
 - استمرار رفع الأسعار من قبل مقدمي الخدمة مستفيدين في ذلك من عدم توازن العرض والطلب في السوق.
 - مخاطر إدارة الملاءة المالية الناتج عن النمو الملموس
 - توفر الموارد المؤهلة في سوق التأمين الصحي.
 - طرق حساب الزكاة المتصلة بالمحافظ الاستثمارية طويلة الأجل.
 - إدارة الأزمات والقدرة على التعامل مع الكوارث.

٧. عرض البيانات المالية:

الترافًا بنظام هيئة السوق المالية المؤرخ في ٢٠/٨/١٤٢٩هـ (الموافق ٢٧/٨/٢٠٠٨م) الذي يسمح بإصدار القوائم المالية طبقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فقد تم عرض القوائم المالية وفقًا لمعايير المحاسبة الدولية وليس وفقًا للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وتؤكد الشركة أن هذه القوائم المالية لم تتأثر جوهريًا بهذا الإجراء.

ولأغراض المقارنة، فإن النتائج التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة قد اعتمدت فترة اثنتي عشر شهرًا التي انتهت في ٩/٣/١٤٣٦هـ (الموافق ٣١/١٢/٢٠١٤م) مقابل نتائج فترة اثنتي عشر شهرًا المنتهية في ٢٨/٢/١٤٣٥هـ (الموافق ٣١/١٢/٢٠١٣م).

٨. رأي مطلق من مدققي الحسابات الخارجيين:

تضمن تقرير مدققي الحسابات المشترك رأيًا مطلقًا بأن القوائم المالية ككل تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي للشركة، وأن القوائم المالية ملتزمة بمطالبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

٩. النتائج المالية لشركة بوبا العربية:

٩-١ ملخص نتائج الأرباح:

البيان	٢٠١٠ (١٢ شهر)	٢٠١١ (١٢ شهر)	٢٠١٢ (١٢ شهر)	٢٠١٣ (١٢ شهر)	٢٠١٤ (١٢ شهر)
	ريال سعودي بالآلاف				
إجمالي الأفساط المكتتبه	١,٧٤٩,٣٩٠	١,٩٩٣,٢٥١	٢,١٩٤,٣٠١	٣,١٧٧,٤٨٠	٥,٧٤٠,٤٤٩
صافي الأفساط المكتتبه	١,٦٠٨,٩٠٨	١,٩٢٧,٦٢٩	٢,١٢٨,٠٢٨	٢,٦٠٤,٤٥٨	٤,٥٩٥,٠٧٥
إجمالي الإيرادات	١,٦٧٣,١٠٩	١,٩٣٠,٥٨٣	٢,١٤١,٠٩٢	٢,٦٢٠,٢٦٠	٤,٦٢٦,٥٥٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	١,٢٣٢,٢١٨	١,٥٢٣,٨٣٥	١,٦٧١,٦٢٢	٢,٠٧٤,٤٩٩	٣,٢٨٩,١٢٨
صافي المطالبات المتكبدة	١,٣٠٨,١٠٣	١,٥٥١,٠٣٠	١,٧٠١,٠٥١	٢,٠٩٤,٣٥٤	٣,٦٤٩,٠٠٥
إجمالي المصروفات	٢٢٣,٨٨٨	٣٢٤,٦٤٩	٢٩٦,٢٢٧	٣٨٠,٧٢٠	٦٥٠,٢٨٠
فائض عمليات التأمين	٨١,١١٨	٥٤,٩٠٤	١٤٣,٨١٤	١٤٥,١٨٦	٣٢٧,٢٦٩
صافي دخل المساهمين	٧٠,٧٩٨	٤٢,٢٤٤	١٣٤,٤٠٦	١٤٧,٣٣٤	٣٠١,٢٧٥

ارتفعت صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٧.٦٪ وصافي نتائج الاكتتاب بنسبة ٨.٠٪ وتضاعف صافي الدخل بنسبة تصل إلى ١٠.٤٪، كما تضاعفت النتائج الضمنية لعام ٢٠١٤ بواقع ١٣٨٪ (راجع البند ١-١٠).

٢-٩ ملخص قائمة المركز المالي:

موجودات عمليات التأمين	٢٠١٠ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١١ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف
نقد وما في حكمه	٣٤٦,٩٠٨	٥٠١,٩١٤	٢٠٤,٥٣٥	٢٣٢,٦٧٧	١,٤٠٧,٦٦٠
ودائع مرابحة	-	٥٨,٠٠٠	٧٣٢,٣٤٠	٩٥٦,٦٣٠	١,٢١٣,٠٢٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩	٨٧,٨٦١	١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨
مصرفيات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٠,٨٨١	٣٠,٦٢٩	٢٣,٧٨٦	٢٧,٨٩٢	٤٧,٤٣١
أقساط مستحقة - إجمالي	٥٢,٠٠٤	٤٠,٩٣٦	٢٧,٩٠٧	٤٦,٦٤٥	٦٧,٠٥٥
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها	(٣٠,١٦٤)	(٦٤,٠٠٦)	(٤٤,٥٤٨)	(٥٢,٥٥٠)	(٧٧,٨٥٨)
أقساط مستحقة - صافي	٤٨٩,٨٤٠	٣٣٩,٨٣٠	٢٣٥,٢٥٩	٤١٠,٩٥٠	٥٩٨,٦٨٧
تكاليف افتتاح وثائق مؤجلة	-	-	-	٤٣,٠١١	٣٩,٧٣٥
حصة معيدي التأمين من المصالحات القائمة	-	-	-	١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢
تكاليف افتتاح وثائق مؤجلة	١٥,٤٧٠	٢١,٠٩٧	٢٢,٥٣٥	٤٦,٦٧٨	٥٦,٦٠١
مجموع أصول عمليات التأمين	١,١٣٠,٢٧٧	١,١٨٨,٦٠٩	١,٣٠٦,٢٧٤	١,٩١٥,٩٨٨	٣,٥٦٦,٥٤٤
موجودات المساهمين	٢٠١٠ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١١ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف
نقد وما في حكمه	١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	١٠,٦٦٠	٤٦٢,٥٦٩
ودائع مرابحة	-	-	-	١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤	٤٩٧,١٥٨	٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨
ذمم مدينة أخرى	-	٢٤٤	٧٣٥	١,٣١٩	١,٧٤٦
مبالغ مستحقة من العمليات التشغيلية للتأمين	٤٨,٧٦١	-	-	-	-
الشهرة	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠
أثاث، تجهيزات ومعدات	٣٨,٧٠٣	٤١,٥٦٥	٤٨,٩١٨	٤٣,٥٥٩	٦٠,٦٧٧
وديعة نظامية	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
إجمالي أصول المساهمين	٥٣٨,٥٥٧	٥٦٦,٩٧٤	٦٩٨,٤٤٢	٨٥٦,٩٦٩	١,١٦٢,٢٩٠
إجمالي الموجودات	١,٦٦٨,٨٣٤	١,٧٥٥,٥٨٣	٢,٠٠٤,٧١٦	٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤
مطلوبات وفائض عمليات التأمين	٢٠١٠ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١١ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف
أقساط غير مكتسبة	٦٥٩,٨١٩	٧٢٢,٧٣٩	٧٨٦,٦٦٩	١,٣٢٣,٦٩٠	٢,٣٨٣,٣٥٨
مطلوبات قائمة	٣٥٢,٣٧٩	٣٨١,٢٦٥	٤١٣,٥٠٩	٤٥٠,٠٩٦	٨١٢,٥٣٠
رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع	١,٢٦٩	٧٠٢	٤٤٣	٥٠٠	٣,٢٥٣
مبلغ مستحق لعمليات المساهمين	١,٠١٣,٤٦٧	١,١٠٤,٧٠٦	١,٢٠٠,٦٢١	١,٧٧٣,٦٧٠	٣,١٩٩,١٤١
التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	٥٠,٥٠٨	٥٩,٥٠٣	٦٣,٦٩٩	٧٩,٧٥١	٢٦٣,٤٦٨
٣,٤٧٧	٤,٨٤٦	٨,٠٩٩	١٤,٧٥١	٢٢٧,٥٥٤	
مبالغ مستحقة نتيجة لعمليات المساهمين	١,٠٦٧,٤٥٢	١,١٦٩,٠٥٥	١,٢٦٧,٣٣٩	١,٨٦٧,٥٣٤	٣,٤٨٥,٣٦٣
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	٤٨,٧٦١	-	-	-	-
١٤,٠٦٤	١٩,٥٥٤	٣٣,٩٣٥	٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١	
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين	١,١٣٠,٢٧٧	١,١٨٨,٦٠٩	١,٣٠٦,٢٧٤	١,٩١٥,٩٨٨	٣,٥٦٦,٥٤٤
مطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠١٠ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١١ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف
مصرفيات مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣,٨٥٥	٢١,٥٥٢	٢٦,٥٣٢	٣١,٤١٩	٤٢,٣٩٨
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	٧,٩٠٠	١٥,٤٣٧	٣٠,٣٠٦	٣٥,٠٠٠	٢٣,٩٠٣
مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة	٢,٩٩٠	٣,٣٥٥	٣,٣٥٥	-	-
مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة	٢,٨١٨	٤,٤٠٠	٤,٠٤١	٥٩,٤٩٠	٤٤,٤٩٠
إجمالي مطلوبات المساهمين	٤٥,٥٦٨	٤٤,٥٤٤	٦٤,٢٣٤	١٢٥,٩٠٩	١١٠,٧٩١
حقوق المساهمين	٢٠١٠ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١١ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف
رأس المال	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
أسهم مملوكة بموجب برنامج تحفيز طويلة الأجل	(٢,٧٠٩)	(٢,٩١٠)	(٤,٩٨٨)	(٧,٥٢٦)	-
احتياطي نظامي	٢٣,٦٩٤	٣٢,٤٣٣	٥٩,٠٢٤	٨٨,٤٩١	١٤٨,٧٤٦
أرباح مبقاة	٧٢,٠٠٤	٩٣,٩٧٧	١٨٠,١٧٢	٢٤٩,٦٢١	٥٠٢,٧٥٣
إجمالي حقوق المساهمين	٤٩٢,٩٨٩	٥٢٢,٤٣٠	٦٣٤,٢٠٨	٧٣١,٠٦٠	١,٠٥١,٤٩٩
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين	٥٣٨,٥٥٧	٥٦٦,٩٧٤	٦٩٨,٤٤٢	٨٥٦,٩٦٩	١,١٦٢,٢٩٠
إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	١,٦٦٨,٨٣٤	١,٧٥٥,٥٨٣	٢,٠٠٤,٧١٦	٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤

نمت الاستثمارات والنقد بشكل ملحوظ في عام ٢٠١٤م من ١,٦٨٤ مليون ريال إلى ٣,٧٧٣ مليون ريال، وبنسبة قدرها ٨١٪ مقارنة بعام ٢٠١٣ الذي بلغت فيه ٢,٠٨٩ مليون ريال عند الإغلاق. ويتبع ذلك الزيادة المتحققة في عام ٢٠١٣م بواقع ٥١٤ مليون ريال، وذلك بزيادة قدرها ٣٣٪ عن نهاية عام ٢٠١٢م والتي وصلت فيه إلى ١,٥٧٠ مليون ريال. وبالتالي فقد تضاعف نمو الاستثمارات والنقد خلال العام المنصرمين بزيادة قدرها ٢,٢ مليار ريال (من ١,٦ مليار ريال إلى ٣,٨ مليار ريال).

١٠ أبرز النقاط المالية لشركة بوبا العربية:

١٠-١ ملخص مؤشرات الأداء الرئيسية:

البیان	٢٠١٣ ر س بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٤ ر س بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٤ ر س بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٤ نسبة للتغير %
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣,١٧٧,٤٨٠	٥,٧٤٠,٤٤٩	٢,٥٦٥,٩٦٩	٨١٪
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٦٠٤,٤٥٨	٤,٥٩٥,٧٥٠	١,٩٩٠,٦١٧	٧٦٪
إجمالي المصروفات	٣٨٤,٩٤	٦٥٤,٣٥١	٢٧٠,٢٥٧	٧٠٪
نسبة إجمالي مصروفات التشغيل	١٤,٧٪	١٤,٢٪	-٠,٥٪	-٣٪
فائض عمليات التأمين	١٤٥,٨١٦	٣٢٧,٢٦٩	١٨٢,٠٨٣	١٢٥٪
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	١٤,٥١٩	٣٢,٧٢٧	١٨,٢٠٨	١٢٥٪
صافي إيرادات المساهمين	١٤٧,٣٣٤	٣٠١,٢٧٥	١٥٣,٩٤١	١٠٤٪
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	٣٩,٧٤١	٣٩,٧٩٦	٥٥	٪٠
الدخل الأساسي للسهم (بالريالات السعودية)	٣,٧١	٧,٥٧	٣,٨٦	١٠٤٪

حققت الشركة في عام ٢٠١٤م نمواً كبيراً في إجمالي الأقساط المكتتبة بواقع ٨١٪. نتج عن الزيادة المحققة في الأقساط المكتتبة مع معدل خسارة مُحسَّنة (مُخفضة) (٧٩,٤٪ في عام ٢٠١٤م مقارنة مع ٨٠,٤٪ في عام ٢٠١٣م) زيادة في صافي نتائج الاكتتاب بمبلغ ٤٣٦ مليون ريال سعودي أو ٨٥٪.

ويُعزى جزء من النمو في إجمالي الأقساط المكتتبة إلى استقطاب حساب شركة سابق خلال الربع الثالث (راجع البند ٨-٥).

ارتفعت المصروفات الإدارية للنشاط نتيجة نمو الإيرادات وزيادة العلاوة المطلوبة لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وزيادة رسوم الإشراف والعمولات المرتبطة بشكل مباشر بزيادة الأقساط. حيث بلغت رسوم الإشراف النظامية وحدها ١,٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة أو ٨٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م، وذلك بزيادة قدرها ٣٨ مليون ريال سعودي عن السنة السابقة (بواقع ٨١٪).

باستثناء حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من سنة إلى سنة ورسوم الإشراف الإضافية، فقد ارتفعت النفقات الإدارية مقابل السنة السابقة بسبب تكاليف البنية التحتية لكامل السنة السابقة وبناء الموارد (إيجار المكتب الاقليمي 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).

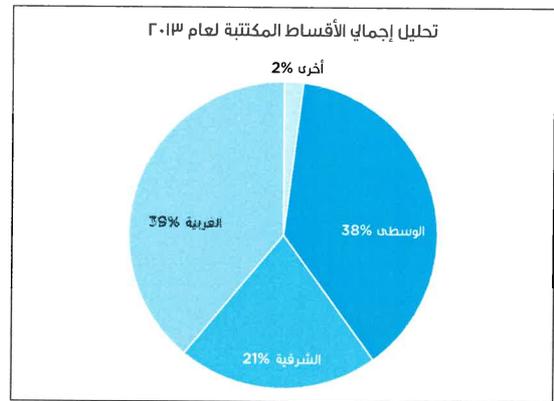
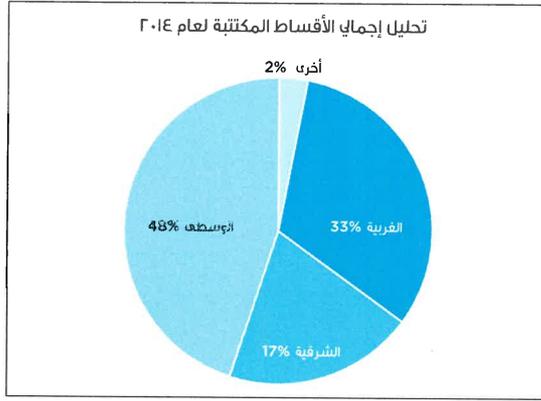
الوصف	٢٠١٣ ر س بالآلاف	٢٠١٤ ر س بالآلاف	٢٠١٤ تغير ر س بالآلاف	٢٠١٤ التغير %
صافي الدخل للفترة (قبل الضريبة والزكاة)	١٤٧,٣	٣٠١,٣	١٥٤,٠	٪١٠٤
تعديل مصروف الديون المشكوك في تحصيلها	٨,٠	٢٥,٣	١٧,٣	٪٢١٦
ناقص دخل الاستثمارات	(٣٥,٨)	(٤٢,٣)	(٦,٥)	٪١٨
النتائج المتضمنة	١١٩,٥	٢٨٤,٣	١٦٤,٨	٪١٣٨

وقد طرأ تحسن على النتائج الضمنية بمقدار ١٦٥ 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 من ٤,٦٪ في عام ٢٠١٣م إلى ٦,٢٪ في عام ٢٠١٤م.

١٠-٢ إجمالي الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي:

الوصف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٤ تغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ التغير %
المنطقة الوسطى	١,١٩٨,٤١٧	٢,٧٧٨,٥٧٧	١,٥٨٠,١٦٠	٪١٣٢
المنطقة الشرقية	٦٧٨,٤٢٥	٩٩٠,٣٤٥	٣١١,٩٢٠	٪٤٦
المنطقة الغربية	١,٢٢٨,٣٦٠	١,٨٤٤,٤١٤	٦١٦,٠٥٤	٪٥٠
أخرى	٧٢,٢٧٨	١٢٧,١١٣	٥٤,٨٣٥	٪٧٦
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣,١٧٧,٤٨٠	٥,٧٤٠,٤٤٩	٢,٥٦٥,٩٦٩	٪٨١

تمارس الشركة نشاط التأمين الصحي فقط في المملكة العربية السعودية، والذي تتركز عائداًه حالياً بصورة كبيرة في المنطقة الوسطى، والمنطقة الغربية والمنطقة الشرقية (والتي تُولف مجتمعة ٩٧,٨٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة السنوية للشركة). وحققت الشركة نتائج نمو قوية في كافة المناطق بالمملكة، إلا أن النسبة الأقوى سُجلت في المنطقة الوسطى؛ حيث ازداد النمو فيها بمقدار ١,٦ مليار ريال ليصل إلى ٢,٨ مليار ريال. وقد تغير التوزيع الجغرافي لشركة بوبا العربية نتيجة لذلك بشكل ملحوظ، حيث احتلت المنطقة الغربية النصيب الأكبر من حجم النمو في عام ٢٠١٣م، في حين حظيت المنطقة الوسطى بأعلى حجم للنمو في عام ٢٠١٤م، وقد كانت التغيرات في التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة في عام ٢٠١٤م على النحو التالي: زيادة في المنطقة الوسطى (١٠,٦٪)، وانخفاض في المنطقة الغربية (-٦,٥٪) والمنطقة الشرقية (-٤,١٪) دون تغيير في المناطق "الأخرى" مقارنة مع النسبة المستقرة البالغة ٢٪ في إجمالي الأقساط المكتتبة السنوية في العام السابق.



٣-١٠ صافي المطالبات المتكبدة:

الوصف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٤ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ للتغير %
صافي المطالبات المتكبدة	٢,٠٩٤,٣٥٤	٣,٦٤٩,٠٠٠	١,٥٥٤,٦٤٦	٧٤%

الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة نتيجة إلى نمو الأعمال خلال السنة واستمرار الزيادة في تكاليف الخدمات الطبية وبعض الزيادات في الأسعار وتحسين مزايا الوثيقة المعيارية للتأمين الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني وتم تطبيقها ابتداء من ٢٠١٤/٧/٢٠م، ولكن قابل ذلك تحسن في معدل الخسارة بسبب الإدارة الفعالة للمطالبات الطبية وتحسن الزيادات في الأسعار بسبب إلزام الشركات العاملة في القطاع بالمعايير الاكتوارية في التسعير. ونتيجة لذلك، فقد استطاعت الشركة تحسين معدل خسارتها إلى ٧٩% لعام ٢٠١٤م مقارنة مع معدل الخسارة المستقر البالغ حوالي ٨٠% في عامي ٢٠١٣م و٢٠١٢م.

٤-١٠ مجموع مصروفات التشغيل:

الوصف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٤ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ للتغير %
المصروفات التشغيلية لعمليات التأمين	٣٨٠,٧٢٠	٦٥٠,٢٨٠	٢٦٩,٥٦٠	٧١%
المصروفات التشغيلية لعمليات المساهمين	٣,٣٧٤	٤,٠٧١	٦٩٧	٢١%
إجمالي المصروفات التشغيلية	٣٨٤,٠٩٤	٦٥٤,٣٥١	٢٧٠,٢٥٧	٧٠%
نسبة المصروفات التشغيلية للأقساط المكتتبة	١٤,٧%	١٤,٢%	(٠,٥%)	(٣%)

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 لديون المشكوك في تحصيلها). يعود سبب الزيادة في النفقات التشغيلية لعمليات المساهمين بشكل رئيسي إلى انخفاض نفقات عام ٢٠١٣م بسبب عمل مخصص في عام ٢٠١٢م والذي تم عكسه في ٢٠١٣م. شرح تفصيلي للزيادة في مصروفات عمليات التأمين في البند ١٠,٤

٥-١٠ مجموع مصروفات التشغيل لعمليات التأمين:

الوصف	٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٤ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ للتغير %
رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني مخصص الديون مشكوك في تحصيلها مصروفات بيع وتسويق أخرى.	٤٧,٦٦٢ ٨,٧٨٩ ١٥٣,٣٩٤	٨٦,١٠٧ ٢٥,٦٢٦ ٢٤٩,٠٠٤	٣٨,٤٤٥ ١٦,٨٣٧ ٩٥,٦١٠	٨١% ١٩٢% ٦٢%
مجموع مصروفات البيع والتسويق - عمليات التأمين	٢٠٩,٨٤٥	٣٦٠,٧٣٧	١٥٠,٨٩٢	٧٢%
مجموع المصروفات العمومية والإدارية - عمليات التأمين	١٧٠,٨٧٥	٢٨٩,٥٤٣	١١٨,٦٦٨	٦٩%
إجمالي المصروفات التشغيلية - عمليات التأمين	٣٨٠,٧٢٠	٦٥٠,٢٨٠	٢٦٩,٥٦٠	٧١%

١-٠-١-١ مصروفات بيع وتسويق عمليات التأمين:

- ارتفعت خلال السنة رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي بمقدار ٣٨ مليون ريال سعودي مقارنة مع العام الماضي بسبب الزيادة في أفساط التأمين المكتتبة للعام ٢٠١٤م (راجع البند ١-١٠).
- تعود الزيادة في مخصص الأفساط المستحقة المشكوك في تحصيلها من سنة إلى سنة والبالغة ١٧ مليون ريال لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م أساساً للنمو المحقق في عام ٢٠١٤م (المادة ٦٩ تحسب المخصصات على أساس تاريخ الإكتتاب) وتوقيت عمليات التحصيل.
- تعود الزيادة في مصروفات البيع والتسويق الأخرى إلى ارتفاع تكاليف العمولات، بالإضافة إلى نفقات مصروفات التسويق وتكاليف الموظفين دعماً لتطوير العلامة التجارية وتعزيز الوجود الإقليمي للشركة وبنيتها التحتية.

١-٠-٢-٢ 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 بالسنة السابقة وذلك لبناء قدرة الشركة (بما في ذلك إيجار المكتب الإقليمي في الرياض لمدة سنة كاملة). وبالنسبة للمصروفات الحالية المدفوعة في السنة الحالية فهي تعود لتعزيز القدرة التنظيمية دعماً لنمو عدد عملاء الشركة والمبادرات الاستراتيجية.

١-٠-٦ فائض عمليات التأمين:

الوصف	٢٠١٣ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ % للتغير
فائض عمليات التأمين	١٤٥,١٨٦	٣٢٧,٢٦٩	١٨٢,٠٨٣	١٢٥%

تعود الزيادة في الفائض من عمليات التأمين بشكل رئيسي إلى الارتفاع في نتائج الاكتتاب بالإضافة إلى الارتفاع في الأفساط المكتسبة مع تحسن معدل الخسارة، ولكن تمت معادلتها بزيادة رسوم الإشراف والديون المشكوك في تحصيلها من سنة إلى سنة ومصروفات عالية متصلة بالنمو مثل رسوم الإشراف والعمولات. حققت الشركة زيادة في عائد الاكتتاب بمبلغ ٤٣٦ مليون ريال سعودي. تمت معادلة هذه المكاسب جزئياً بزيادة في المصروفات التشغيلية كما هو مبين في البند ١-٠-٤ و١-٠-٥.

١-٠-٧ إيرادات الاستثمار:

الوصف	٢٠١٢ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ % للتغير
دخل استثمار عمليات التأمين	١٥,٤٨٥	١٨,٨٤٤	٣,٣٥٩	٢٢%
دخل (خسارة) استثمار عمليات المساهمين	١٩,٩٨٩	١٠,٨٠٤	(٩,١٨٥)	٤٦%
إجمالي إيرادات الاستثمار	٣٥,٤٧٤	٢٩,٠٤٨	(٥,٨٢٦)	(١٦%)

انخفضت إيرادات الاستثمار خلال السنة مقابل السنة الماضية نتيجة لتحصيل إيرادات استثمار طرح أوبي غير متكرر في السنة الماضية والبالغة ٨ مليون ريال ضمن إيرادات استثمار عمليات المساهمين، والتي لم تتكرر خلال عام ٢٠١٤م. وتعود الزيادة في إيرادات الاستثمار المتحققة من عمليات التأمين مقارنة بعام ٢٠١٣م إلى زيادة متوسط الرصيد النقدي، ولكن تمت معادلته بانخفاض متوسط المعدلات. 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 استراتيجية استثمار متجنباً للمخاطر خلال العام.

١-٠-٨ إيرادات أخرى:

يشمل فائض عمليات التأمين ١٢,٦ مليون ريال من الإيرادات الأخرى المتعلقة بدعم الاستشارات الصحية لشركة بوبا العربية (والبالغة صفر في ٢٠١٣م).

١-٠-٩ صافي أرباح المساهمين:

الوصف	٢٠١٣ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ % للتغير
صافي أرباح المساهمين	١٤٧,٣٣٤	٣٠١,٢٧٥	١٥٣,٩٤١	١٠٤%

كانت الزيادة في صافي دخل المساهمين لفترة الاثني عشر شهراً عائدة بشكل رئيسي إلى الزيادة في فائض عمليات التأمين، بسبب التحسن في صافي نتيجة الاكتتاب، ويقابل ذلك زيادة في مخصص الأفساط المستحقة المشكوك في تحصيلها والنفقات المرتفعة المرتبطة بالنمو (رسوم الإشراف والعمولات).

تأثر صافي أرباح المساهمين سلبياً من انخفاض دخل الاستثمار بواقع ٩ ملايين ريال سعودي مقارنة مع السنة السابقة. (راجع إلى البند ١-٠-٧).

٩.١٠ ملخص قائمة المركز المالي:

الوصف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف كما في ٣١/١٢/٢٠١٣	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف كما في ٣١/١٢/٢٠١٤	٢٠١٣-٢٠١٤ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ٪ للتغير
موجودات عمليات التأمين موجودات عمليات المساهمين	١,٩١٥,٩٨٨ ٨٥٦,٩٦٩	٣,٥٦٦,٥٤٤ ١,١٦٢,٢٩٠	١,٦٥٠,٥٥٦ ٣٠٥,٣٢١	٪٨٦ ٪٣٦
مجموع الأصول	٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤	١,٩٥٥,٨٧٧	٪٧١
مطلوبات وفائض عمليات التأمين مطلوبات المساهمين حقوق المساهمين	١,٩١٥,٩٨٨ ١٢٥,٩٠٩ ٧٣١,٦٠	٣,٥٦٦,٥٤٤ ١١,٧٩١ ١,٥١,٤٩٩	١,٦٥٠,٥٥٦ (١٥,١١٨) ٣٢,٤٣٩	٪٨٦ (٪١٢) ٪٤٤
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤	١,٩٥٥,٨٧٧	٪٧١

تعود أسباب الزيادة في المطلوبات خلال فترة الاثني عشر شهرًا بشكل رئيسي إلى زيادة الاحتياطيات الفنية الناتجة عن نمو الأقساط المكتتبة (ازدادت كل من الاحتياطيات الفنية وإجمالي الأقساط المكتتبة بمقدار +٨٠٪ خلال الفترة).

حققت الشركة خلال عام ٢٠١٤ م صافي نقد بقيمة ١,١٧٨ مليون ريال سعودي مقابل ٥٣٢ مليون ريال سعودي للعام ٢٠١٣ م من العمليات التشغيلية والذي يمثل ارتفاعًا كبيرًا قدره ١,١٨٦ مليون ريال بنسبة ٢٢٣٪، والتي تتكون من ١,٤٣٠ مليون ريال و٢٨٨ مليون ريال من عمليات التأمين وعمليات المساهمين على التوالي، مقابل ٢٧٤ مليون ريال سعودي و٢٥٨ مليون ريال سعودي للعام ٢٠١٣ م على التوالي.

١١.١٠ مجموع الموجودات:

الوصف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف كما في ٣١/١٢/٢٠١٣	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف كما في ٣١/١٢/٢٠١٤	٢٠١٤ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ٪ للتغير
مجموع الموجودات	٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤	١,٩٥٥,٨٧٧	٪٧١

تعود الزيادة في مجموع الأصول خلال فترة الاثني عشر شهرًا بشكل رئيسي إلى صافي الزيادة في النقد وما في حكمه/الاستثمارات (صافي زيادة مجموعها ١,٧١١ مليون ريال سعودي، ارجع إلى البند ١٢-١٠)، وبلغت زيادة صافي أقساط التأمين المستحقة ١٨٩ مليون ريال سعودي، راجع البند ١٤-١٠.

١٢.١٠ النقد وما في حكمه:

الوصف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف كما في ٣١/١٢/٢٠١٣	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف كما في ٣١/١٢/٢٠١٤	٢٠١٤ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ٪ للتغير
النقد وما في حكمه لعمليات التأمين ودائع مرابحة لعمليات التأمين النقد وما في حكمه للمساهمين ودائع مرابحة عمليات المساهمين	٢٣٢,٢٦٧ ٩٥٦,٢٣٠ ١٠١,٢٦٠ ١٢٦,٩٩٣	١,٤٠٧,٦٦٥ ١,٢١٣,٢٧٠ ٤٦٦,٥٦٩ ٤٤,٧٣٠	١,١٧٥,٣٩٨ ٢٥٦,٧٩٧ ٣٦١,٣٠٩ (٨٢,٢٦٣)	٪٥٠٠ ٪٢٧ ٪٣٥٧ (٪٦٥)
مجموع النقد وما في حكمه	١,٤١٦,٧٥٠	٣,١٢٧,٩٩١	١,٧١١,٢٤١	١٢١٪

تعود الزيادة في النقد وما في حكمه بشكل رئيسي إلى النمو الكبير في الأقساط المكتتبة، بالإضافة إلى النسبة الممتازة في التحصيل، بما في ذلك تسويات أقساط سابق، والأداء المتميز في إدارة الديون.

١٣.١٠ الإستثمارات:

الوصف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف كما في ٣١/١٢/٢٠١٣	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف كما في ٣١/١٢/٢٠١٤	٢٠١٤ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ٪ للتغير
إستثمارات عمليات التأمين	١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	٣,٨٦١	٪٢
إستثمارات عمليات المساهمين	٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	٨,٢٤٠	٪٢
مجموع الإستثمارات	٦٣٢,٤٤٥	٦٤٤,٥٤٦	١٢,١٠١	٪٢

بقيت الوديعة الاستثمارية الأصلية البالغة ٥٥٠ مليون ريال سعودي تحت إدارة نفس الطرف الثالث الخارجي حسب موافقة مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار خلال سنة ٢٠١٠ م. وصل المبلغ الإجمالي مستحق الدفع لعمليات المساهمين في عام ٢٠١٤ م إلى ٢٧٧ مليون ريال سعودي.

وفي عام ٢٠١٣م إلى ٢٠١٤م مليون ريال سعودي من عمليات التأمين، وتمت تسويته عبر تحويل ٢٧٧ مليون ريال إلى عمليات المساهمين (حيث تمت تسوية ٢٠١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٣م على شكل ودائع مرابحة بقيمة ١٢٧ مليون و٧٤ مليون ريال سعودي نقدًا) حتى ٢٠١٤/١٢/٣١م.

١٠-١٤ صافي الأقساط المستحقة:

الوصف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ٪ للتغير
مجموع الأقساط المستحقة، صافي	٤١٠,٩٠	٥٩٨,٦٨٧	١٨٨,٥٩٢	٤٦٪

تعود الزيادة في مجموع صافي الأقساط المستحقة إلى النمو الكبير خلال السنة، ولكن بسبب الأداء المتميز في عمليات التحصيل، فقد كان النمو في صافي الأقساط المدينة دون مستوى نمو إجمالي الأقساط المكتتبة (٤٦٪ مقابل ٨١٪).

١٠-١٥ الاحتياطات الفنية:

الوصف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ٪ للتغير
احتياطي الأقساط غير المكتتبة	١,٣٢٣,٠٦٩	٢,٣٨٣,٣٥٨	١,٠٦٠,٢٨٩	٨٠٪
احتياطي المطالبات القائمة	٤٥٠,٠٩٦	٨٢,٥٣٠	٣٦٢,٤٣٤	٨١٪
مجموع الاحتياطات الفنية	١,٧٧٣,١٦٥	٣,١٩٥,٨٨٨	١,٤٢٢,٧٢٣	٨٠٪

يعود النمو في الاحتياطات الفنية بشكل رئيسي إلى النمو في الأقساط المكتتبة بنسبة ٨١٪ مجتمعة مع التغيير في موسمية الأقساط المكتتبة صوب النصف الثاني من السنة. ونتيجة للتغيير في موسمية الأقساط المكتتبة، ارتفعت احتياطات الأقساط غير المكتتبة في ٢٠١٤/١٢/٣١ بمبلغ ١,٠٦٠ مليون ريال سعودي لتصل إلى ٢,٣٨٣ مليون ريال سعودي وتمثل ٤١,٥٪ من إجمالي الأقساط السنوية المكتتبة (وبالتالي فإنها مستقرة مقابل ٤١,٦٪ في ٢٠١٣/١٢/٣١م). ارتفعت احتياطات المطالبات القائمة بواقع ٣٦٢ مليون ريال سعودي إلى ٨١٣ مليون ريال سعودي وتمثل ٢٢,٣٪ من صافي المطالبات السنوية المتكبدة خلال ٢٠١٤م (مقابل ٢١,٥٪ في ٢٠١٣م و٢٤,٣٪ في ٢٠١٢م)، متفقة بذلك بشكل كبير مع معدلات العام الماضي. زادت الاحتياطات الفنية، كما في ٢٠١٤/١٢/٣١م بنسبة ٨٠٪، وهو ما يتفق بشكل كبير مع نمو إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة ٨١٪، وكما كان الحال في السنوات السابقة، فقد تم حسابها بصورة صحيحة طبقًا للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وتم التحقق من صحتها بواسطة خبير مستقل في الشؤون الإكتوارية.

١١. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

طبقًا لمتطلبات الإفصاح للمادة ٤٣ فقرة ٩ من لائحة قواعد التسجيل والادراج والمادة ٤٤ من النظام الأساسي للشركة، يجب أخذ النقاط التالية بعين الاعتبار فيما يتعلق بحساب الأرباح وتوزيعها:

- استثناء الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تخصيص ٢٠٪ 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 ٥٪ 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 قرارًا بتوزيع أرباح دورية تُخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة ٤ من هذه المادة وفقًا للقواعد المنظمة لذلك والصادرة عن الجهات المختصة.

١٢. المبيعات والعمليات والأنشطة التشغيلية الأخرى:

١٢-١ المبيعات والتسويق:

واصلت شركة بوبا العربية تعزيز قدراتها وكفاءتها التوزيعية خلال العام ٢٠١٤م، كما قامت بتطوير خدمات ومنتجات عالية القيمة تحقق نتائج إيجابية على صعيد الرعاية الصحية لأعضاء الشركة. وفي قطاع الشركات، فقد حققت الشركة حضورًا قويًا في المناطق الثلاثة، وخاصة المنطقة الوسطى؛ حيث زادت حصة الشركة السوقية فيها بشكل ملحوظ (من حيث مجموع إجمالي الأقساط المكتتبة). توسعت بوبا العربية بنجاح في مقدراتها العالمية وحصلت على حسابات محلية جديدة هامة مثل شركة سابك وشركة عبد اللطيف جميل.

ومن المحطات التسويقية الهامة بالنسبة لشركة بوبا العربية خلال عام ٢٠١٤م كان توقيع اتفاقية الشراكة مع نادي الهلال السعودي لكرة القدم، حيث أصبحت بوبا العربية شريك الرعاية الصحية للنادي. بموجب هذه الاتفاقية التي تمتد لغترة ٥ مواسم رياضية، تقوم "بوبا العربية" بتقديم خدمات صحية ولياقية متكاملة وفريدة من نوعها وتطرح لأول مرة في الشرق الأوسط. تشمل هذه الخدمات برنامج تأمين صحي

خاص وفريد من نوعه لنادي الهلال، مدعوماً بغائمة ضخمة من أحدث وأفضل المراكز والمستشفيات الطبية المتنافسة بعناية فائقة في المملكة والخليج وأسبانيا لتقديم أفضل الخدمات الطبية لنادي الهلال. كما ستقوم "بوبا العربية" بإجراء الفحوصات الطبية المتخصصة في مجال الرياضة للاعبين الجدد في مرحلة توقيعهم مع النادي، مبنية على أحدث الدراسات من شقيقتها بوبا الأسبانية (سانيتاس) وكذلك المتابعة الدقيقة لإصابات اللاعبين بالاستفادة من خبرة الشركة العالمية في هذا الشأن للتواصل مع أفضل المراكز الصحية المحلية والدولية، فضلاً عن تقديم تجربة فريدة ومتقدمة جداً لمتابعة اللاعبين وأسرهم من خلال تخصيص فريق يدير تأمينهم الصحي لضمان سير كافة الإجراءات الطبية بصورة راقية وسلسلة ومريحة.

سوف تقوم "بوبا العربية" أيضاً بتقديم الاستشارات والدعم الفني لتطوير وتحسين مرافق النادي الطبية، كما تركز هذه الشراكة الدور الرائد لشركة "بوبا العربية" وخبرتها العالمية في هذا المجال لنقل تجربة شقيقتها بوبا الأسبانية (سانيتاس) المتميزة مع أكبر الأندية الأوروبية "ريال مدريد" إلى المملكة بشراكتهما مع أشهر الأندية السعودية - نادي الهلال.

لقد ركزت بوبا العربية تركيزاً كبيراً على تسهيل انتقال العملاء لوثيقة التأمين الصحي الجديدة التي أصدرها مجلس الضمان الصحي التعاوني وذلك من خلال تطبيق التغييرات في الأنظمة والتدريب وتبليغ عملائها الحاليين والمتوقعين بذلك كي يتم الانتقال في الموعد النهائي المحدد له من قبل المجلس في 1 يوليو 2014م بدون أي تأثير على مستوى الخدمة. وقد أطلقت بوبا العربية مبادرات تسويقية شاملة عبر كافة القطاعات (بما في ذلك الشركات والمؤسسات صغيرة الحجم والأسر السعودية) لجذب العملاء البارزين والمحتملين في الربع الرابع من عام 2014م.

12-2 إدارة العمليات وخدمات العملاء:

واصلت بوبا العربية الاستثمار في تقديم الخدمة عن طريق تعزيز قدراتها وأنظمتها وعرض الخدمة بالتوازن مع ثقافة عالية الأداء وتفكير ملتزم بتميز الخدمة مع الاستمرار في برنامج "تعزيز مستوى الخدمة" الذي تم إطلاقه عام 2011م.

وقد تمكنت وحدة عمليات الرعاية الصحية من تغطية أعداد كبيرة من الأعضاء الحاليين في شركة بوبا العربية من خلال توسيع وإضافة الخدمات الجديدة إلى وحدة عمليات الرعاية الصحية التي تلبى احتياجات طبية محددة لسراخ متنوعة بشكل أكبر والتي تشمل على سبيل المثال:

- 1 - التدريب على إدارة الأمراض المزمنة
- 2 - رعاية الأمومة وتطعيم الأطفال
- 3 - التوسع في خدمة المختبر المنزلي
- 4 - المشورة الطبية الدولية

ومن الإنجازات الأخرى البارزة لوحدة عمليات الرعاية الصحية إطلاق مبادرة برنامج الصحة وفاء بوعد شركة بوبا العربية بأن تكون شريك الرعاية الصحية، حيث تضمنت المبادرة عقد الندوات والدورات التعليمية حول مواضيع مثل إدارة الإجهاد، وإدارة الوزن، والإنعاش القلبي وغيرها.

12-3 العنصر البشري لدى بوبا العربية:

تؤمن بوبا العربية بأهمية صحة الموظفين وانخراطهم بصورة جيدة في العمل. وتؤمن الشركة بأن الانخراط الإيجابي للموظفين الذين يحظون بالاحترام والمعاملة العادلة سيؤدي إلى تقديم خدمات أفضل لعملائها مما يحسن النتائج العامة للشركة.

ولضمان قيام بوبا العربية باستقطاب وتحفيز وتطوير العنصر البشري والحفاظ عليه بشكل فعال، فقد نفذت بوبا العربية عددًا من المبادرات خلال سنة 2014م، بما في ذلك مبادرات جديدة للتوظيف والتدريب من أجل التحقق من بناء وتطوير قوى عاملة يمكنها دعم النمو الاستثنائي للشركة. وقد ارتفع عدد القوى العاملة في الشركة بنسبة 30% في عام 2014م ليصل بذلك إلى 1,300 موظفًا وموظفة تقريبًا. لقد قامت شركة بوبا العربية بتطوير إجراءات فعالة تتعلق بالقوى العاملة، منها مراجعات إدارة المهارات وإجراءات المتابعة كجزء جوهري من سياساتها الخاصة بالقوى العاملة للتحقق من أن الموظفين العاملين لديها هم الأفضل في القطاع ومن أجل وضع خطط التعاقب والتطور المهني.

وقد قمنا بتنفيذ الدورة الثالثة من المسح العالمي للموظفين في عام 2014م (مسح بوبا العالمي للموظفين) لمعرفة تقييم الموظفين للشركة في المجالات الهامة المتعلقة بالقيادة وإدارة الأفراد. وقد شارك ما نسبته 96% من الموظفين في المسح وأظهر النشاط التجاري تطورًا إضافيًا في كافة مؤشرات الهامة.

كما واصلت بوبا العربية السعي إلى استقطاب وتطوير الموظفين السعوديين والحفاظ عليهم ابتداء من الإدارة التنفيذية إلى كافة المستويات في الشركة، وقد حققت الشركة خلال عام 2014م زيادة في مستوى السعودية الإجمالية لتصل إلى 73% (النطاق البلايني) مقارنة مع 56% في عام 2013م.

وحصلت بوبا العربية على الجوائز التالية خلال العام 2014م:

- عاشر أفضل شركة سعودية للعمل في فئة الشركات الكبرى
- أفضل شركة سعودية للعمل في فئة السيدات
- أفضل مبادرة لمسؤولية الشركة الاجتماعية (مجلة إنترناشيونال فاينانس 2014)
- أفضل شراكة مبنكرة للرعاية الصحية في المملكة العربية السعودية مع نادي الهلال لكرة القدم

١٢-٤ الخدمات التقنية والتحول التجاري:

نجحت بوبا العربية في عام ٢٠١٤م بتطوير وتحديث قاعدة تقنية المعلومات في الشركة علاوة على تطوير واكتساب مهارات إضافية في تقنية المعلومات، وهو ما ساهم بشكل مباشر في تحقيق الأغراض والرؤية الاستراتيجية للشركة. الأهم من ذلك أننا اتخذنا في عام ٢٠١٤م قراراً استراتيجياً لإدخال برنامج مايكروسوفت لإدارة علاقات العملاء بغية تحسين الأداء الوظيفي وتمكين الوظائف التجارية والتشغيلية في شركة بوبا العربية.

وسيؤدي ذلك إلى تحسين معدل تحويل العملاء المحتملين إلى حسابات مستقطبة والمحافظة على العملاء الحاليين، وخدمة العملاء وتحسين عمليات الرعاية الصحية في الشركة. كما أنه سوف يضمن أن يلمس العملاء والموظفون والإدارة فوائد منصة إدارة علاقات العملاء الجديدة.

إن الخطة الاستراتيجية لتقنية المعلومات البالغة مدتها ثلاث سنوات تسير بشكل جيد، حيث تمت إعادة هيكلة الوظائف والقدرات لتقديم دعم أفضل لاستراتيجية بوبا العربية، وأعيدت هيكلة قدرات "الطلب والإصدار" و"مستودع البيانات ومعلومات الأعمال" وتم تعيين خبرات إضافية من أجل تحقيق فوائد ملموسة لنشاط الشركة. كما تم بنجاح تنفيذ عمليات الأتمتة على نطاق واسع، علاوة على إجراء تحسينات الأداء التشغيلية، وخاصة بالنسبة لعمليات الرعاية الصحية، والتي سجلت تحسناً ملحوظاً في الكفاءة بنسبة ٣٠٪.

وتم تطوير العناصر الأساسية للبنية التحتية لتقنية المعلومات في شركة بوبا العربية وإجراء العديد من اختبارات المراجعة الفنية بنجاح. وتم بنجاح تنفيذ حل للمراقبة والذي يوفر رؤية استباقية ويحسن من مستوى الاستجابة. من جهة أخرى، فقد نجحت الشركة في تطبيق حل مركزي للتحكم في التواصل والاتصالات الهاتفية في جدة والرياض. كما شهد عام ٢٠١٤م إنجاز العديد من المشاريع والمبادرات بالتعاون الوثيق مع الإدارة المالية والوحدات التجارية الأخرى، بما في ذلك التعريف الذاتي لعمليات التحصيل (VIBAN) والتكامل مع أنظمة "سمة" (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) (لرفع بيانات العملاء المدينين المتعثرين). كما استطاعت الشركة وبفضل دعم فرق بوبا العربية المختلفة تحقيق هدف حوكمة المعلومات المرسوم لها (بنسبة امتثال قدرها ٧٢٪).

وفي عام ٢٠١٥م، ستستمر رحلة تنفيذ استراتيجية تقنية المعلومات البالغة مدتها ثلاث سنوات مع التركيز بشكل رئيس على تنفيذ وتوفير المزيد من الحلول المبتكرة، بما في ذلك المبادرات الرئيسية التي تغطي إدارة علاقات العملاء، وخدمة العملاء، والإنتاجية العالية والخدمات عبر الإنترنت، وتطبيقات الجوال، وشريحة الأعمال المتمثلة في الأسر السعودية، والتي تم تحديدها جميعاً على أنها قطاعات وأعادة لل غاية.

١٣. إفصاحات إضافية (وفقاً للقوانين واللوائح):

١٣-١ مجلس الإدارة والعضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

باشر مجلس الإدارة خلال العام فترته الجديدة لثلاث سنوات وذلك في ١٧/٨/١٤٣٥ هـ (الموافق ٦/٥/٢٠١٤ م)، والتي تم الإعلان عنها في "تداول"، وذلك كجزء من الإعلان عن محضر اجتماع الجمعية العمومية في ١٠/٨/١٤٣٥ هـ (الموافق ٦/٨/٢٠١٤ م)، والذي كان قد أعلن عن بدء مدة الترشح لعضوية مجلس الإدارة في "تداول" بتاريخ الموافق ٢٣/٦/١٤٣٥ هـ (الموافق ٤/٢٣/٢٠١٤ م).

وبعد الإعلان عن الفترة الجديدة لمجلس الإدارة، نتيجة استقالة أعضاء المجلس من بوبا في المملكة المتحدة، فقد استقال عضوان غير تنفيذيين في مجلس الإدارة يمثلان بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد من مجلس إدارة بوبا العربية وتم استبدالهما خلال العام. وقد تمت الموافقة على هذه التعيينات من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس إدارة بوبا العربية خلال العام، وسوف نطرح على المساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠١٤م والذي سينعقد خلال عام ٢٠١٥م (انظر البند ٢-١٣ للمزيد من التفاصيل).

فئة العضوية	الأسم	عضوية مجالس الإدارة في الشركات المساهمة الأخرى
غير تنفيذيين	المهندس/ لؤي هشام ناظر الأستاذ/ دابغد مارتن فلتشر الأستاذ/ إدوارد جورج فينترجرالد هانان الأستاذ/ إغناسيو برالتا غارسيا	لا ينطبق لا ينطبق لا ينطبق لا ينطبق
المستقلين	الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز	الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو) البنك السعودي الهولندي، شركة الأسمت العربية شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (مسك)، شركة حديد الراجحي
تنفيذي	الأستاذ/ طل هشام ناظر	لا ينطبق

١٣-٢ التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة:

وافق مجلس الإدارة في ١٣/١١/١٤٣٥ هـ (الموافق ٨/٩/٢٠١٤ م) على طلب الشريك الأجنبي (بوبا إنفستمننت أوفر سيز ليمتد) تغيير ممثليه في مجلس الإدارة، وقد قبلت استقالة الممثلين للشريك الأجنبي اعتباراً من ١٣/١١/١٤٣٥ هـ (الموافق ٨/٩/٢٠١٤ م).

وقد وافق المجلس على أعضاء المجلس البديلاء وهم: الأستاذ/ إدوارد جورج فينترجرالد هانان والأستاذ/ دابغد مارتن فلتشر، وذلك في ١٣/١١/١٤٣٥ هـ (الموافق ٨/٩/٢٠١٤ م)، حسب الإعلان عنه في "تداول" بتاريخ ١٤/١١/١٤٣٥ هـ (الموافق ٩/٩/٢٠١٤ م)، شريطة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تلقتها الشركة بتاريخ ١٣/١١/١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢/٢٥/٢٠١٤ م)، والتي تم الإعلان عنها في "تداول" بتاريخ ٦/١١/١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٨/١٢/٢٠١٤ م)، وبعد الحصول على موافقة الجمعية العمومية التي ستعقد خلال عام ٢٠١٥. وسوف يستكمل الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة دورة السنوات الثلاث للمجلس والتي بدأت في ٦/٥/٢٠١٤ م.

القادمون إلى مجلس الإدارة والتاريخ	ممثلون عن	الخارجون من مجلس الإدارة والتاريخ
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز (من ٢٠١٤/٦/٥، بدء فترة جديدة كعضو في مجلس الإدارة)	الأستاذ/ صالح ناصر الجاسر (إلى ٢٠١٤/٦/٤، إكمال مدة فترة سابقة كعضو في مجلس الإدارة)	المساهمون العموميون (عضو مستقل في مجلس الإدارة)
الأستاذ/ إدوارد جورج فينترجالد هانان موافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤/٩/٨ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٢٥	الأستاذ/ جيمس غوردون ويتون (استقال بتاريخ ٢٠١٤/٩/٨)	بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد
الأستاذ/ دايفد مارتن فلتشر موافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤/٩/٨ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٢٥	الأستاذة/ إيزابيث أليسون بلات (استقال بتاريخ ٢٠١٤/٩/٨)	بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد

١٣- 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، وتشتمل الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول من ٢٠١٤/١/١ إلى ٢٠١٤/١٢/٣١ م:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
رواتب وأجور	١٢٠	٩٠٠	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف
بدلات أعضاء المجلس	١٢	٨٤	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف
المكافآت	لا ينطبق	صفر	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف
برنامج الحوافز طويل الأجل ومكافأة نهاية الخدمة	لا ينطبق	صفر	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف
المجموع بالآلاف الريالات السعودية ٢٠١٤	١٣٢	٩٨٤	٢٣٠,٠٠٢
٢٠١٣	١٣٢	٥٢٥	١٢,٣٦١
٢٠١٤ التغيير	-	٤٥٩	١٠,٦٤١

وقد عكست الأرقام ما يتعلق بالعضو المنتدب وهو الرئيس التنفيذي أيضًا 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 تدفع مكافآت أو مزايا برنامج الحوافز طويلة الأجل أو مكافأة نهاية الخدمة ولم يتم تكوين مخصص لها فيما يتعلق بأي أعضاء آخرين في مجلس الإدارة.

مبلغ ٥٢٥ ألف ريال سعودي لأعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين في عام ٢٠١٣ م هو صافي المصروف بعد عكس مبلغ ٤٧٧ ألف ريال سعودي مستحق لعام ٢٠١٢ م، بدون هذا المبلغ المستحق، سيكون المبلغ في ٢٠١٣ م، ١,٠٠٢ ألف ريال سعودي (٩٠٠ ألف ريال سعودي ورواتب وأجور، كما هو في ٢٠١٤ م، و ١٠٢ ألف ريال سعودي بدلات أعضاء المجلس، مقابل ٨٤ ألف ريال سعودي في ٢٠١٤ م).

١٣-٤ بيان أسهم أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين:

فيما يلي تفاصيل أسهم الشركة المملوكة لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة

الاسم:	الرصيد الافتتاحي ٢٠١٣/١٢/٣١		الرصيد الختامي ٢٠١٤/١٢/٣١		التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
المهندس/ لؤي هشام ناظر	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٠%
الأستاذ/ طل هشام ناظر	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٠%
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا	٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	-	٠%
الأستاذ/عبدالمهدي علي سيف شريف	١٠٠,٢٥٥	-	١٥٢,٣٥٧	-	٥٢%
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٠%
الأستاذ/اغناسيو برالتا غارسيا (ممثل بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد)	-	-	-	-	-
الأستاذ/إدوارد جورج هانان (بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد)	-	-	-	-	-
الأستاذ/دايفد مارتن فلتشر (بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد)	-	-	-	-	-

قامت بوبا إنفستمنتس أوفر سيز ليمتد بتسجيل ١,٠٠٠ سهم لدى هيئة السوق المالية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة كأسهم مضمونة لممثليها في مجلس الإدارة (وفقًا لمتطلبات هيئة السوق المالية).

وقد تم بيان الأسهم كرصيد افتتاحي للسيد عبد الهادي شايف والتي كانت مملوكة بالفعل للسيد عبد الهادي شايف قبل بداية فترته كعضو في مجلس إدارة بوبا العربية.

١٣-٥ بيان أسهم كبار التنفيذيين في شركة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين:
فيما يلي بيان لأسهم شركة بوبا العربية التي تعود إلى كبار التنفيذيين وأفراد أسرهم المباشرين:

حصة كبار التنفيذيين وأرواحهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة					
اسم العضو التنفيذي الأعلى	الرصيد الافتتاحي ٢٠١٣/١٢/٣١		الرصيد الختامي ٢٠١٤/١٢/٣١		التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	بالأسهم
الأستاذ/ فريرز دايفيد جريجوري	٧,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	-	-
					النسبة المئوية
					٧٠٪

١٣-٦ 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 ٤-١٣ و ٥-١٣ أعلاه، فلا علم لبوبا العربية بأي حصص أخرى في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت يمتلكها أشخاص قاموا بإبلاغ بوبا العربية بالحصص التي يملكونها وفقًا للمادة ٤٥ من هذه القواعد.

١٣-٧ اجتماعات مجلس الإدارة وأسماء الحضور:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية/المادة ٤٣ فقرة ١٦، نورد أدناه اجتماعات مجلس الإدارة والأعضاء الحضور حسب السجل خلال العام:

اسم المدير وفترة الإدارة	المركز	العضوية	الاجتماع الأول ٢٠١٤/٢/٢٥	الاجتماع الثاني ٢٠١٤/٥/٧	الاجتماع الثالث ٢٠١٤/٧/٩	الاجتماع الرابع ٢٠١٤/٩/٨	الاجتماع الخامس ٢٠١٤/١١/٦-٥
المهندس/ لؤي هشام ناظر (عام كامل)	العضو	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ ظل هشام ناظر (عام كامل)	العضو	تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا (عام كامل)	العضو	مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ صالح ناصر الجاسر (إلى ٢٠١٤/٦/٤، إكمال الفترة)	العضو	مستقل	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القوير (من ٢٠١٤/٦/٥، فترة جديدة)	العضو	مستقل	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف (عام كامل)	العضو	مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر
الأستاذ/ إدوارد جورج فينجرالد هانان (من ٢٠١٤/٩/٨)	العضو	غير تنفيذي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر
الأستاذ/ دايفد مارتين فلتشر (من ٢٠١٤/٩/٨)	العضو	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر
الأستاذة/ إليزابيث أليسون بلات (إلى ٢٠١٤/٩/٨، استقال)	العضو	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ/ جيمس غوردون ويلتون (إلى ٢٠١٤/٩/٨، استقال)	العضو	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
الأستاذ/ إغناسيو برالتا غارسيا (عام كامل)	العضو	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

١٣-٨ أهم قرارات مجلس الإدارة خلال السنة:

- من بين القرارات الهامة التي وافق عليها المجلس خلال السنة ما يلي:
 - القوائم المالية السنوية لسنة ٢٠١٣م والتقرير السنوي لمجلس الإدارة لسنة ٢٠١٣م بموجب موافقة لجنة التدقيق والتوصيات المرفوعة لمجلس الإدارة حسبما تم الإعلان عنها في "تداول" بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٠ هـ (الموافق ٢٠١٤/٢/٢٠ م).
 - التوصيات كما تم الإعلان عنها في "تداول" بتاريخ ٢٠١٤/٦/٢٣ هـ (الموافق ٢٠١٤/٤/٢٣ م)، بتوزيع الأرباح بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والجمعية العمومية العادية، وبعد ذلك موافقة مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٣م، وقد تم الحصول على جميع تلك الموافقات (ارجع إلى البند ٩-١٣).
 - القوائم المالية المرحلية للربع الرابع من عام ٢٠١٣م، والربع الأول والثاني والثالث من عام ٢٠١٣م، والتي تم الإعلان عن نتائجها في "تداول" بتاريخ ٢٠١٤/١/٢٠ م، و٢٠١٤/٤/١٦ م، و٢٠١٤/٧/١٧ م، و٢٠١٤/١٠/١٩ م.
 - تضارب المصالح بشريطة موافقة المساهمين في الجمعية العمومية العادية، وكما وردت في تقرير مجلس الإدارة هذا.
 - جدول أعمال الجمعية العمومية العادية والدعوة إليها حسب الإعلان عنهما في "تداول" بتاريخ ١٤٣٥/٧/٨ هـ (الموافق ٢٠١٤/٥/٧ م).
 - تعيين مدقق الحسابات الخارجي المشترك برايس ووتر هاوس كوبرز ودلويت وتوش للسنة المالية ٢٠١٤ بموجب توصيات وموافقة لجنة التدقيق المرفوعة للمجلس، وطبقاً لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية العادية، والموافقة عليها بعد ذلك من قبل الجمعية العمومية العادية (انظر البند ١٣-٩).
 - تعيين الأستاذ/ غارث إيفانس كعضو في لجنة التدقيق بدلاً من الأستاذ/ جيمس ويتون لما تبقى من الفترة، بشريطة الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد وافقت المؤسسة على ذلك.
 - تعيين الأستاذ/ إدوارد هانان في لجنة الترشيح والمكافآت، بدلاً من الأستاذ/ جيمس ويتون، لما تبقى من الفترة.
 - تعيين الأستاذ/ دايفيد فلتشر والأستاذ/ إدوارد هانان في اللجنة التنفيذية بدلاً من الأستاذة/ أليسون بات والأستاذ/ جيمس ويتون.
 - تعيين الأستاذ/ زيد القويز رئيساً للجنة الاستثمار بدلاً من الأستاذ/ صالح الجاسر، بشريطة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد وافقت المؤسسة على ذلك.
 - الموافقة على تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وتشكيل لجان مجلس الإدارة حسبما تم الإعلان عنها في "تداول" بتاريخ ١٤٣٥/٨/١٤ هـ (الموافق ٢٠١٤/٦/١٢ م).
 - الموافقة على التغيير في برنامج مميزات الرئيس التنفيذي وفقاً لتوصية وموافقة لجنة الترشيح والمكافآت.
 - الموافقة على تصفية الأسهم المملوكة بالنيابة عن أعضاء البرنامج بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل وفقاً لتوصية وموافقة لجنة الترشيح والتوصيات وذلك بسبب التطوير قيد التنفيذ لبرنامج محسن اعتباراً من بداية الفترة المالية ٢٠١٥م (على النحو المفصّل عنه في الإيضاح رقم ٢٠ من القوائم المالية السنوية، وراجع إلى البند ٢٠ من تقرير مجلس الإدارة).

١٣-٩ اجتماعات الجمعية العمومية خلال العام:

- عقدت الجمعية العمومية العادية السنوية لشركة بوبا العربية اجتماعها السادس بتاريخ ١٤٣٥/٨/٧ هـ (الموافق ٢٠١٤/٦/٥ م)، وقد تم التوصل إلى النتائج التالية:
 - القرار رقم (١): الموافقة على ما ورد بتقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٢٠١٣/١٢/٣١ م (١٢ شهراً).
 - القرار رقم (٢): المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م (١٢ شهراً).
 - القرار رقم (٣): إختيار و الموافقة على تعيين السادة/ برايس ووتر هاوس كوبرز و دلويت وتوش كمراقبي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي ٢٠١٤م بناءً على توصية لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم.
 - القرار رقم (٤): إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين السادة المرشحين لعضوية مجلس الإدارة والتي ستبدأ في ٧ شعبان ١٤٣٥ هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٤م ومدّة الدورة ثلاث سنوات وذلك عن طريق صوت لكل سهم (تصويت عادي) وهم:
 - المهندس/ لؤي هشام ناظر
 - الأستاذة/ إليزابيث أليسون بلات
 - الأستاذ/ جيمس غوردون ويتون
 - الأستاذ/ إغناسيو برالتا غارسيا
 - الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف
 - الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا
 - الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز
 - الأستاذ/ طلل هشام ناظر
 - القرار رقم (٥): إجازة الأعمال التي قام بها مجلس الإدارة من تاريخ انتهاء دورته حتى تاريخ انعقاد الجمعية.
 - القرار رقم (٦): الموافقة على الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال عام ٢٠١٣م و ٢٠١٤م. وهي كما يلي:
 - شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة (وهي شركة تقدم خدمات مرتبطة بديفارم)، وهي شركة مملوكة بنسبة ٩٨٪ لشركة مجموعة ناظر المحدودة وبنسبة ٢٪ للمهندس لؤي ناظر. وقد قدمت شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة خدمات بتكلفة ٤١٥ ألف ريال سعودي لكامل الفترة؛ وفي ٢٠١٣/١٢/٣١ م، قُدرت المبالغ المستحقة للشركة بقيمة ٢٣٧ ألف ريال سعودي، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام ٢٠١٤م.
 - يملك الأستاذ/ عبد الهادي شايف حصة بنسبة ١٪ في دار المراجعة الشرعية، وهي شركة تقدم خدمات استشارية شرعية إلى شركة بوبا العربية، والتي تم دفع مبلغ ١٥٠ ألف ريال سعودي إليها خلال العام ٢٠١٣م، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام ٢٠١٤م.
 - شركة ترانس العربية لخدمات الاتصالات الإبداعية (تراكس) مملوكة بنسبة ٤٥٪ لمجموعة ناظر القابضة والذين يملكون حصصاً مباشرة فيها هم: المهندس لؤي ناظر رئيس مجلس الإدارة، والأستاذ/ طلل ناظر الرئيس التنفيذي؛ حيث بلغت رسوم إدارة شؤون العلاقات العامة المتعلقة بالشركة ٢١١ ألف ريال سعودي في عام ٢٠١٣م، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام ٢٠١٤م.
 - وقد حصلت بوبا العربية على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإتمام إجراءات تحويل محفظة التأمين من بوبا الشرق الأوسط المحدودة بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم آي إس ٩٢٨ المؤرخ في ١٤٣٥/٧/٧ هـ (الموافق ٢٠١٤/٦/٣٠ م)، وقد تم إتمام اتفاقية تحويل محفظة التأمين والإجراءات الرسمية خلال عام ٢٠٠٩م، وتنتص اتفاقية شراء/بيع محفظة التأمين على سداد الرسوم المتعلقة بمبالغ الشهرة القائمة ومبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي، وبالتالي فقد أُدرجت تلك المبالغ في نتائج عام ٢٠١١م. وتمت تسوية

الرسوم البالغة ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي إلى البائع في عام ٢٠١٣ بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي عبر خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٤١٠٠٠٠١٧٤٦١.

- وطبقاً لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها بتاريخ ١٩/٠٩/١٤٣٥هـ (الموافق ٠٩/٠٩/٢٠١٤م) 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 ٢٠١٠م اتفاقية مع الجهة ذات العلاقة وهي شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. - وهي شركة مشروع مشترك مملوكة بنسبة ٥٠٪ لكل من شركة مجموعة ناظر وبوبا إنفستمننت 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 ٥٪ من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية. ووفقاً لذلك، فقد بلغت رسوم العلامة التجارية ٩,٧١٤ ألف ريال سعودي خلال عام ٢٠١٣ بالإضافة إلى الخدمات المستمرة والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام ٢٠١٤م.
 - وقعت الشركة خلال السنة اتفاقية إعادة تأمين في ٢٨/٢/١٤٣٥هـ (الموافق ٣١/١٢/٢٠١٣م) مع بوبا إنشورانس ليمتد (جهة ذات علاقة) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبه المتصلة بعملائها ومغوليمهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا إنشورانس ليمتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس إدارة بوبا العربية الأستاذ/ إغناسيو برالتا والأستاذة/ إليزابيث أليسون بلات والأستاذ/ جيمس غوردون ويتون. بلغت قيمة الأقساط المتنازل عنها ٧٦,٦٦١ ألف ريال سعودي خلال عام ٢٠١٣م، وهذا يمثل حوالي ٣٪ من الأقساط المكتتبه السنوية عام ٢٠١٣م، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة بموجب اتفاقية إعادة التأمين التعاقدية والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام ٢٠١٤م.
 - وقعت الشركة خلال عام ٢٠١٣م 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، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة بموجب تلك العقود، حسبما ينطبق، أو عند تجديدها، خلال عام ٢٠١٤م.
 - خلال عام ٢٠١٤م، 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 ٣١/١٢/٢٠١٤م مبلغ ٥٣٦ ألف ريال، بالإضافة إلى استمرار احتساب نفقات تلك الخدمات، حيثما ينطبق، خلال عام ٢٠١٤م.
 - القرار رقم (٧): الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٣م بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم بإجمالي مبلغ ٢٠ مليون ريال، بما يمثل ٥٪ من القيمة الاسمية للسهم على المساهمين المسجلين لدى مركز إيداع الأوراق المالية - تداول - بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة العادية السابعة التي تم انعقادها يوم الخميس ٧ شعبان ١٤٣٥هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٤م. وسوف يتم تأكيد موعد صرف الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية العادية و سوف يتم التوزيع خلال ٣٠ يوم من تاريخ انعقاد الجمعية.
 - القرار رقم (٨): الموافقة على توصيات مجلس الإدارة بشأن سياسات ومعايير وإجراءات بناءً على المادة (١٠/د) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة سوق المال و سياسات أخرى وفقاً للمتطلبات الجهات الرقابية وذلك على النحو التالي:
 - سياسة الأشخاص الملائمين
 - المسؤولية الاجتماعية للشركة وسياسة الاستدامة
 - إطار عمل حوكمة الشركة
 - سياسة مدونة سلوك الموظفين
 - إطار عمل معلومات الحوكمة
 - سياسة حوكمة وسرية المعلومات
 - سياسات وإجراءات التعهيد الخارجي
 - نظام إدارة الشكاوى
 - سياسة أمن تكنولوجيا المعلومات
 - القرار رقم (٩): الموافقة على صرف مبلغ ٥٩١ ألف ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣م (٢ أشهراً) وفقاً لنص المادة (١٧) من النظام الأساسي للشركة.
 - القرار رقم (١٠): إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣م (١٢ شهراً).
- وبموجب المادة ١٥ 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 تبليغ الجمهور من خلال الإعلان الفوري في "تداول" عن نتائج الجمعية العمومية.

١٣-١٠ 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 ١٣-١١ و١٣-١٢ و١٣-١٣ تفاصيل إضافية حول تلك العمليات:

الكيان الاعتباري	الأطراف ذات العلاقة	البيان	المدة	٢٠١٣ ألف ريال سعودي	٢٠١٤ ألف ريال سعودي	٢٠١٤ تغير
وحدة الأسواق العالمية في بوبا	مجموعة بوبا	أقساط إعادة تأمين صادرة	سنوي - سنة كاملة	٧٦,٦٦١	٧٤,٨٥٨	١,٨٠٣ -
شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م.	مجموعة بوبا وناظر	رسوم العلامة التجارية	سنوي - سنة كاملة	٩,٧١٤	١١,٥٠٠	١,٧٩١
شركة ناظر للعيادات الطبية	ناظر	إعادة احتساب نفقات موظفي بوبا العربية	سنوي - سنة كاملة	-	٢,٥١٧	٢,٥١٧
شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة	ناظر	تكاليف طبية مطلوبة لمقدمي خدمات	سنوي - سنة كاملة	٤١٥	٦٠٩	١٩٤
شركة ترانس العربية لخدمات الاتصالات الإبداعية	ناظر	خدمات علاقات عامة	سنوي - سنة كاملة	٢١١	١٦٨	٤٣ -
دار المراجعة الشرعية	الأستاذ/ عبد الهادي شاري	خدمات مراجعة شرعية	سنوي - سنة كاملة	١٥٠	١٥٠	-
مجموع المبالغ المدرجة				٨٧,١٥١	٨٩,٨٠٧	٢,٦٥٦

١٣-١١ عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة بأعضاء المجلس:

وقعت الشركة عقود تأمين صحي مع الشركات التي تصنف كشرركات 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 مزاي 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 ١٢، في القوائم المالية السنوية.

١٣-١٢ العقود الأخرى مع الشركات ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة:

خلال الفترة المالية، تعاقبت الشركة مع شركة ترانس العربية لخدمات الاتصالات الإبداعية من أجل تنفيذ خدمات العلاقات العامة. تملك مجموعة ناظر المحدودة حصة بنسبة ٤٥٪ 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 ١٦٨ ألف ريال سعودي خلال العام المالي ٢٠١٤م (مقارنة مع ٢١١ ألفاً عام ٢٠١٣م). تمت الموافقة على الترتيب التعاقدية خلال اجتماعات الجمعية العمومية العادية السنوية للأعوام ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م والتي تمت في تلك السنوات. وسوف تشكل الموافقة على تلك الترتيبات جزءاً من اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لعام ٢٠١٤م والذي سوف يُعقد في عام ٢٠١٥م للحصول على موافقة المساهمين (وفقاً للمادة ١٨ من أنظمة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية). وسوف يتم تقديمها إلى مجلس إدارة شركة بوبا العربية لاعتمادها خلال عام ٢٠١٥م (على أليصوت أعضاء مجلس إدارة الجهة ذات العلاقة على هذا الأمر). وسوف يُطلب من مدققي الحسابات الخارجيين تقديم تقرير كامل حول هذه الاتفاقيات، وسوف يُقدم التقرير إلى اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية التي ستُعقد عام ٢٠١٥م.

اعتباراً من الربع الثاني من عام ٢٠١٢م، فقد تعاقبت 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 ٩٨٪ لشركة مجموعة ناظر المحدودة وبنسبة ٢٪ للمهندس لؤي ناظر. وبالتالي، فإن العلاقة مع الجهة ذات العلاقة قائمة بسبب ملكية/عضوية المهندس لؤي ناظر والأستاذ/ ظل ناظر (رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي/الرئيس التنفيذي في شركة بوبا العربية على التوالي) في مجلس إدارة تلك الشركة. ويتعلق العقد بتقديم خدمات علاقات للمزود لمدة اثني عشر شهراً سنوياً، ومن المتوقع أن يستمر سنوياً. شريطة الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية سنوياً. وقد قدمت شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة خدمات غسيل الكلى إلى مرضى شركة بوبا العربية بتكلفة تقدر بـ ٦٠٩ ألف ريال سعودي عن عام ٢٠١٤م (مقابل ٤١٥ ألف ريال سعودي مقدرة عن عام ٢٠١٣م بالكامل). وفي ٣١/١٢/٢٠١٤م، فُذرت المبالغ المستحقة إلى شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة بقيمة ٢٨١ ألف ريال سعودي (مقارنة بـ ٢٣٧ ألف ريال سعودي مستحق عن عام ٢٠١٣م كما في ٣١/١٢/٢٠١٣م). وتؤكد بوبا العربية بأن تسعير العقد قد تم على أساس التعامل التجاري المستقل ووفقاً لنفس الإجراءات التي تتبعها الشركة فيما يتعلق بمزودي خدمات المستشفيات والعيادات الأخرى إلى الشركة. وتؤكد الشركة أيضاً أن العقد لا ينطوي على أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي مزاي 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 وفقاً لذلك.

يملك الأستاذ/ عبد الهادي شايف، 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 2014 بمقدار 100 ألف ريال سعودي (مقابل 100 ألف ريال سعودي في عام 2013م).

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.

وطبقًا لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها بتاريخ 19/09/1430هـ (الموافق 09/09/2009م) 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 70% لكل من شركة مجموعة ناظر المحدودة وبوبا إنفستمنت أوفر سيزز 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 0% 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 11,000 ألف ريال سعودي خلال عام 2014م، مقابل 9,714 ألف ريال سعودي في عام 2013م.

لقد وافق مجلس الإدارة على الترتيبات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال عام 2012م و2013م و2014م (ولم يشارك أعضاء مجلس الإدارة من ذوي العلاقة في التصويت على هذه الأمور)، وسيتم عرض الترتيبات على اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية لعام 2014م والذي سينعقد خلال عام 2010م للموافقة على تلك الترتيبات.

وقعت الشركة خلال السنة السابقة اتفاقية إعادة تأمين في 28/02/1430هـ (الموافق 31/12/2009م)، مع بوبا إنشورانس ليمتد (طرف ذو علاقة) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبه المتصلة بعملائها ومغولهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا إنشورانس ليمتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس الإدارة شركة بوبا إنفستمنتس أوفر سيزز ليمتد من خلال الأستاذ/ دايفد فلتشر والأستاذ/ إدوارد هانان والأستاذ/ إغناسيو برالتا جراسيا. بلغت قيمة الأقساط المتنازل عنها 70 مليون ريال سعودي كما في 31/12/2014 (مقابل 77 مليون ريال سعودي كما في 31/12/2013م) وهذا يمثل حوالي 3% من إجمالي الأقساط المكتتبه السنوية عام 2014م (مقابل 2,4% من إجمالي الأقساط المكتتبه السنوية عام 2013م). وسوف تسعى بوبا العربية للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لعام 2014م والمقرر انعقاده في عام 2010م.

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 (وأذناه في البند 13-13) بإبرام أي عقود أخرى مع أي جهة تمثل الشركة طرفًا فيها أو يمتلك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المسئول المالي الأول أو أي شركة مرتبطة مصلحة مادية فيها.

13-13 عمليات أخرى تتصل بأطراف ذات علاقة:

كان أيضًا أحد المساهمين من غير ذي الصلة بمجلس إدارة الشركة مزود خدمة مستشفى. ويُذكر أنه قد تم ذكر الأقساط المكتتبه ومدفوعات التكلفة الطبية مستوجبة الدفع المقدّرة كما في 31/12/2013م للمستشفى الذي يملكه المساهم في الملاحظة رقم 12 ب في القوائم المالية السنوية.

وخلال عام 2014م، باعت هذه الجهة المساهمة ذات العلاقة حصتها في الشركة، ولم تعد بالتالي جهة ذات علاقة اعتبارًا من 31/12/2014م.

خلال عام 2014م، عمل بعض موظفي بوبا العربية على مشروع تعود ملكيته إلى شركة مجموعة ناظر، وهو شركة ناظر للعيادات الطبية، وذلك حين كانت الشركة قيد التأسيس. وقد تمت إعادة احتساب التكاليف ذات الصلة على الجهة ذات العلاقة للمدة التي تم خلالها العمل على المشروع والتي تصل إلى 2,0 مليون ريال سعودي، وتمت تسويتها من قبل الجهة ذات العلاقة خلال المدة الحالية. وقد ذكر ذلك في الإيضاح رقم 12 د من القوائم المالية السنوية المتعلقة بالجهات ذات العلاقة.

هذا ولم يتم خلال العام الحالي أي تعاملات أخرى بين بوبا العربية وبوبا الشرق الأوسط المحدودة، حيث استلمت بوبا العربية وبوبا الشرق الأوسط المحدودة خلال عام 2013م خطاب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 1761000134 لتسديد مبلغ 3,300,000 ريال سعودي كدفعة نهائية تتصل بتحويل حقيبة التأمين، بموجب المصادقة على نتائج سنة 2011م و2012م لشركة بوبا الشرق الأوسط المحدودة، وتم دفعها كتنسوية كاملة ونهائية.

14. الإفصاحات الأخرى حسب الأنظمة:

14-1 لائحة حوكمة الشركة:

إن بوبا العربية ملتزمة ومستوفية بالكامل لأحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية في نشرتها رقم 1-1-2009 المؤرخة في 08/01/1430هـ (الموافق 01/01/2009م)، باستثناء ما يلي:

رقم المادة	نص المادة/ الفقرة	أسباب عدم الالتزام
٦- حقوق التصويت	ب) يجب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العمومية.	تتبع الشركة أحكام المادة ٩٣ الصادرة عن وزارة التجارة وتطبيق المادة ٣٤ من النظام الداخلي للشركة. تنص المادة ٣٤ من النظام الداخلي للشركة على ما يلي: "تقوم الشركة بحصر الأصوات في الجمعية العمومية العادية والجمعية العمومية غير العادية على أساس صوت لكل سهم".

بموجب متطلبات لأئحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية المادة العاشرة، الفقرة (هـ)، والتي تنص على وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، قامت شركة بوبا العربية بتطوير سياساتها وحصلت على موافقة مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٤م لما 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.
- قواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين في الشركة بحيث توافق المعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح.
- على أن يضع مجلس الإدارة آليات مراقبة تطبيق هذه القواعد والالتزام بها.
- مساهمة الشركات الاجتماعية.

٢-١٤ الحوكمة وإدارة المخاطر:

تبنى الشركة إطار عمل لحوكمة الشركة وإدارة المخاطر من خلال استراتيجية تتكون من "ثلاثة خطوط دفاع" رئيسية والتي تحدد مسؤوليات ومهام واضحة ومحددة لطريقة الحوكمة وإدارة المخاطر اليومية. وقد تم اعتماد لأئحة الحوكمة الخاصة بالشركة من مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٠م، ويتألف هيكل الحوكمة من خط الدفاع الأول لإدارة المخاطر والذي يتم عن طريق الإدارة العليا للشركة التي تعمل بشكل يومي والمسؤولة عن مجالات عمل عديدة في الشركة. أما بالنسبة لخط الدفاع الثاني فيكون بالسيطرة على المخاطر واحتوائها من خلال المسؤوليات المناطة بمجلس الإدارة واللجان التابعة له بالإضافة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام ومراجعات داخلية هامة أخرى تتم عبر بعض الإدارات (مثل إدارة المخاطر والالتزام). وفيما يتعلق بخط الدفاع الثالث فيكون من خلال إدارات داخلية مستقلة مثل (إدارة خدمات المراجعة الداخلية ولجنة المراجعة).

تبنّت الشركة مفهومًا لإدارة المخاطر يتوافق مع لأئحة إدارة المخاطر وتعديلاتها الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث أن إدارة المخاطر مسؤولة عن تحديد وتقييم المخاطر ورفع تقارير بالمخاطر والخطوات المستوجبة للتعامل معها.

وأينما تكون الضوابط غير مجدية لتخفيف المخاطر، تعزز الشركة العمليات والإجراءات لتحسين الضوابط وتنفيذها بفعالية وفي أوانها.

ستسعى الشركة في عام ٢٠١٥م لتعزيز الحوكمة أكثر عبر تطوير/تعزيز لوائحها المتصلة بالحوكمة وسياسات محددة وصريحة ومعايير وإجراءات لعضوية مجلس الإدارة وتنفيذها بعد الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية العادية. تساند هذه المساعي لوائح هيئة سوق المال ضمن حدود المادة ١٠ الفقرة (ج) و(د).

كان هناك تغييرات في سنة ٢٠١٤م في أعضاء مجلس الإدارة عبر الموافقة الرسمية لتعيين أعضاء جدد في مجلس الإدارة واللجان لفترة ثلاث سنوات جديدة تبدأ في ٢٠١٤/٦/٨م. وقد تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجدد الذين يمثلون شركة بوبا إنفستمنت أوفرسيزز ليمتد، على النحو المبين في البند ٩-١٣، القرار رقم (٤)، 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/ دايفد فلتشر والأستاذ/ إدوارد هانان محل الأستاذة/ أيسون بلات والأستاذ/ جيمس ويتون على التوالي، بسبب استقالتهما من مجلس إدارة شركة بوبا العربية. كما حل الأستاذ/ إدوارد هانان محل الأستاذ/ جيمس ويتون في لجنة الترشيحات والمكافآت، التغييرات في العضوية سنة ٢٠١٤م وأنشطة لجان المجلس المختلفة، ووظائف المراقبة المستقلة، تلخصها أدناه:

٣-١٤ لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية:

أعراض لجنة المراجعة	أسماء الأعضاء	الاجتماعات
غرض لجنة التدقيق هو ضمان نزاهة وسلامة القوائم المالية للشركة من خلال مراجعتها ورفع التوصيات حسب الحاجة إلى مجلس الإدارة حول الرقابة المالية الداخلية والتدقيق الداخلي والالتزام ومراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء مدققي الحسابات الخارجيين. وتقوم اللجنة أيضا باعتماد خطط التدقيق الداخلي السنوية والتحقق من الالتزام. كما تقوم لجنة التدقيق مع المدققين الخارجيين بمراجعة خطة التدقيق وتدوّن ملاحظاتها وتقوم لجنة التدقيق بدور الإشراف أيضا، وذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر والالتزام، للتأكد من أن عملية وإجراءات إدارة المخاطر والأنظمة كافية وفعالة فيما يتعلق بتأثيرها على تقرير الشركة المالي في إصدارها للقوائم المالية ومدوّنة سير العمل. ولضمان إنجاز عملها على أكمل وجه، تحافظ لجنة التدقيق على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر والالتزام، ومدققي الحسابات الخارجيين والداخليين.	الأستاذ/ عبد الهادي شاييف (رئيس اللجنة وعضو مجلس الإدارة المستقل) الأستاذ/ محمد عيوضي (عضو مستقل) الأستاذ/ جاريث إيفانس	عقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات لها خلال عام ٢٠١٤م.

تغيرت عضوية لجنة المراجعة عام ٢٠١٤م بعد بدء فترة مجلس الإدارة الجديدة واستقالة عضو لجنة المراجعة السابق الأستاذ/ جيمس ويتون من مجلس الإدارة، حيث وافق مجلس الإدارة على تعيين الأستاذ/ جاريث إيفانس في لجنة المراجعة، شريطة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد تم استلام موافقة المؤسسة لاحقًا. وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استمرار عضوية الأستاذ/ محمد عيوضي، العضو المستقل الذي لا يشغل منصبًا في مجلس الإدارة، والأستاذ/ عبد الهادي شاييف (عضو مجلس الإدارة المستقل) رئيسًا للجنة المراجعة، واللذان استمرا في شغل منصبهما طيلة العام.

- **لجنة إدارة المخاطر والالتزام** - هي لجنة متفرعة من لجنة المراجعة وأعضاؤها هم الفريق التنفيذي الرئيسي في الشركة. ويرأس اللجنة المسؤول المالي الأول. تهدف اللجنة إلى التأكد من أن شركة بوبا العربية تتبع أسلوبًا سليمًا وقويًا ومتناسبًا وفعالًا من حيث تحليل وتحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية التي يمكن أن تهدد الشركة. وتقوم هذه اللجنة بدعم لجنة المراجعة من خلال تركيزها على السياسات والإجراءات الفعالة في الشركة ذات العلاقة بالتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والالتزام. بالإضافة إلى ذلك، تشرف اللجنة على خطط استمرارية العمل والتعامل مع الكوارث والجوانب المتعلقة بإجراءات الرقابة على الأمن والسلامة والجرائم المالية ومكافحة الرشوة والفساد. تكون مرجعية مدير الالتزام ومدير خدمات التدقيق الداخلية بشكل مباشر إلى رئيس لجنة التدقيق وذلك لضمان استقلاليتهما التامة. وقد اجتمعت لجنة إدارة المخاطر والالتزام أربع مرات خلال عام ٢٠١٤م.
- **إدارة التدقيق الداخلي** - تتم إدارة التدقيق الداخلي عددًا متنوعًا من أعمال الفحص الداخلي خلال كل سنة، وقد غطت معظم العمليات/الضوابط التشغيلية، كما وتراقب تنفيذ التوصيات المعتمدة وتبلغ وترفع تقاريرها بالمهام التي نفذتها إلى لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر والالتزام، حيث يتم مناقشتها وبحثها خلال اجتماعات اللجنة (راجع البند ١-٣-١٤ للاطلاع على عمليات التدقيق المنفذة خلال العام الحالي).
- **إدارة الالتزام** - أكملت إدارة الالتزام عددًا من أعمال الفحص الداخلية لعدد من إدارات وأقسام الشركة خلال العام، وذلك للتأكد من مدى التزام إدارات وأقسام الشركة بأنظمة الجهات الرقابية ذات الصلة وتقديم التوصيات والملاحظات حولها للجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر والالتزام وذلك بشكل دوري.
- **إدارة المخاطر** - تقوم الشركة من خلال مسؤول إدارة المخاطر في دائرة التقارير والرقابة المالية 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 تنجح ضوابط الحد من المخاطر الأولية. إن عملية المراجعة ربع السنوية للمخاطر تشكل جزءًا من معايير مجموعة بوبا العالمية، وقد تم خلال سنة ٢٠١٤م تنفيذ أربع عمليات مراجعة ربع سنوية للمخاطر مع تقديم التوصيات والملاحظات التي يتم التوصل إليها. يوضح البند ٦-٥ المخاطر الرئيسية التي تقوم الإدارة حاليًا بمراجعتها وإدارتها عن كُتب.
- يتم رفع التقارير والنتائج والتوصيات الصادرة من إدارة التدقيق الداخلية والالتزام وإدارة المخاطر إلى لجنة التدقيق الخارجية ولجنة إدارة المخاطر والالتزام. ويتم مناقشة القضايا والإجراءات الرئيسية رسميًا خلال اجتماعات لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر والالتزام، وتتم مراجعة التقدم الذي يتم إحرازه لكل الملاحظات والتوصيات.

١٤-٣-١ نتائج التدقيق السنوي لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:

أكملت إدارة خدمات التدقيق الداخلية بنجاح، طبقًا للجدول المعتمد من لجنة التدقيق لعام ٢٠١٤م، التدقيقات الداخلية الهامة التالية خلال السنة الجارية:

- عمليات التعاقد مع مزودي الخدمات
- عمليات إدارة الاحتيال في المطالبات
- عمليات تسعير المنتجات الفردية والحديثة
- عمليات الوسطاء
- حوكمة المعلومات
- عمليات دفع الرواتب
- إدارة التسويق والعمليات
- عمليات خدمات التكنولوجيا

أثبتت كافة نتائج دائرة خدمات التدقيق الداخلية بناءً على أعمال التدقيق الداخلي التي تمت خلال عام ٢٠١٤م، أن إجراءات التدقيق الداخلية فعالة.

أثبتت نتائج التدقيق الخارجي السنوية، كما تمت بصفة مشتركة مع مدققي الحسابات الخارجيين، فعالية إجراءات الرقابة الداخلية وإجراءات الرقابة المستقلة وفعاليتها في بوبا العربية. ولم تكن هناك هناك ملاحظات أو توصيات أو ضعف في إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة. وتبين هذه النتيجة اتباع إجراءات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر لدى الشركة بشكل ملائم وفعال لضمان صحة التقارير المالية والالتزام بالأنظمة.

١٤ - ٤ اللجنة التنفيذية:

أغراض اللجنة التنفيذية	أسماء الأعضاء	الاجتماعات
تقوم اللجنة بتحديد الأهداف السنوية لشركة بوبا العربية وتعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها وتدعم اللجنة التنفيذية مجلس الإدارة من خلال إدارة أعمال الشركة، وترصد اللجنة أيضًا جميع جوانب الأداء التشغيلي للشركة بشكل شهري لضمان عدم وجود عوائق تحول دون تحقيق الأهداف المحددة. كما تقوم اللجنة أيضًا بمراجعة بعض الجوانب ذات الطبيعة التجارية والموافقة عليها حسب الحاجة ووفقًا لاختصاصاتها. والتأكد من أن الشركة متوافقة وملائمة تمامًا مع كافة متطلبات الجهات الرقابية.	- المهندس/ لؤي ناظر (رئيس اللجنة) - الأستاذ/ دايفد فلنشر - الأستاذ/ إدوارد هانان - الأستاذ/ ظل ناظر	اجتمعت اللجنة التنفيذية ٨ مرات خلال عام ٢٠١٤م

ومنذ بداية الفترة الجديدة لعضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، فقد تغيرت عضوية اللجنة التنفيذية، حيث حل الأستاذ/ دايفد فلنشر والأستاذ/ إدوارد هانان محل الأستاذة/ أليسون بلات والأستاذ/ جيمس ويتون على التوالي، بسبب استقالتهما من مجلس إدارة شركة بوبا العربية.

١٤.٥ لجنة الترشيحات والمكافآت :

أغراض لجنة الترشيحات والمكافآت	اسماء الأعضاء	الاجتماعات
<p>إن الغرض من لجنة الترشيحات والمكافآت هو إدارة التعيينات في مجلس الإدارة واللجان الميثيقة 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 رزمة المكافآت (بما في ذلك المكافآت والحوافز طويلة الأجل والزيادة في الرواتب المتعلقة بالتضخم) لكل من الرئيس التنفيذي وكبار المدراء التنفيذيين الآخرين. وتراجع اللجنة سياسة الشركة المتعلقة بالمكافآت والحوافز وبرامج الحوافز طويلة الأجل والدفوعات المتعلقة بها والموافقة 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.</p>	<p>- المهندس/ لؤي ناظر (رئيس اللجنة) - الأستاذ/ إدوارد هانان - الأستاذ/ عامر علي رضا (عضو مجلس الإدارة المستقل) - الأستاذة/ كيت بروان</p>	<p>اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت مرتين (٢) خلال عام ٢٠١٤م</p>

وافق مجلس الإدارة على تعيين الأستاذ/ إدوارد هانان في لجنة الترشيحات والمكافآت بدلاً من الأستاذ/ جيمس ويتون للمدة المتبقية من فترة العضوية.

١٤.٦ لجنة الاستثمار :

أغراض لجنة الاستثمار	اسماء الأعضاء	الاجتماعات
<p>الغرض من لجنة الاستثمار هو 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 والتزامها بالضوابط الشرعية. وبالإضافة إلى واجباتها ومهامها الرئيسية، تقدم اللجنة استشارات استثمارية للشركة ولمجلس الإدارة. كما توافق على المؤسسات المالية التي ترغب الشركة بالاستثمار لديها.</p>	<p>الأستاذ/ زيد القوير (رئيس اللجنة وعضو مجلس الإدارة المستقل) الأستاذ/ خالد الخطاف (عضو مستقل) الأستاذ/ إيفانتر بيرودين</p>	<p>اجتمعت لجنة الاستثمار ثلاث (٣) مرات خلال عام ٢٠١٤م.</p>

وخلال العام، وبسبب فترة العضوية الجديدة لمجلس الإدارة واللجان، فقد تغيرت عضوية لجنة التدقيق، حيث حل الأستاذ/ زيد القوير عضو مجلس الإدارة المستقل محل الأستاذ/ صالح ناصر الجسار رئيس مجلس لجنة التدقيق، وحل الأستاذ/ إيفانتر بيرودين محل الأستاذ/ جاريث إيفانيس. وقد استمر الأستاذ/ خالد الخطاف عضوًا مستقلًا في اللجنة خلال فترة العضوية الجديدة.

١٥. ليس للشركة شركات تابعة:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة ٤٣ الفقرات ٧ و٨، تؤكد الشركة وأعضاء مجلس الإدارة أنه ليس هناك شركات تابعة، وبالتالي لم تصدر أسهم ولا أدوات دين لأي شركة تابعة.

١٦. عدم وجود قروض أو أدوات دين:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة ٤٣ الفقرة ١٢، تؤكد وتقر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بعدم وجود قروض أو أدوات دين قائمة دون سداد في نهاية فترة الأثني عشر شهرًا الحالية.

١٧. إفصاحات تتعلق بأدوات دين، وخيارات، وضمائمات وحقوق:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٤٣ الفقرات ١٣ و١٤ و١٥، تؤكد الشركة وأعضاء مجلس الإدارة الإفصاحات أدناه:

أنها لم تصدر ولم تمنح أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة، وبالتالي فإنها لم تستلم أي عوض مقابل ذلك.

أنها لم تحوّل أو تكتتب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات أو حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة.

أنها لم تسترد ولم تشتت ولم تلغ أي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية. وليس لدى الشركة سندات غير مسددة كهذه، وبالتالي فإن قيمة هذه البنود هي صفر.

١٨. إفصاحات تتصل بالتنازل عن راتب، ومكافأة وحقوق أرباح:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة ٤٣ الفقرات ١٩ و٢٠، تؤكد الشركة الإفصاحات أدناه:

أنه ليس هناك ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي عضو في المجلس أو مدير تنفيذي لدى الشركة عن راتبه أو مكافأته.

أنه ليس هناك ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

١٩. المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات الرقابية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٤٣ الفقرة ٢١، قامت الشركة خلال ٢٠١٤م بتسديد مدفوعات وعليها مبالغ مستوجبة الدفع لهيئات نظامية سعودية كما ورد في الجدول أدناه، والمبينة في النص اللاحق لها على النحو الآتي:

١٩-١ جدول المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات الرقابية:

البيان	المدفوع ريال سعودي (بالآلاف)	المستحق ريال سعودي (بالآلاف)
زكاة وضريبة دخل	١٢,٧٤٣	٢٣,٩٠٣
ضرائب ورسوم ترخيص	٥٩,٢٤٣	٦١,٥١١
تأمينات اجتماعية	١٣,٠٢٠	١,٤٦٨
المجموع	٨٥,٠٠٦	٨٦,٨٨٢

١٩-٢ مصلحة الزكاة وضريبة الدخل:

كان مجموع المبلغ المسددة إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة مقابل الزكاة وضريبة الدخل ١٢,٧٤٣ ألف ريال سعودي (٦,٥٦٨ ألف ريال سعودي عن عائدات الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٣م (٢,٨٩٢ ألف ريال سعودي للزكاة و٣,٦٧٦ ألف ريال سعودي لضريبة الدخل) ومبلغ ٦,١٧٥ ألف ريال سعودي كدفعة مقدمة لضريبة الدخل لعام ٢٠١٤م). مبلغ ٢٣,٩٠٣ ألف ريال سعودي مستوجب الدفع يشمل ١٦,٥٧٥ ألف ريال سعودي مخصص لعائدات الزكاة لسنة ٢٠١٤م (٦,٣٣٢ ألف ريال سعودي مقابل الزكاة و١٠,٢٤٣ ألف ريال سعودي مقابل ضريبة الدخل). وسيدفع هذا إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل قبل ١١/٧/١٤هـ (الموافق ٣٠/٤/٢٠١٥م) (بموجب لوائح مصلحة الزكاة وضريبة الدخل). إضافة إلى مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل، تم تسديد مبلغ ٥,٧٥٩ ألف ريال سعودي إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل خلال عام ٢٠١٤م لاستقطاع الضريبة (٦,٨٩٠ ألف ريال سعودي مخصص في النتائج لعام ٢٠١٤م يتعلق باستقطاع الضريبة، وهو مستوجب الدفع لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل في ٢٠١٥).

١٩-٣ مؤسسة النقد العربي السعودي:

بلغ مجموع المبلغ المدفوع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال العام ٢٧,٤٦٧ ألف ريال سعودي، ويتضمن هذا المبلغ رسوم إشراف ورقابة بمبلغ ٢٤,٥٩٥ ألف ريال سعودي للثلاثة أرباع الأولى من ٢٠١٤م و٢,٨٧٢ ألف ريال سعودي للربع الرابع من ٢٠١٣م الذي أوردناه بالكامل في نتائج ٢٠١٣م. تشمل نتائج ٢٠١٤م مخصصاً للربع الرابع لسنة ٢٠١٤م كرسوم إشراف ورقابة لمؤسسة النقد بقيمة ٤,١٠٧ ألف ريال سعودي.

١٩-٤ مجلس الضمان الصحي التعاوني:

بلغ مجموع المبلغ المدفوع إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني خلال السنة ٣١,٧٧٥ ألف ريال للعام ٢٠١٣م، وقد أوردناه بالكامل في نتائج ٢٠١٣م. تشمل نتائج ٢٠١٤م رسوم الاشراف والرقابة للمجلس بمبلغ ٥٧,٤٠٠ ألف ريال سعودي.

١٩-٥ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:

بلغ مجموع المبلغ المسدود إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال السنة المنتهية ١٣,٠٨٠ ألف ريال سعودي شمل مدفوعات بقيمة ٨٢٦ ألف ريال سعودي لعام ٢٠١٣م، والتي تم إدراجها بشكل كامل في نتائج سنة ٢٠١٣م، بالإضافة إلى ٦٠ ألف ريال سعودي غرامة التأخر في الدفع (راجع البند ٧-١٩). تم إدراج مبلغ ١,٤٦٨ ألف ريال في نتائج ٢٠١٤م لمبالغ مستوجبة الدفع للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في ٢٠١٥م.

١٩-٦ "تداول" وهيئة سوق المال:

دفعت الشركة لـ "تداول" ٣١٥ ألف ريال سعودي شملت ٣٠٠ ألف ريال سعودي كرسوم خدمة دعمًا للأنشطة والخدمات الإدارية والمتطلبات النظامية حول التقارير المالية المتعلقة بسوق الأسهم، بالإضافة إلى ١٥ ألف ريال سعودي كرسوم ترخيص سنوي يمكن بوبا العربية من نشر معلومات المصدر على موقعها الإلكتروني، وذلك من موقع "تداول" الإلكتروني مباشرة. وقد فرضت هيئة السوق المالي خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٤م غرامة قدرها ١٠ ألف ريال سعودي على بوبا العربية نتيجة إعلان الشركة عن نتائج الربع الرابع لسنة ٢٠١٣م في شهر يناير ٢٠١٤م، وذلك بسبب تفسير هيئة السوق المالي المختلف لنتائج بوبا العربية للربع الرابع من سنة ٢٠١٣م مقابل التحسن في نتائج الشركة للربع الثالث من سنة ٢٠١٣م، حيث طلب تغيير الإعلان الذي تم في صباح يوم ٢٠١٤/١/٢١م عن "التحسن في تجربة المطالبات" إلى "الزيادة في صافي الدخل المكتسب" بعد الظاهر من نفس اليوم (راجع البند ٧-١٩).

١٩-٧ الغرامات النظامية:

قامت الشركة بسداد مبلغ ٦٠ ألف ريال سعودي إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مقابل غرامة التأخر في الدفع (راجع البند ٥-١٩) ومبلغ ١٠ آلاف ريال سعودي إلى هيئة سوق المال والتي طلبت تغيير إحدى إعلانات شركة بوبا العربية في "تداول" (راجع البند ٦-١٩).

٢٠. خطة تحفيز طويلة الأجل:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٤٣ فقرة ٢٢، وضعت الشركة الشروط واعتمدت خطة تحفيز طويلة الأجل لفترة محددة من كبار التنفيذيين، وحصل أمين المحفظة على موافقة هيئة سوق المال، وأبلغت مؤسسة النقد العربي السعودي بتفاصيل الخطة بموجب متطلبات المادة ٥٧.

تتمثل نتيجة الخطة في امتلاك أمين المحفظة لبعض أسهم الشركة بالإبابة عن كبار التنفيذيين ونتيجة لذلك تم تصنيفها كـ "اسهم تحت خطة تحفيز طويلة الأجل".

خلال عام ٢٠١٤م، وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والإيضاحات التنظيمية، تخلصت الشركة قبل ١ ديسمبر ٢٠١٤م من كافة الأسهم المملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل المدى وسجلت الالتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل بما يعادل المستحقات النقدية ضمن الخطة للسنة الحالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، وفقاً لعوائد الأسهم ذات الصلة التي تمت تصفيها. وسوف تتم تسوية التزامات خطة تحفيز طويلة الأجل المذكورة عند استكمال الموافقات الداخلية المطلوبة خلال مطلع سنة ٢٠١٥م وذلك وفقاً للقواعد التي تنص عليها خطة تحفيز طويلة الأجل الأصلية.

وتعكف الشركة حالياً على إطلاق برنامج جديد ومحسّن للحوافز طويلة الأجل والذي تعزم إدخاله حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥م، مع مراعاة الحصول على كافة الموافقات الداخلية ذات الصلة تتبعها الموافقات التنظيمية الخارجية المطلوبة.

وقد تم قيد الأرباح المتحققة من التصرف بأسهم خطة تحفيز طويلة الأجل البالغة قيمتها ٢٧,٦ مليون ريال سعودي (وبإيرادات قدرها ٣٨,٤ مليون ريال سعودي) في الأرباح المباشرة. وقد بلغ عدد أسهم خطة تحفيز طويلة الأجل صفرًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مقابل ٢٨٠,٣١٨ سهمًا تحت خطة تحفيز طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م) بسبب التلخص من أسهم السنة الحالية المرتبطة بإنهاء خطة تحفيز طويلة الأجل القائمة. تتوفر تفاصيل إضافية حول ذلك في الإيضاح رقم ٢٠ المرفق بالقوائم المالية السنوية والمتعلق خطة تحفيز طويلة الأجل، وكذلك في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين في القوائم المالية السنوية.

٢١. حفظ سجلات صحيحة ودفاتر الحسابات:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة ٤٣ فقرة ٢٣ 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.

٢٢. نظام وفعالية الرقابة الداخلية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة ٤٣ فقرة ٢٣ نقطة (ب)، تقرر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية قد أعد على أسس سليمة وقوية وأنه قد نُفذ بفعالية.

٢٣. الاستمرارية ومواصلة النشاط:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة ٤٣ فقرة ٢٣ نقطة (ج)، تقرر الشركة أنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرتها على مواصلة النشاط.

٢٤. المدققون الخارجيون:

كان برايس ووتر هاوس كوبرز وديلويت وتوش هم مراجعو الحسابات المشتركين للخارجيون للشركة حسب موافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها بتاريخ ١٤٣٥/٨/٧ هـ (الموافق ٢٠١٤/٦/٥ م) على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ١٤٣٦/٣/٩ هـ (الموافق ٢٠١٤/١٢/٣١ م).

وهذا يمثل تغييراً في المدققين الخارجيين من الفترة المالية السابقة، حيث كان المدققون الخارجيون السابقون إرنست ويونغ وديلويت وتوش، وذلك بسبب استكمال إرنست ويونغ صفتهم كمدققين خارجيين لشركة بوبا العربية لخمس سنوات متتالية، وبموجب توصيات مجلس الإدارة ولجنة التدقيق، فقد رأت الشركة الاستمرار بالاستعانة باثنين من المدققين الخارجيين المشتركين من ضمن "الأربعة العمالقة" المتخصصين في تدقيق الحسابات بهدف تعزيز المراجعة الخارجية وتحسين عمليات الشركة.

الخاتمة:

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

القوائم المالية



ص. ب. ١٦٤١٥ - جده ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

Deloitte.

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

المحترمين

إلى المساهمين
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 ٢٠١٤ والقوائم ذات الصلة لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة التي تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية واحكام المادة رقم (١٢٣) من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول هذه القوائم المالية بناء على مراجعتنا.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، التي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص اختياري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. في اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية المرفقة قد أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز

ياسين عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٥



ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

المطهر يحيى حميد الدين
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٩٦

٥ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ
٢٤ فبراير ٢٠١٥ م
جده، المملكة العربية السعودية



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
موجودات عمليات التأمين			
٢٣٢,٢٦٧	١,٤٠٧,٦٦٥	٤	نقد وما في حكمه
٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٠٢٧	٥	ودائع مرابحة
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٠,٠٩٥	٥٩٨,٦٨٧	٧	ذمم أقساط تأمين مدينة - صافي
٢٧,٨٩٢	٤٧,٤٣١	٨	مصاريف مدفوعة مقدمة وموجودات أخرى
٤٣,٠١١	٣٩,٧٣٣	١٤	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢	١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤٦,٦٧٨	٥٦,٦٠١	٩	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,٩١٥,٩٨٨	٣,٥٦٦,٥٤٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	٤	نقد وما في حكمه
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠	٥	ودائع مرابحة
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣١٩	١,٧٤٦	٨	ذمم مدينة أخرى
٤٣,٠٥٩	٦,٦٦٧	١٠	أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣	شهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٨٥٦,٩٦٩	١,١٦٢,٢٩٠		مجموع موجودات المساهمين
٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤		مجموع الموجودات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
			مطلوبات عمليات التأمين
١,٣٢٣,٠٦٩	٢,٣٨٣,٣٥٨	١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥٠,٠٩٦	٨١٢,٥٣٠	١٥	مطالبات قائمة
٥٠٥	٣,٢٥٣	١٦	أرصدة إعادة تأمين مستحقة
١,٧٧٣,٦٧٠	٣,١٩٩,١٤١		
٧٩,١١٣	٢٦٣,٤٦٨	١٦	مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٧٥١	٢٢,٧٥٤	٢٠	إلتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٨٦٧,٥٣٤	٣,٤٨٥,٣٦٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
١,٩١٥,٩٨٨	٣,٥٦٦,٥٤٤		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
			مطلوبات المساهمين
٣١,٤١٩	٤٢,٣٩٨	١٦	مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٥٠,٠٠٠	٢٣,٩٠٣	١٨	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٥٩,٤٩٠	٤٤,٤٩٠	١٢	مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة
١٢٥,٩٠٩	١١٠,٧٩١		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(٧,٠٥٢)	-	٢٠	أسهم مملوكة بموجب خطة أسهم الموظفين
٨٨,٤٩١	١٤٨,٧٤٦	٢١	إحتياطي نظامي
٢٤٩,٦٢١	٥٠٢,٧٥٣		أرباح مبقاة
٧٣١,٠٦٠	١,٠٥١,٤٩٩		مجموع حقوق المساهمين
٨٥٦,٩٦٩	١,١٦٢,٢٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
الإيرادات			
٣,١٧٧,٤٨٠	٥,٧٤٠,٤٤٩		إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٩,٦٣٣)	(٨١,٨٠٧)		أقساط اعادة التأمين الصادرة
٣,٠٩٧,٨٤٧	٥,٦٥٨,٦٤٢		صافي الأقساط المكتتبة
(٤٩٣,٣٨٩)	(١,٦٣,٥٦٧)	١٤	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٢,٦٠٤,٤٥٨	٤,٥٩٥,٠٧٥		صافي الأقساط المكتسبة
المطالبات			
٢,٠٧٤,٠٤٩	٣,٢٨٩,٢٣٨		اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٥٧٤)	(٢,٨٣٣)		المطالبات المستردة
٢,٠٧١,٤٧٥	٣,٢٨٦,٤٠٥		صافي المطالبات المدفوعة
٢٢,٨٧٩	٣٦٢,٧١٠	١٥	الحركة في صافي المطالبات القائمة
٢,٠٩٤,٣٥٤	٣,٦٤٩,١١٥		صافي المطالبات المتكبدة
٥١٠,١٠٤	٩٤٦,٧٠٠		صافي نتائج عمليات التأمين
١٥,٤٨٥	١٨,٨٤٤		إيرادات الإستثمار والعمولة
٣١٧	١٢,٦٣٥	٢٤	إيرادات أخرى
المصروفات			
(٢٠٩,٨٤٥)	(٣٦٠,٧٣٧)	٢٢	بيع وتسويق
(١٧٠,٨٧٥)	(٢٨٩,٥٤٣)	٢٣	عمومية وإدارية
١٤٥,١٨٦	٣٢٧,٢٦٩		الفائض من عمليات التأمين
(١٣٠,٦٦٧)	(٢٩٤,٥٤٢)	ب ٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٤,٥١٩	٣٢,٧٢٧	ب ٢	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٣٣,٩٣٥	٤٨,٤٥٤		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية السنة
٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
١٣٠,٦٦٧	٢٩٤,٥٤٢	ب٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
			المصروفات
(٣٠,٣٧٤)	(٤,٠٧١)	ج٣	عمومية وإدارية
١٢٧,٢٩٣	٢٩٠,٤٧١		
١٩,٩٨٩	١,٨٠٤		إيرادات إستثمار والعمولة
٥٢	-		إيرادات أخرى
١٤٧,٣٣٤	٣٠١,٢٧٥		صافي الربح للسنة
٣٩,٧٤١	٣٩,٧٩٦		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣,٧١	٧,٥٧	٣١	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٤٧,٣٣٤	٣٠١,٢٧٥	صافي الربح للسنة
		بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
		إيرادات/ (مصرفات) شاملة أخرى
(٦,٠٨٣)	(١٠,٤١٩)	١٨ مخصص الزكاة
		عكس قيد مخصص زكاة السنة السابقة خلال السنة
-	٢٦,٣٢٣	١٨ مخصص ضريبة الدخل
(٨,٣٤٧)	(١٧,٥٥٠)	١٨ ضريبة الدخل المستردة من الشركاء غير السعوديين خلال السنة
٦,٠١٢	٦,١٨٢	٢٨
١٣٨,٩١٦	٣٠٥,٨١١	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

رأس المال	أسهم مملوكة بموجب خطة أسهم للموظفين	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٠٠,٠٠٠	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٢٤٩,٦٢١	٧٣١,٠٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
-	-	-	٣٠١,٢٧٥	٣٠١,٢٧٥	صافي الربح للسنة
-	-	-	(١٠,٤١٩)	(١٠,٤١٩)	إيرادات / (مصرفات) شاملة أخرى
-	-	-	(١٠,٤١٩)	(١٠,٤١٩)	مخصص الزكاة
-	-	-	٢٦,٣٢٣	٢٦,٣٢٣	عكس قيد مخصص زكاة السنة السابقة خلال السنة
-	-	-	(١٧,٥٥٠)	(١٧,٥٥٠)	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	٦,١٨٢	٦,١٨٢	ضريبة مستردة من شركاء غير سعوديين
-	-	-	٣٠٠,٨١١	١,٠٦٦,٨٧١	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	٦,٢٥٥	(٦٠,٢٥٥)	-	المحول للاحتياطي النظامي
-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	(٣,٧٦١)	-	-	(٣,٧٦١)	شراء اسهم اضافية مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
-	١٠,٨١٣	-	-	١٠,٨١٣	بيع اسهم اضافية مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
-	-	-	٢٧,٥٧٦	٢٧,٥٧٦	ربح من بيع أسهم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
٤٠٠,٠٠٠	-	١٤٨,٧٤٦	٥٠٢,٧٥٣	١,٠٥١,٤٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رأس المال	أسهم مملوكة بموجب خطة أسهم للموظفين	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٠٠,٠٠٠	(٤,٩٨٨)	٥٩,٠٢٤	١٨٠,١٧٢	٦٣٤,٢٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
-	-	-	١٤٧,٣٣٤	١٤٧,٣٣٤	صافي الربح للسنة
-	-	-	(٦,٠٨٣)	(٦,٠٨٣)	إيرادات / (مصرفات) شاملة أخرى
-	-	-	(٨,٣٤٧)	(٨,٣٤٧)	مخصص الزكاة
-	-	-	٦,٠١٢	٦,٠١٢	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	١٣٨,٩١٦	١٣٨,٩١٦	ضريبة مستردة من شركاء غير سعوديين
-	-	٢٩,٤٦٧	(٢٩,٤٦٧)	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	المحول للاحتياطي النظامي
-	-	-	(٢,٠٦٤)	(٢,٠٦٤)	توزيعات أرباح
-	(٢,٠٦٤)	-	-	(٢,٠٦٤)	شراء اسهم اضافية مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
٤٠٠,٠٠٠	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٢٤٩,٦٢١	٧٣١,٠٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
الأنشطة التشغيلية			
١٤,٠١٩	٣٢,٧٢٧		حصة حملة الوثائق من الفائض للسنة
تعديلات ل:			
١٢,٨٦٣	١٢,٢١٦	٢٣	الاستهلاك
٨,٠٠٢	٢٥,٣٠٨	٧	مخصص ذمم أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها، بالصافي
(٣٧٣)	(١,٩٧٩)	٦	أرباح محققة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٣٩٤)	(٣,٨٦٠)	٦	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٣,٠١١)	٣,٢٧٨	١٤	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
(١٣,٧٠٨)	٢٧٦	١٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
(٩,٦٦٥)	(٩,٩٢٣)		تكاليف إقضاء وثائق تأمين مؤجلة
٥٣٦,٤٠٠	١,٠٦٠,٢٨٩	١٤	صافي الحركة في أقساط غير مكتسبة
٣٦,٥٨٧	٣٦٢,٤٣٤	١٥	مطالبات قائمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:			
٥٣٧,٢٢٠	١,٤٨٠,٧٦٦		ذمم أقساط تأمين
(١٨٢,٨٣٨)	(٢١٣,٩٠٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٨,٥٨٤)	(١٩,٥٣٩)		رصيد إعادة تأمين مستحق
٦٢	٢,٧٤٨		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٤٩٤	١٨٤,٣٥٥		إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٦,٦٥٢	٨,٠٠٣		مستحق من عمليات المساهمين
(٨٣,٧٢٢)	(١٢,٢١٦)		
٢٧٤,٢٨٤	١,٤٣٠,٢١٧		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٢٤٩,٤٩٠)	(١,٠٣,٢٦٢)	٦	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٦,٨٣٠	١,١٥,٢٤٠	٦	استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢٣,٨٩٠)	(٢٥٦,٧٩٧)	٥	ودائع مرابحة، بالصافي
(٢٤٦,٥٥٠)	(٢٥٤,٨١٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٧,٧٣٤	١,١٧٥,٣٩٨		الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠٤,٥٣٣	٢٣٢,٢٦٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣٢,٢٦٧	١,٤٠٧,٦٦٥	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢٠١٣ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
الأنشطة التشغيلية			
١٤٧,٣٣٤	٣٠١,٢٧٥		صافي الدخل للسنة
-	(١٦٨)	٦	تعديلات ل: أرباح محققة من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠,٣٣٩)	(٨,٢٤٠)	٦	أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٧,٢٩٥	٢٩٢,٨٦٧		
(٥٨٤)	(٤٢٧)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات: ذمم مدينة أخرى
٤,٨٨٧	١٠,٩٧٩		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٥,٤٤٩	(١٥,٠٠٠)		مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة
٨٣,٧٢٢	١٢,٢١٦		مستحق لعمليات التأمين
٢٧٠,٧٦٩	٣٠٠,٦٣٥		
(٩,٧٣٦)	(١٢,٧٤٣)	١٨	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢٦١,٠٣٣	٢٨٧,٨٩٢		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
الانشطة الاستثمارية			
(٧,٠٠٤)	(٢٩,٨٢٤)		شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
(١٢٦,٩٩٣)	٨٢,٢٦٣		ودائع مرابحة ، صافي
-	(١٢٧,٦٧٦)	٦	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٢٧,٨٤٤	٦	بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٣٥٥)	-	٣	مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
(٢,٠٦٤)	(٣,٧٦١)	٢٠	شراء أسهم بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
-	٣٨,٣٨٩	٢٠	إستبعاد أسهم بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
(١٣٩,٤١٦)	٨٧,٢٣٥		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
الانشطة التمويلية			
(٤٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	٢٨	توزيعات أرباح مدفوعة
٦,٠١٢	٦,١٨٢	٢٨	ضريبة مستردة من شركاء غير سعوديين
(٣٣,٩٨٨)	(١٣,٨١٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٧,٦٢٩	٣٦٦,٣٠٩		الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣,٦٣١	١٠,٢٦٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠١,٢٦٠	٤٦٦,٥٦٩	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
معلومات غير نقدية			
١٤,٤٣٠	١,٦٤٦		زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

إن شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك وتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨). يقع المقر المسجل للشركة في: شارع الروضة، حي الخالدية، ص.ب ٢٣٨٠٧، جدة ٢١٤٣٦، المملكة العربية السعودية

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتها التجارية:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠٠٢٧٤٦٩٦
الخبر	٢٠٥١٠٤١٢٧٤
خميس مشيط	٥٨٥٥٠٣٦٥٤٧
تبوك	٣٥٥٠٠٢٦١٩١
مكة	٤٠٣١٠٦٨٤٨٦
الجبيل	٢٠٥٥٠٢٣٧٩٢

لدى الشركة ترخيص بمزاولة نشاط التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي الكريم رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥٪ لمساهمين مؤسسين سعوديين واكتتاب عام بنسبة ٢٦,٢٥٪ لمساهمين مؤسسين غير سعوديين. تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودي (تداول) في ١٧ مايو ٢٠٠٨.

تتمثل أغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تكتب الشركة في التأمين الطبي فقط.

٢. أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تعرض الشركة قوائم مركزها المالي على نطاق واسع على أساس السيولة. يتوقع إسترداد كافة الموجودات والمطلوبات المالية ما عدا الإحتياطي النظامي وتسويتها على التوالي خلال إثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من خلال الإدارة ومجلس الإدارة.

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

المساهمين	٩٠٪
حملة الوثائق	١٠٪
	١٠٠٪

إذا نتج عجز عن عمليات التأمين، فتتحمل عمليات المساهمين العجز بالكامل.

وفقاً للمادة ٧٠ من أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي («ساما») المطبقة، سوف تقوم الشركة بعد موافقة ساما بتوزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقتها. وحسب الشروط الموضوعية من قبل مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل سارياً ومسجداً حتى تاريخه في وقت السداد لمبلغ التوزيع التعاوني.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، التي تمثل العملة الوظيفية للشركة. كافة المعلومات المعروضة بالريال السعودي تم تحويلها لأقرب ألف ما لم تتم الإشارة إلى غير ذلك.

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة التالية التي تبنتها الشركة في إعداد القوائم المالية للشركة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. إن المعايير الجديدة والتعديلات المدخلة على المعايير وتفسيراتها والتي تعتبر سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٤ لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة. إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

الأدوات المالية – الإثبات المبدئي والقياس اللاحق
تتكون الأدوات المالية من الموجودات والالتزامات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه، وودائع المرابحة، وأقساط مستحقة، وأسهم إعادة تأمين لمطالبات معلقة وإحتياطي نظامي وإستثمارات وذمم مدينة أخرى. أما الالتزامات المالية فتتكون من مطالبات قائمة، وأرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع والتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل وحصصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين ومبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

تاريخ الإثبات

يتم إثبات جميع الموجودات والالتزامات المالية مبدئياً بتاريخ المعاملة أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

القياس الأولي للأدوات المالية

يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف إضافية متعلقة باستحواذ أو إصدار في حالة الموجودات والالتزامات المالية وليس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات الأولي على الغرض الذي من أجله تم الحصول على الأدوات المالية وعلى خواصها.

نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى البنوك وودائع مرابحة التي لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر.

ودائع المرابحة

ودائع المرابحة، التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر، يتم إثباتها مبدئياً في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة و فيما بعد يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، مخصصاً منها أي انخفاض في القيمة.

إستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات على أنها قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل في حال إمكانية قياس القيمة العادلة للإستثمار بشكل موثوق وإذا توافقت شروط التصنيف مع الإستراتيجية الموثقة لدى الشركة. يتم قياس الإستثمارات المصنفة على أنها قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل، مبدئياً بالقيمة العادلة نظراً لكونها القيمة المسددة، وعليه، لاحقاً تتم إعادة قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة بعد إضافة كل التغيرات المسجلة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

ذمم أقساط تأمين

تسجل ذمم أقساط التأمين بإجمالي الأقساط المكتتبة من عقود التأمين ناقصاً مخصص أي مبالغ لا يمكن تحصيلها. يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها.

تكاليف إقتناء الوثائق

تتم رسملة العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخليين والتكاليف المباشرة الإضافية التي يتم إيفاقها فيما يتعلق بالحصول على عقود التأمين وتجديدها باعتبارها أصلاً غير ملموس. يتم لاحقاً إعفاء التكاليف المؤجلة لإقتناء الوثائق على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها هذه التكاليف وذلك حال إكتساب الأقساط.

الشهرة

تقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة وتمثل المبلغ المسدد بالزيادة عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة القيمة المقتناة. بعد التسجيل الأولي وتقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر إنخفاض في القيمة متراكمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو على فترات أقل إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث إنخفاض في القيمة الدفترية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

أثاث وتجهيزات ومعدات

يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات مبدئياً في قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يحسب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات لأغراض احتساب الإستهلاك:

السنوات	
٣ إلى ٥	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٤ إلى ٧	تطبيقات حاسب آلي
٤	سيارات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الإستهلاك ويتم تعديلها حسب ما هو ملائم في نهاية كل سنة مالية. تتم مراجعة الإنخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية. يتم تسجيل الإستهلاك المحمل للسنة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس فعلي. وبالمثل فإن الخسائر من الإنخفاض في القيمة، إن وجدت، تسجل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تتم رسملة التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات أو أعمارها ذات الصلة جوهرياً.

فحص كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المدرجة كافية بإستخدام تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية عندئذ يتم فوراً تسجيل العجز في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم تكوين مخصص مقابل مخاطر التأمين غير المنتهية.

لا تقوم الشركة بخضم مطلوباتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة نظراً لأن من المتوقع أن يتم سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

الذمم الدائنة والمستحقات

تسجل المطلوبات مقابل المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضاعة أو الخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم أم لم يتم تقديم فاتورة بها من قبل المورد.

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام (نظامي أو ضمني) ناشئاً عن حدث سابق ومن المحتمل وجود تدفق للموارد ذات المنافع الاقتصادية لتسوية الإلتزام ويمكن تقدير مبلغ الإلتزام بشكل موثوق.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. يستند إستحقاق هذه المكافأة إلى طول مدة خدمة الموظف وإتمام الحد الأدنى من مدة الخدمة. يتم تكوين المخصص مقابل المبالغ المستحقة بموجب نظام العمل والعمال السعودي المطبق على فترات خدمة الموظفين المتراكمة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المبلغ المحمل على الفترة إلى قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس فعلي.

إلتزام بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل

تقيد الشركة خطة التحفيز طويلة الأجل كخطة تسوية نقد على أساس سداد الأسهم، كونها المنفعة الأخيرة لفترة الأهلية، على شكل أسهم الشركة أو ما يعادلها من قيمة السوق. في تاريخ الأهلية، معتمداً على الإنتخابات السنوية التي يجريها الموظفون الذين هم أعضاء في خطة التحفيز طويلة الأجل.

تتم إعادة تقييم الإلتزام بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل بشكل سنوي. لإحتساب الحد الأقصى من الإلتزامات للشركة القائم على الإنتخابات السنوية التي يجريها الموظفون حتى تاريخ تقديم التقرير. يتم عرض رصيد إلتزام خطة التحفيز طويلة الأجل في قائمة المركز المالي.

إذا لم يُقدّم الموظفون، في آخر إنتخابات سنوية على شراء الأسهم، يركز عندها إحتياطي الإلتزام المدرج تحت خطة التحفيز طويلة الأجل، على نسبة ثابتة من رواتب الموظفين ويتم عندها إستحقاق العمولات ذات الصلة بانتظام خلال فترة الأهلية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

إذا لم يقدم بعض الموظفين أو كلهم في آخر إنتخابات سنوية بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل على شراء الأسهم، يتم شراء هذه الأسهم عن طريق قيمٍ عليها، بناءً على تعليمات الشركة، كما يتم احتساب المطلوبات في تاريخ التقرير وفقاً للقيمة العادلة لتلك الأسهم في ذلك التاريخ إلى أن يستكمل الموظفون فترة الأهلية.

يقوم أمين الحفظ بالإبقاء على بعض أسهم الشركة ضمن خطة التحفيز الطويلة الأجل للموظفين. قد يتم أو لا يتم تأهيل مثل هذه الأسهم للموظفين في فترة الأهلية. يتم احتساب قيمة الأسهم التي يبقى عليها القيم بحسب التكلفة ويتم إقتطاعها من حقوق ملكية الشركة. يتم تحقق أي إعتبرات مدفوعة أو متلقاة عند الشراء أو البيع أو إصدار الشركة لأدوات حقوق ملكية، مباشرة في قائمة حقوق الملكية. لا يتم تحقق أي ربح أو خسارة في قائمة عمليات المساهمين لدى الشراء أو البيع أو إصدار أدوات حقوق مساهمين خاصة.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت فقط في حال كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الأثبات الأوبي للأصل (حدث خسارة متكبدة) وحدث الخسارة هذا (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. في حال وجود هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الإنخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. قد يتضمن دليل انخفاض القيمة مؤشرات على أن الدائنين أو مجموعة من الدائنين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو عدم أو تأخر في سداد الدفعات أو احتمالية تعرضهم للإفلاس أو إجراء إعادة هيكلة مالية وبيانات يمكن ملاحظتها تدل على وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في المتأخرات أو الأحوال الإقتصادية التي تتناسب مع حالات التخلف عن السداد. يتحدد الإنخفاض في القيمة على الوجه التالي:

- أ - في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- ب - في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العمولة الأصلي المطبق.

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل معين. في حالة وجود هذا الدليل، أو عندما يكون اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة منتجة النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته في الاستخدام والتي تحدد لكل أصل بصورة مستقلة، أيهما أكبر، ما لم يكن الأصل لا ينتج تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الأصول الأخرى أو عن مجموعة من الموجودات. عند ما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل على أنه قد حدث إنخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن إستردادها. عند تقدير القيمة عند الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة في الأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم أخذ معاملات السوق في الآونة الأخيرة بعين الإعتبار، إن وجدت. إذا كان لا يمكن التعرف على هذه المعاملات، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. تم تأييد هذه الحسابات من قبل مصاعفات التقييم وأسعار أسهم الشركات التابعة المطروحة للتداول العام أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

تبنى الشركة إحتسابها للإنخفاض في القيمة على موازنات وتوقعات مفصلة، يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد بالشركة ويتم تخصيصها للموجودات الفردية. حسابات هذه الموازنات والتوقعات تغطي عادة فترة خمس سنوات. لفترات أطول، يتم إحتساب معدل نمو على المدى الطويل ويطبق على مشاريع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يتم تسجيل خسائر إنخفاض القيمة من العمليات المستمرة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين في بنود المصروفات بما يتفق مع وظيفة الموجودات المنخفضة في القيمة، باستثناء الممتلكات التي تم إعادة تقييمها من قبل وتم أخذ إعادة التقييم إلى الدخل الشامل الآخر. في هذه الحالة، يتم تسجيل الإنخفاض في القيمة في دخل شامل آخر في حدود مبلغ أي إعادة تقييم سابق.

بالنسبة للموجودات، ما عدا الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر إنخفاض القيمة المعترف بها سابقاً قد لم تعد موجودة أو قد إنخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد. يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هنالك تغيير في الإفتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للإسترداد منذ أن تم التعرف على خسارة الإنخفاض السابقة. عكس خسارة الإنخفاض محدود، بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للإسترداد، ولا تتجاوز قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالباقي بعد خصم الإستهلاك، كأنه لم يتم تحقيق خسارة إنخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم تسجيل هذا الإنعكاس في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان الأصل مسجلاً بالقيمة المعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع هذا الإنعكاس كزيادة في إعادة التقييم. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة، إن وجدت، في الفترات المستقبلية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

إلغاء القيد الأصل المالي

- يتم إلغاء قيد الأصل المالي (أو، عندما ينطبق، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) إذا:
- إنتهت صلاحية حقوق الحصول على تدفقات نقدية من الموجود.
 - حولت الشركة حقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إفتترضت إلتزاماً بدفع التدفقات النقدية الواردة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات، سواء (أ) حولت الشركة بشكل جوهري جميع

مخاطر ومكافآت الأصل، أو (ب) لم تقم الشركة بتمويل ولم تحتفظ بكافة مخاطر ومكافآت الأصل، ولكن قامت بنقل السيطرة على الموجود.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو دخلت في إتفاق، فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد إحتفظت بالمخاطر والمكافآت من الملكية. عندما لم تقم الشركة بتحويل ولم تحتفظ بكافة المخاطر والمكافآت من الأصل ولم تحول السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل على مدى مشاركة الشركة المستمرة بالأصل المالي. في هذه الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالإلتزام المرتبط به. يتم قياس الموجودات المنقولة والإلتزامات المرتبطة بها، على أساس يعكس الحقوق والإلتزامات التي إحتفظت بها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المنقولة في الحد الأدنى من القيمة الدفترية الأصلية للموجودات، والحد الأقصى الذي يمكن أن يطلب من الشركة سداها.

الالتزام المالي

يتم إلغاء قيد الإلتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

تحقق الإيرادات

الأقساط المكتسبة

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات رعاية صحية («تأمين طبي») في المملكة العربية السعودية. تسجل الأقساط في الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها ويتم ذلك على أساس توزيع نسبي. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة تغطية التأمين غير المنتهية. يسجل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لكي يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الاستثمارات والعمولات

تتكون إيرادات أو خسائر الاستثمارات من مكاسب وخسائر غير محققة ومحققة من الاستثمارات، يتم إثبات إيرادات العمولات على ودائع المرابحة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين الصادر كمصروفات عندما تستحق الدفع، تحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس توزيع تناسبي.

المطالبات

تحمل المطالبات، والتي تتكون من المبالغ المستحقة لحملة العقود والأطراف الثالثة بعد طرح الخصم على العقود الكبيرة والمبالغ المستردة الأخرى، على قائمة الدخل حال تكبدها. تتكون المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك المطالبات غير المبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. إضافة لذلك يتم الإحتفاظ بمخصص، بناء على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. وأي فرق بين المخصصات كما في تاريخ قائمة المركز المالي والمبالغ المسددة والمخصصات للسنة التالية يضاف في حساب الإكتتاب لتلك السنة.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

لتقليل التعرض المالي من المطالبات الكبرى تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات إعادة تأمين على الخسارة الزائدة مع شركات إعادة تأمين معروفة عالمياً. يتم تقدير المطالبات المستحقة من شركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع إلتزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ، إن وجدت، تحت بند «حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة» في قائمة المركز المالي إلى أن توافق الشركة على المطالبة وتسدها. عند سداد المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى مبالغ مستحقة من/ (إلى) شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال إنخفاض أصل إعادة تأمين. إذا كان هناك أي مؤشر على صعيد إنخفاض القيمة، تقوم الشركة بعمل تقدير رسمي للمبلغ القابل للإسترداد، وإذا كانت القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين تتجاوز قيمته الممكن إستردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد حدث إنخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن إستردادها.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

المصرفيات

مصرفيات البيع والتسويق هي تلك المصرفيات التي تتعلق تحديداً بمندوبي المبيعات وترويج المبيعات والإعلان وأي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والضرائب التنظيمية. تصنف كافة المصرفيات الأخرى كمصرفيات عمومية وإدارية.

التقارير القطاعية

إن القطاع هو عنصر أساسي من الشركة وهو المشاركة في توفير المنتجات أو الخدمات (قطاع أعمال) ويكون عرضة للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن باقي القطاعات الأخرى.

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بموجبها بكافة مخاطر ومنافع الملكية كعقود إيجار تشغيلي. يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلي كمصرف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

العملات الأجنبية

تقيد السجلات المحاسبية للشركة بالريال السعودي. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بعملة أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بسعر الصرف الفوري بتاريخ التقرير. يتم إدراج جميع الفروقات الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المسجلة ويكون هناك نية للمقاصة على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الدخل والمصرفيات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير كما هو موضح تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة. لم يتم إجراء أي مقاصة في هذه القوائم المالية.

توزيع أرباح نقدية على المساهمين

تقوم الشركة بآليات أي التزم لإجراء توزيعات نقدية لمساهمي الشركة عندما يكون هذا التوزيع مسموحاً أو لم يعد تحت تصرف الشركة. ويتم السماح بهذا التوزيع عند إقراره من قبل المساهمين ومؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إدراج المبلغ المقابل مباشرة في بند حقوق المساهمين.

الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية، فإن الزكاة وضريبة الدخل هي من مطلوبات المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين عن حصتهم في حقوق الملكية و/أو صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة في لوائح الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل للسنة.

يتم حساب أي مبالغ إضافية إن وجدت عند إستكمال الربوط النهائية عندما يتم تحديد هذه المبالغ. تقتطع الشركة ضرائب عن معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بموجب أنظمة ضرائب الدخل السعودية.

يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقة لأنها من مطلوبات المساهمين. إن ضريبة الدخل المحملة على الأرباح المبقة بالزيادة عن نسبة حصة المساهمين السعوديين من الزكاة للسهم الواحد يتم استردادها من المساهمين غير السعوديين وقيدتها على الأرباح المبقة.

لا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب أثر ضرائب الدخل المؤجلة نظراً لأن الزكاة وضريبة الدخل هما التزامات من قبل المساهمين في المملكة العربية السعودية.

هـ) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصرفيات والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة. يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى النتائج التي تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

مخصص المطالبات القائمة

الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناء على الخبرة السابقة من محفظة التأمين. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، على

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

أساس كل حالة على حده. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحققة، والمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة، كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر والمصادقة عليه من قبل خبير ائتماني مستقل.

مخصص المبالغ المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة الأقساط المستحقة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للإستحقاق. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين وعدم السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على إنخفاض قيمة الأقساط.

تكاليف الاقتناء المؤجلة

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

العمر الإنتاجي للأثاث والتجهيزات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الإنتاجي التقديري للأثاث والتجهيزات والمعدات لإحتساب الاستهلاك. تحدد هذه التقديرات بعد الأخذ في الإعتبار الإستخدام المتوقع للموجودات أو بلى ناتج عن الاستعمال العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى ما أيقنت الإدارة أن عمر الإستخدام يختلف عن التقديرات السابقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مفهوم الإستمرارية

قدمت إدارة الشركة تقييماً عن قدرتها على الاستمرار وفقاً لمفهوم الاستمرارية واقتنعت بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية قد تؤدي إلى شك كبير على قدرة الشركة في الاستمرار. لذلك فإن القوائم المالية لازالت تعد على أساس مفهوم الاستمرارية.

(و) المعايير الدولية للتقارير المالية، تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية للمعايير الجديدة أو المعدلة المتبعة من قبل الشركة:

تبنت الشركة المعايير الجديدة و التعديلات التالية على المعايير المستخدمة حالياً والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢	تعديل للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦	تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - إيضاحات المبالغ المستردة للموجودات غير المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	تعديل للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ - تحديث الأدوات المشتقة وإستمرار محاسبة التحوط
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - منشآت الإستثمار
لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١	الضرائب
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية لدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

ز) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد يظهر الجدول أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يحن موعد تطبيقها بعد حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. مدرج أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة تبني هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول:

المعيار / التفسير	البيان	يسري مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في التواريخ التالية أو بعدها
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في موجودات بين مستثمر وشركته الزميلة، أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ قيد شراء الأسهم في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	حسابات التأجيل النظامية	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	إيراد العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مساهمات الموظفين أو طرف ثالث في خطط مكافآت محددة	١ يوليو ٢٠١٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٣٨ توضيح الطرق المقبولة للإستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طرق حقوق الملكية في قوائم مالية مستقلة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤	تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية لدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤ تتضمن تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١ - الزراعة: نباتات اشجار مثمرة	١ يناير ٢٠١٦

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

٣. مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب.م. («البائع») (جهة ذات علاقة) تستحوذ الشركة بموجبها على عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. وقد تمت الموافقة على عملية الإستحواذ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ونتاج عنها شهرة قيمتها ٩٨ مليون ريال سعودي. كان قد تم دفع كامل المبلغ في السنوات السابقة بعد الحصول على الموافقة اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وطبقاً لأحكام الإتفاقية مع البائع، يستحق البائع تعويضاً إضافياً للشهرة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي. خلال سنة ٢٠١٣، إستلمت الشركة خطاب ساما رقم ٣٤١٠٠٠٠١٧٤٦١ القاض بالموافقة على التسوية النهائية للشهرة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي وبالتالي تمت تسوية المبلغ مع البائع.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٤. نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٢٣٢,٢٦٧	١,٤٠٧,٦٦٥	نقد لدى البنوك (انظر الايضاح رقم ٦ (أ))
		عمليات المساهمين
١١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	نقد لدى البنوك (انظر الايضاح رقم ٦ (أ))

٥. ودائع مرابحة

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

فيما يلي التغييرات في ودائع المرابحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
١,٠٨٢,٩٣٥	٩٥٦,٢٣٠	الرصيد في بداية السنة
-	(١,٧٩٥,٣٦٦)	المستحق خلال السنة
-	٢,٠٥٢,١٥٨	المودع خلال السنة
(١٢٦,٧٠٥)	-	المحول إلى عمليات المساهمين (انظر الايضاح رقم ٦ «أ» أدناه)
٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٠٢٧	الرصيد في نهاية السنة
		عمليات المساهمين
		الرصيد في بداية السنة
-	١٢٦,٩٩٣	المستحق خلال السنة
(١٢٦,٧٠٥)	(٤١٦,١٧٧)	المودع خلال السنة
١٢٦,٩٩٣	٣٣٣,٩١٤	المحول إلى عمليات المساهمين (انظر الايضاح رقم ٦ «أ» أدناه)
١٢٦,٧٠٥	-	
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٦. إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		وحدات في صندوق إستثمار مفتوح
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	عمليات التأمين
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	عمليات المساهمين
٦٣٢,٤٤٥	٦٤٤,٥٤٦	

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات إستثمار في محفظة إختيارية بالريال السعودي.

فيما يلي الحركة في الإستثمارات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٧,٨٢١	١٨٦,١٠٧	الرصيد في بداية السنة
٢٤٩,٤٩٠	١,٠٣,٢٦٢	المشتريات خلال السنة
(٢٢٦,٨٣٠)	(١,٠٥,٢٤٠)	الاستيعادات خلال السنة
٧٠,٨٥٩	-	المحول من عمليات المساهمين (أنظر الإيضاح " أ " أدناه)
٣٧٣	١,٩٧٩	أرباح محققة خلال السنة
٤,٣٩٤	٣,٨٦٠	أرباح غير محققة خلال السنة
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٣	٢٠١٤	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٩٧,١٥٨	٤٤٦,٣٣٨	الرصيد في بداية السنة
-	١٢٧,٦٧٦	المشتريات خلال السنة
-	(١٢٧,٨٤٤)	الاستيعادات خلال السنة
(٧٠,٨٥٩)	-	المحول إلى عمليات التأمين (أنظر الإيضاح " أ " أدناه)
-	١٦٨	أرباح محققة خلال السنة
٢٠,٣٩	٨,٢٤٠	أرباح غير محققة خلال السنة
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	الرصيد في نهاية السنة

(١) يتم تسوية المبالغ المستحقة إلى/ المطلوبة من عمليات المساهمين من خلال تحويل النقد أو ودائع مرابحة أو إستثمارات بقيمة معادلة من خلال قائمة الدخل حسبما يقتضي الحال لمبلغ يعادل القيمة العادلة بين العمليات في كل تاريخ تقرير مالي. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، حولت إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٢٧٦,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: حولت عمليات التأمين إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٧٠,٩ مليون ريال سعودي إلى عمليات التأمين وحولت عمليات التأمين وداائع مرابحة بمبلغ ١٢٦,٧ مليون ريال سعودي ومبلغ نقدي بواقع ٧٣,٨ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٧. ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٤٦٢,٦٤٥	٦٧٦,٥٤٥	إجمالي ذمم أقساط تأمين
(٥٢,٥٥٠)	(٧٧,٨٥٨)	مخصص ذمم أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
٤١٠,٠٩٥	٥٩٨,٦٨٧	ذمم أقساط تأمين، صافي

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة
٤٤,٥٤٨	٥٢,٥٥٠	المخصص خلال السنة (الإيضاح رقم ٢٢)
٨,٧٨٩	٢٥,٦٢٦	المستخدم خلال السنة
(٧٨٧)	(٣١٨)	الرصيد في نهاية السنة
٥٢,٥٥٠	٧٧,٨٥٨	

فيما يلي تحليل أعمار ذمم أقساط التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها والناشئة عن عقود التأمين:

تجاوزت مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها					
لم تتجاوز مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها	فوق ثلاثة أشهر وحتي ستة أشهر	فوق ستة أشهر وحتي اثني عشر شهراً	أكثر من اثني عشر شهراً	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥٤,٣٤١	١٩٧,٨٣١	٣٦,٢٢٤	١٠,٢٩١	٥٩٨,٦٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٥٢,٩٤٣	١١٩,٠٠٦	٣١,٠٨٤	٧,٠٦٢	٤١٠,٠٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

من المتوقع، بناءً على الخبرة السابقة أن يتم إسترداد جميع الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها، ليست من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة.

فيما يتعلق بذمم أقساط التأمين المدينة، شكل ٥ من كبار العملاء ١٨,٢٪ (٢٠١٣: ١١,٥٪) من هذا الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٨. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
١٩,٩٦٥	٣٠,٨٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٢١٢	١٥,٤٢١	إيرادات مستحقة
٥,٧١٥	١,٢٠٥	ذمم مدينة أخرى
٢٧,٨٩٢	٤٧,٤٣١	
١,٣١٩	١,٧٤٦	عمليات المساهمين
		ذمم مدينة أخرى

٩. تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٣٨٢	٤٦,٦٧٨	مصروفات منكبدة
١٢٧,٩٠١	١٧٢,٢٨٢	إطفاء السنة
(١١١,٦٠٥)	(١٦٢,٣٥٩)	الرصيد في نهاية السنة
٤٦,٦٧٨	٥٦,٦٠١	

١٠. أثاث وتجهيزات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	تطبيقات كمبيوتر	أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
					تكلفة:
١١٨,٧٨٦	-	٢١٢	٦٩,٢٠٧	٤٩,٣٦٧	في ١ يناير ٢٠١٣م
٧,٠٠٤	-	-	٤,٦٠٠	٢,٤٠٤	إضافات خلال السنة
(١١,٠٤٨)	-	-	(١١,٠٤٨)	-	شطب
١١٤,٧٤٢	-	٢١٢	٦٢,٧٥٩	٥١,٧٧١	في ١ يناير ٢٠١٤م
٢٩,٨٢٤	٨,١٣٩	-	٥,٩٩١	١٥,٦٩٤	إضافات خلال السنة
-	-	-	٤,٢٤١	(٤,٢٤١)	تحويلات
١٤٤,٥٦٦	٨,١٣٩	٢١٢	٧٢,٩٩١	٦٣,٢٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
					الاستهلاك المتراكم:
٦٩,٨٦٨	-	٣٢	٤٩,٥٢١	٢٠,٣١٥	في ١ يناير ٢٠١٣م
١٢,٨٦٣	-	٥٣	٨,٤٦٦	٤,٣٤٤	المحمل للسنة (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)
(١١,٠٤٨)	-	-	(١١,٠٤٨)	-	فيما يتعلق بالشطب
٧١,٦٨٣	-	٨٥	٤٦,٩٣٩	٢٤,٦٥٩	في ١ يناير ٢٠١٤م
١٢,٢١٦	-	٥٣	٨,٠٠٨	٤,١٥٥	المحمل للسنة (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)
-	-	-	٢,٤٤٢	(٢,٤٤٢)	المتعلق بالتحويلات
٨٣,٨٩٩	-	١٣٨	٥٧,٣٨٩	٢٦,٣٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
					صافي القيمة الدفترية:
٦٠,٦٦٧	٨,١٣٩	٧٤	١٥,٦٠٢	٣٦,٨٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
٤٣,٠٥٩	-	١٢٧	١٥,٨٢٠	٢٧,١١٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

(١) نظراً لأن الأثاث والتجهيزات والمعدات مستخدمة لمصلحة عمليات التأمين فقد تم تحميل الإستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

II. إحتياطي نظامي

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	عمليات المساهمين
		وديعة نظامية

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

II. معاملات مع جهات ذات علاقة

بالإضافة إلى الإيضاحات ٣ و ٦ و ٢٤، فيما يلي التفاصيل الرئيسية لمعاملات جهات ذات علاقة خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها في نهاية السنة:

٢٠١٣	٢٠١٤	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			عمليات التأمين
٤٦,٠٤٥	٣٠,٥٢٨	أقساط مكتتبة	مساهمون
٧٦,٦٦١	٧٤,٨٥٨	أقساط صادرة (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)	مساهمون
٢٥,١٨٠	٧,٨٥٠	مطالبات مدفوعة	مساهمون
١٨٢,٢٢٧	٦٠٩	تكاليف طبية مطلوبة لمقدمي خدمات (أنظر الإيضاح (ب) أدناه)	مساهمون
٢١١	١٦٨	خدمات علاقات عامة (أنظر الإيضاح (ج) أدناه)	مساهمون
-	٢,٥١٧	مصاريف أعيد تحميلها على طرف ذي علاقة (أنظر الإيضاح (د) أدناه)	مساهمون
٩,٧١٤	١١,٥٠٥	رسوم علامة تجارية (أنظر الإيضاح رقم ١٧)	شركة بوبا ميدل إيست ليميتد الفابضة ش.م. (جهة ذات علاقة)
١٥٠	١٥٠	خدمات مراجعة شرعية (أنظر الإيضاح (هـ) أدناه)	عضو مجلس إدارة (جهة ذات علاقة)
			عمليات المساهمين
٣,٣٥٥	-	دفعات تتعلق بمبلغ تعويض الشهرة (الإيضاح رقم ٣)	شركة بوبا ميدل إيست ليميتد ش.م. (جهة ذات علاقة)

- (١) ان اقساط التأمين الصادرة هي لمعيدي تأمين الجهة ذات العلاقة بخصوص اقساط مكتتبة ل احد عملاء الشركة الرئيسيين. تم الافصاح عن حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة في قائمة المركز المالي.
- (٢) الجهات ذات العلاقة هم مورداو مستشفيات حيث يمكن لأي من عملاء بوبا العربية المؤهلين منهم استخدام مرافق الجهات ذات العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بجميع تلك العقود مع الجهات ذات العلاقة مقدمي الخدمة وفقاً للشروط التعاقدية للإتفاقية. خلال ٢٠١٤، باع أحد الجهات ذات العلاقة حصته في الشركة ولذلك لم يعد جهة ذات علاقة إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغ المستحق التقديري واجب السداد للجهات ذات العلاقة مقابل التكاليف الطبية ٢٨١ ألف ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٩,٤٢٠ ألف ريال سعودي).
- (٣) يملك أحد المساهمين نسبة خمسة وأربعين بالمائة من الحصة في تراكس، شركة علاقات عامة، تقدم خدمات علاقات عامة للشركة.
- (٤) عمل بعض موظفي الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ في مشروع يملكه أحد المساهمين في الشركة. ونتيجة لذلك، فقد أعيد تحميل تكاليف أولئك الموظفين مقابل سنة العمل في المشروع على الجهة ذات العلاقة بمبلغ ٥,٢ مليون ريال سعودي خلال السنة.
- (٥) يملك أحد أعضاء مجلس الإدارة نسبة واحد بالمائة في هيئة المراجعة الشرعية، شركة مراجعة شرعية متعاقدة مع بوبا العربية لتقديم خدمات مراجعة شرعية.
- (٦) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي. ليس هناك ذمم أقساط تأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٣ . رصيد إعادة تأمين مستحق

يمثل رصيد إعادة التأمين المستحق مبالغ واجبة السداد لثلاثة من معيدي التأمين (٢٠١٣م: اثنين)، مقرهم في فرنسا وألمانيا عن عقود إعادة التأمين لتغطية الزيادة في الخسارة.

١٤ . الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
(١,٣٢٣,٠٦٩)	(٢,٣٨٣,٣٥٨)	الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
٧٨٦,٦٦٩	١,٣٢٣,٠٦٩	الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(٥٣٦,٤٠٠)	(١,٠٦٠,٢٨٩)	

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٣,٠١١	٣٩,٧٣٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
-	(٤٣,٠١١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
٤٣,٠١١	(٣,٢٧٨)	
(٤٩٣,٣٨٩)	(١,٠٦٣,٥٦٧)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

١٥ . الحركة في صافي المطالبات القائمة

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٤٥٠,٠٩٦	٨١٢,٥٣٠	المطالبات القائمة في نهاية السنة
(٤١٣,٥٠٩)	(٤٥٠,٠٩٦)	المطالبات القائمة في بداية السنة
٣٦,٥٨٧	٣٦٢,٤٣٤	
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
(١٣,٧٠٨)	(١٣,٤٣٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
-	١٣,٧٠٨	
(١٣,٧٠٨)	٢٧٦	
٢٢,٨٧٩	٣٦٢,٧١٠	الحركة في صافي المطالبات القائمة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٦. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٦٧,١٠٤	١٢٨,٩٧٧	مصرفات مستحقة
-	١٠٩,٦٤٨	دفعات مقدمة من حملة الوثائق
١٢,٠٠٩	٢٤,٨٤٣	مطلوبات أخرى
٧٩,١١٣	٢٦٣,٤٦٨	
		عمليات المساهمين
٢,٢٠٣	٢,٢٧٢	مصرفات مستحقة
٢٩,٢١٦	٤٠,١٢٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)
٣١,٤١٩	٤٢,٣٩٨	

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٤,٠٩٤	٢٩,٢١٦	الرصيد في بداية السنة
٨,١٦٢	١١,٨٤١	المحمل خلال السنة
(٣,٠٤٠)	(٩٣١)	المدفوع خلال السنة
٢٩,٢١٦	٤٠,١٢٦	الرصيد في نهاية السنة

نظراً لأن خدمات الموظفين تتعلق بعمليات التأمين لذا فقد تم تحميل المبلغ المحمل خلال السنة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١٧. رسوم العلامة التجارية

خلال سنة ٢٠١٠م، أبرمت الشركة إتفاقية مع طرف ذي علاقة للحصول على ترخيص استخدام العلامات التجارية (باستخدام كلمة بوبا مع / أو بدون شعار) للطرف ذي العلاقة. ووفقاً لشروط الإتفاقية يتعين على الشركة دفع مبلغ يساوي نسبة ثابتة من إجمالي الأقساط المكتسبة بعد ذلك بحد أقصى ٥٪ من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم ماركة تجارية. وبالتالي، فإن المبلغ المستحق وهو ٥.١١ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٧.٩ مليون ريال سعودي). مستحق الدفع إلى طرف ذي علاقة وأدرج في هذه القوائم المالية (أنظر إيضاح رقم ٢٢).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٨. الزكاة وضريبة الدخل

أ- الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة من الشركة وفقاً لنظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية.

المحمل على السنة

تتكون الزكاة المحملة والمتعلقة بالمساهمين السعوديين مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣,١٦٠	٦,٧٦٧	مخصص السنة
٢,٩٢٣	٣,٦٥٢	تسويات للسنة السابقة
٦,٠٨٣	١٠,٤١٩	المحمل للسنة
		يتكون مخصص الزكاة للسنة من الآتي:
٥٩٩,١٩٦	٥٤٤,٣٥٨	حقوق الملكية
١٠٢,٥٧٧	٩٦,٠٣٧	علاوات أول المدة وتسويات أخرى
(٧٧٠,٦٦٢)	(١,٥٤٠,٧٦٧)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
(٦٨,٨٨٩)	(٩٠٠,٣٧٢)	الربح المعدل للسنة (أنظر الإيضاح أدناه)
١٧١,٣٦٥	٣٦٧,٠١٣	الوعاء الزكوي
١٧١,٣٦٥	٣٦٧,٠١٣	العائد للمساهمين السعوديين المؤسسين والإكتتاب العام بواقع ٧,٧٣,٧٥٪
١٢٦,٣٨٢	٢٧٠,٦٧٢	

تعود الفروق بين النتائج المالية والنتائج الزكوية بصورة رئيسية إلى بعض التعديلات التي تمت وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة:

كانت الحركة في مخصص الزكاة للسنة كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٧,٣٧٦	٣١,٣٢٤	الرصيد في بداية السنة
٦,٠٨٣	١٠,٤١٩	المحمل للسنة
-	(٢٦,٣٢٣)	عكس قيد مخصصات السنوات السابقة خلال السنة
(٢,١٣٥)	(٢,٨٩١)	مدفوعات خلال السنة
٣١,٣٢٤	١٢,٥٢٩	الرصيد في نهاية السنة

ب- ضريبة الدخل

المحمل للسنة

تتكون ضريبة الدخل المحملة والمتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨,٢٣٥	١٧,٥٥٠	مخصص السنة
١٢	-	تسوية للسنة السابقة
٨,٣٤٧	١٧,٥٥٠	المحمل للسنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة
٢,٩٣٠	٣,٦٧٦	
٨,٣٤٧	١٧,٥٥٠	المحمل للسنة
(٧,٦٠١)	(٩,٨٥٢)	مدفوعات خلال السنة
٣,٦٧٦	١١,٣٧٤	الرصيد في نهاية السنة

ج - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	زكاة مستحقة (الإيضاح (أ) أعلاه)
٣١,٣٢٤	١٢,٥٢٩	
٣,٦٧٦	١١,٣٧٤	ضريبة دخل مستحقة (الإيضاح (ب) أعلاه)
٣٥,٠٠٠	٢٣,٩٠٣	

د - وضع الربوط

أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") خلال السنة ربوطاً معدلة للفترات المالية من ٢٠٠٨م وحتى ٢٠١٠م طالبت فيها بضريبة دخل وزكاة وضريبة إقتطاع إضافية بمبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي وغرامة تأخير عن كل ٣٠ يوم تأخير لسداد ضرائب إضافية. خلال السنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ أصدرت المصلحة ربوطاً ابتدائية للسنوات ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ربوط زكاة إضافية بمبلغ ٧,٥ مليون ريال سعودي ومبلغ ١١,٥ مليون ريال سعودي ومبلغ ٤,١٢ مليون ريال سعودي على التوالي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط الإضافية ولم تصدر بعد النتائج النهائية.

خلال سنة ٢٠١٤، عكست الشركة قيد مخصص الزكاة ذي الصلة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢٦,٣ مليون ريال سعودي حيث تعتقد الإدارة أن هذه المخصصات لم تعد مطلوبة ولا يتوقع سداد مبالغ إضافية لتلك السنوات إلى مصلحة الزكاة والدخل.

١٩. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٤٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي (٢٠١٣م: ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي). أكتتب فيها كما يلي:

٢٠١٣	%	٢٠١٤	%	
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		المساهمون المؤسسون
٢٤٠,٠٠٠	%٦٠	٢٤٠,٠٠٠	%٦٠	
١٦٠,٠٠٠	%٤٠	١٦٠,٠٠٠	%٤٠	إكتتاب عام
٤٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٤٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

٢٠. خطة تحفيز طويلة الأجل

قدمت الشركة خلال عام ٢٠١٠م خطة تحفيز طويلة الأجل لرؤسائها التنفيذيين، تقضي بمكافآتهم على دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وأهداف خطة الثلاث سنوات. وتتضمن شروط الأهلية الحد الأدنى لفترة الخدمة والأداء السنوي للموظفين الذي عليه أن يبلغ مستوى معيناً، إلى جانب تحقيق أهداف الربح المحددة للشركة خلال فترة الثلاث سنوات.

بموجب شروط خطة التحفيز طويلة الأجل، يجب أن تحافظ الشركة على إحتياطي يمثل نسبة ثابتة من رواتب الموظفين والعمولات المتراكمة ذات الصلة، والواجب المحافظة عليها سنوياً من قبل الشركة بشكل سنوي لمدة ثلاث سنوات.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

يملك الموظفون في خطة التحفيز طويلة الأجل خياراً سنوياً يقضي بالطلب من الشركة بأن تطلب من القيم شراء أسهمها من الرصيد المتراكم في الإحتياطي. يتم تمويل شراء هذه الأسهم من الشركة عبر استخدام الرصيد المتراكم في الإحتياطي ويتم شراء هذه الأسهم من قبل القيم الذي تعينه الشركة. بشراء هذه الأسهم. يتحمل الموظفون في خطة التحفيز طويلة الأجل بعد تاريخ الشراء مخاطر السوق المرتبطة بهذه الأسهم كما أن حقهم في هذه الخطة سوف يكون معادلاً لقيمة السوق العادلة لهذه الأسهم - إذا أبغوا عليها - لنهاية فترة الأهلية.

للموظفين الحق - في السنوات اللاحقة لشراء الأسهم - في خيار سنوي يطلب تحويل هذه الأسهم إلى نقد بحسب القيمة العادلة للسوق لهذه الأسهم في ذلك التاريخ. تضاف هذه النقدية التي تحققت إلى الإحتياطي المخصص لخطة التحفيز طويلة الأجل، الذي سيتم بناؤه كنسبة ثابتة من رواتب الموظفين والفوائد بناءً على شروط خطة التحفيز طويلة الأجل للفترة الأصلية المتبقية لنهاية فترة الأهلية. يمكن تحويل هذا الإحتياطي مرة أخرى إلى أسهم اعتماداً على ما إذا كان للموظفين الخيار السنوي باقياً معهم قبل تاريخ الاكتتاب.

يمكن للموظفين بحسب الانتخابات التي أجروها، أن يحصلوا على أي من المنافع التالية في نهاية فترة الأهلية:

- مبلغ نقدي يوازي المبلغ المتراكم في الإحتياطي بناءً على النسبة الثابتة من الرواتب والفوائد المتراكمة ذات الصلة، أو
- عدد محدد من الأسهم التي تم شراؤها بواسطة القيم بناءً على تعليمات الموظفين والتي يتم الإحتفاظ بها حتى تاريخ فترة الأهلية، أو
- مبلغ نقدي يعادل قيمة السوق العادلة (في تاريخ الأهلية) لأسهم محتفظ بها بواسطة الوصي والتي أبقيت عليها الشركة نيابة عن الموظفين حتى ذلك التاريخ بحسب تعليمات الموظفين لنهاية فترة الأهلية.

فيما يلي الحركة في الأسهم المشتراة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل طبقاً لقرارات إنتخاب الموظفين:

٢٠١٣		٢٠١٤		
المبلغ	عدد الأسهم	المبلغ	عدد الأسهم	
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		
٤,٩٨٨	٢١٢,١٦١	٧,٠٥٢	٢٨٠,٣١٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٦٤	٦٨,١٥٧	٣,٧٦١	٤٨,٥٦٠	مشتريات خلال السنة (أنظر الإيضاح أ)
-	-	(١٠,٨١٣)	(٣٢٨,٨٧٨)	مبيعات خلال السنة
٧,٠٥٢	٢٨٠,٣١٨			الرصيد في نهاية السنة
٤٢,٣٠		١٦٨,٩١		القيمة السوقية للسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١) خلال سنة ٢٠١٤، وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والتوضيح النظامي، وقبل ١ ديسمبر ٢٠١٤ فقد إستبعدت الشركة كافة الأسهم المتبقية والمملوكة بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل وسجلت إلزاماً بموجب الخطة يعادل المستحق النقدي السنوي للسنة المالية بموجب الخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وحسب متحصلات الأسهم ذات الصلة التي تمت تصفيتهما، ستتم تسوية هذه الإلتزامات بموجب الخطة عند إستكمال الإجراءات الداخلية المطلوبة خلال أوائل عام ٢٠١٥ فيما يتعلق بقواعد خطة التحفيز الأصلية.

نتيجة لذلك، وخلال الفترة، فإن خطة التحفيز الأصلية تنتهي والشركة حالياً في طور طرح خطة تحفيز جديدة ومحسنة والتي تنوي لها أن تبدأ فعلياً في ١ يناير ٢٠١٥ في حال الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة التي يتبناها موافقات نظامية خارجية لازمة.

تم قيد الأرباح الناتجة من إستبعاد أسهم خطة التحفيز بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي (متحصلات المبيعات بمبلغ ٣٨,٤ مليون ريال سعودي) مباشرة إلى الأرباح المبقاة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ عدد الأسهم المملوكة بموجب خطة التحفيز صفرأ (٢٠١٣: ٢٨٠,٣١٨ سهم) نظراً لإستبعاد أسهم السنة الحالية ذات الصلة بإنهاء خطة التحفيز القائمة.

٢١. الإحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تحويل عشرين بالمائة من صافي الدخل كإحتياطي نظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي مائة في المائة من رأس المال المدفوع. وبناءً عليه، فقد حولت الشركة مبلغ ٦٠,٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٩,٤٧ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٢. مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٥٤,٦٩٤	٧٤,٦٢١	تكاليف موظفين
١٧,٦٢٠	١٨,٦٨٧	مصروفات تسويق
٧,٦٠١	١١,٠٩٨	تكلفة إصدار البوالص وبطاقات العضوية
٥٣,٨٤٣	١١٨,٤٨٩	مصروفات عمولات
٤٧,٦٦٢	٨٦,١٠٧	رسوم نظامية
٩,٧١٤	١١,٥٠٠	رسوم علامة تجارية (أنظر الإيضاح رقم ١٧)
٨,٧٨٩	٢٥,٦٢٦	مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها (أنظر الإيضاح رقم ٧)
١٠,٣٢٢	١٤,٦٠٤	أخرى
٢٠٩,٨٤٥	٣٦٠,٧٣٧	

٢٣. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
١٢٢,١٩١	٢١١,٠١٨	تكاليف موظفين
١٢,٩٥٠	١٩,٠٢١	تكاليف إصلاح وصيانة
٤,٢١٤	١١,٦٢٩	مصروفات سفر
١٢,٨٦٣	١٢,٢١٦	إستهلاك (أنظر الإيضاح رقم ١٠-أ)
٥,٥٩٨	٤,٠٥٣	مصروفات إتصالات
١٣,٠٥٩	٣١,٦٠٦	أخرى
١٧٠,٨٧٥	٢٨٩,٥٤٣	
		عمليات المساهمين
١,٥٢٤	-	أنعاب قانونية ومهنية
٩٣٧	١,٣٦١	مصروفات مجلس الإدارة (أنظر الإيضاح رقم ٢٦)
٦١٤	١,٤٨٨	مصروفات المسؤولية الاجتماعية للشركة
٢٩٩	١,٢٢٢	أخرى
٣,٣٧٤	٤,٠٧١	

٢٤. إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى مبلغ ١٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: لا شيء) فيما يتعلق بدعم الإستشارات الصحية.

٢٥. معلومات متعلقة بموظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين:
٩,١٦٦	١٥,٦٩٣	مزايا قصيرة الأجل
٣,١٩٥	٧,٣٠٩	مزايا طويلة الأجل
١٢,٣٦١	٢٣,٠٠٢	

تتضمن المزايا قصيرة الأجل رواتب وعلوات وعمولات ومكافآت سنوية وحوافز. بينما تتضمن المزايا طويلة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وخطة تحفيز طويلة الأجل.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٦ . مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصرفوات ذات الصلة

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٩١	١,٠٢٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٦	٩٦	أتعاب حضور اجتماعات لأعضاء المجلس
٢٥٠	٢٤٥	مصرفوات المجلس واللجان الفرعية
٩٣٧	١,٣٦١	

- ١- تدفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي للشركة.
٢- تمثل أتعاب حضور أعضاء المجلس بدلات لحضور اجتماعات المجلس واجتماعات اللجنة الفرعية.
٣- تشمل مصرفوات المجلس واللجان الفرعية الأخرى نفقات أتعاب غير الأعضاء في المجلس لحضور اجتماعات اللجنة وغيرها من النفقات المتعلقة باللجان الفرعية.

٢٧ . معلومات القطاعات

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي"). إن جميع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة يتم تنفيذها في المملكة العربية السعودية. ولأغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء، على أساس عدد الأعضاء الذين تشملهم الخدمة. وتمثل الفئة الرئيسية الشركات الكبرى ويعتبر كل الأعضاء الآخرين من الفئة غير الرئيسية.

لا تتضمن عمليات القطاعات عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاعات أي إيرادات استثمارات وعمولات أو إيرادات أخرى أو مصرفوات بيع وتسويق ومصرفوات عمومية وإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومصارييف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات رصيد معيدي التأمين المستحق ومصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى وإلتزامات بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

ووفقاً لعملية التقارير الداخلية لدى الشركة فقد إعتمدت الإدارة قطاعات العمل فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وذلك على النحو المبين أدناه:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٧٤٠,٤٤٩	٢,١٢٥,٨٠٩	٣,٦١٤,٦٤٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨١,٨٠٧)	(٢,٨٦٠)	(٧٨,٩٤٧)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٥,٦٥٨,٦٤٢	٢,١٢٢,٩٤٩	٣,٥٣٥,٦٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٠٦٣,٥٦٧)	(٣٧٩,٨٤١)	(٦٨٣,٧٢٦)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٤,٥٩٥,٠٧٥	١,٧٤٣,١٠٨	٢,٨٥١,٩٦٧	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٢٨٩,١٢٨	١,٢٨٨,٤٥٣	٢,٠٠٠,٦٧٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٨٣٣)	(١,١٧٩)	(١,٦٥٤)	المطالبات المستردة
٣,٢٨٦,٢٩٥	١,٢٨٧,٢٧٤	١,٩٩٩,٠٢١	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦٢,٧١٠	٦٣,٥٦٣	٢٩٩,١٤٧	الحركة في صافي المطالبات المستحقة
٣,٦٤٩,٠٠٥	١,٣٥٠,٨٣٧	٢,٢٩٨,١٦٨	صافي المطالبات المتكبدة
٩٤٦,٠٧٠	٣٩٢,٢٧١	٥٥٣,٧٩٩	نتيجة صافي الإكتتاب
٣١,٤٧٩			إيرادات غير موزعة
(٦٥٠,٢٨٠)			مصرفوات غير موزعة
٣٢٧,٢٦٩			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣,١٧٧,٤٨٠	١,٥٠٣,٣١٨	١,٦٧٤,١٦٢	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٧٩,٦٣٣)	(١,٦٠٨)	(٧٨,٠٢٥)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٣,٠٩٧,٨٤٧	١,٥٠١,٧١٠	١,٥٩٦,١٣٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٩٣,٣٨٩)	(٣١٩,٦٢٢)	(١٧٣,٧٦٧)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
٢,٦٠٤,٤٥٨	١,١٨٢,٠٨٨	١,٤٢٢,٣٧٠	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٠٧٤,٠٤٩	٩٦٥,٦٥٣	١,١٠٨,٣٩٦	مجمّل المطالبات المدفوعة
(٢,٥٧٤)	(١,٠٥٩)	(١,٥١٥)	المطالبات المستردة
٢,٠٧١,٤٧٥	٩٦٤,٥٩٤	١,١٠٦,٨٨١	صافي المطالبات المدفوعة
٢٢,٨٧٩	١,٠٨٦٧	١٢,٠١٢	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
٢,٠٩٤,٣٥٤	٩٧٥,٤٦١	١,١١٨,٨٩٣	صافي المطالبات المكتبة
٥١,١٠٤	٢٠٦,٦٢٧	٣,٣,٤٧٧	نتيجة صافي الإكتتاب
١٥,٨٠٢	-	-	إيرادات غير موزعة
(٣٨٠,٧٢٠)	-	-	مصرفات غير موزعة
١٤٥,١٨٦	-	-	الفاصل من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٩٨,٦٨٧	٢٣٤,١٨٢	٣٦٤,٥٠٥	موجودات عمليات التأمين
٣٩,٧٣٣	-	٣٩,٧٣٣	ذمم أقساط تأمين مدينة، بالصادف
١٣,٤٣٢	-	١٣,٤٣٢	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة
٥٦,٦٠١	١٤,٩٥٩	٤١,٦٤٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٢,٨٥٨,٠٩١	-	-	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
٣,٥٦٦,٥٤٤	-	-	موجودات غير موزعة
			المجموع
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢,٣٨٣,٣٥٨	٩٨٥,٦٧٤	١,٣٩٧,٦٨٤	أقساط غير مكتتبة
١١٢,٥٣٠	٢٧٧,٣٥٩	٥٣٥,١٧١	مطالبات قائمة
٣٧٠,٦٥٦	-	-	مطلوبات وفائض غير موزع
٣,٥٦٦,٥٤٤			المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
موجودات عمليات التأمين			
٤١٠,٠٩٥	١٦٩,٥٤١	٢٤٠,٥٥٤	ذمم أقساط تأمين مدينة، بالاصافي
٤٣,٠١١	-	٤٣,٠١١	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٣,٧٠٨	-	١٣,٧٠٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٣٢,٢٠٠	١٤,٧٤٤	١٧,٤٥٦	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,٤١٦,٩٧٤	-	-	موجودات غير موزعة
١,٩١٥,٩٨٨	-	-	المجموع
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
١,٣٢٣,٠٦٩	٦٠٥,٨٣٣	٧١٧,٢٣٦	أقساط غير مكتسبة
٤٥٠,٠٩٦	٢١٣,٧٩٦	٢٣٦,٣٠٠	مطالبات قائمة
١٤٢,٨٢٣	-	-	مطلوبات وفائض غير موزع
١,٩١٥,٩٨٨	-	-	المجموع

٢٨. توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في ٧ مايو ٢٠١٤م توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وذلك بدفع نصف ريال سعودي عن كل سهم بما مجموعه ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠:٤٠ مليون ريال سعودي) للمساهمين. تمت الموافقة على توزيع الأرباح المقترح من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية الذي عقد في ٥ يونيو ٢٠١٤م (الموافق ٧ شعبان ١٤٣٥هـ). وبناءً عليه تم دفع الأرباح بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٤م.

تم دفع الأرباح بالكامل للمساهمين السعوديين وكنتيجة لمستوى توزيع الأرباح وللمساواة في الزكاة وضريبة الدخل فقد دفع المساهمون غير السعوديين للشركة مبلغ ٦,١٨ مليون ريال سعودي.

٢٩. الإرتباطات الرأسالية والإلتزامات الطارئة

أ. إرتباطات إيجار تشغيلي.

فيما يلي الحد الأدنى لمبالغ دفعات الإيجار التشغيلي المستقبلية غير القابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٠,٦١١	١٠,٦١١	خلال سنة واحدة
٤٢,٤٤٦	٤٢,٤٤٦	بعد سنة واحدة ولا يزيد عن خمس سنوات
٢٧,٨٣١	١٧,٢٢٠	أكثر من خمس سنوات
٨٠,٨٨٨	٧٠,٢٧٧	

ب- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بلغت خطابات الضمان الصادرة ٢٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١٣,٧ مليون ريال سعودي) للعملاء نيابة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

عن الشركة. تعهدت الشركة للبنك بمبلغ مساوي للضمانات للحصول على هذه الضمانات. الرصيد البنكي كما هو موضح في الإيضاح رقم ٤ يشمل المبلغ المذكور أعلاه.

٣٠. إدارة المخاطر

المخاطر متأصلة في أنشطة الشركة ولكن تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة مع مراعاة حدود المخاطر والوسائل الرقابية الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر أمر بالغ الأهمية لربحية الشركة المستمرة وكل فرد في الشركة مسؤول عن مخاطر التعرض المتعلقة بمسئوليته أو مسؤولياتها. سياسة الشركة هي مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الإستراتيجي.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن منح إدارة المخاطر الشامل وإعتماد إستراتيجيات إدارة المخاطر والمبادئ.

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة المراجعة المجلس في القيام بمسئوليته فيما يتعلق بتقييم جودة وتكامل وسلامة التقارير المالية وإدارة المخاطر، ومراجعة الحسابات، وكذلك سلامة الرقابة الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم تدقيق جميع العمليات الرئيسية والعمليات المالية وإدارة المخاطر من قبل المراجعة الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بفحص مدى كفاية السياسات والإجراءات ذات الصلة والتزام الشركة مع السياسات الداخلية والمبادئ التوجيهية التنظيمية. يناقش قسم المراجعة الداخلية نتائج جميع التقييمات مع الإدارة وينقل كل النتائج والتوصيات إلى لجنة المراجعة.

فيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تقلل بها الإدارة هذه المخاطر:

مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في تجاوز المطالبات الفعلية المستحقة لحملة الوثائق فيما يتعلق بالأحداث المؤمن عليها القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. وقد يحدث ذلك لأن عدد ومبالغ مطالبات التأمين تتخطى التوقعات. تقوم الشركة فقط بإصدار عقود قصيرة الأجل تتعلق بالمخاطر الطبية.

التركز الجغرافي للمخاطر

تتركز مخاطر التأمين التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بحملة وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية.

عدد ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر عدد ومبالغ المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بإكتتاب المخاطر الطبية فقط. ويهدف التأمين الطبي إلى تعويض حملة الوثائق عن المصروفات التي يتكبدها في معالجة داء أو مرض أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي بالدرجة الأساسية إلى العملاء من الشركات وأعداد كبيرة من الأشخاص تشملهم التغطية. يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وسدادها خلال سنة واحدة من الحدث المؤمن عليه الذي يقع. ومن شأن هذا أن يقلل مخاطر التأمين.

مراجعة خبير اكتواري مستقل للمطالبات واحتياطات المطالبات

ولمزيد من تخفيض مخاطر التأمين، تقوم الشركة بتعيين خبير اكتواري مستقل، يقوم بالمراجعة الدورية للمطالبات، والتنبؤ بالمطالبات، بالإضافة إلى التحقق سنوياً من الرصيد في نهاية السنة لاحتياطي المطالبات.

الإفتراضات الرئيسية

الإفتراضات الرئيسية التي تعد الأساس للتقديرات هي نسبة الخسارة النهائية التقديرية للشركة. تم تحديد الخسارة النهائية باستخدام الطرق الإكتوارية بقدر الإمكان.

حالات عدم الاستقرار

تم إجراء التحليل أدناه لمعرفة التغيرات المحتملة بشكل معقول في الإفتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع كافة الإفتراضات الأخرى الثابتة التي تظهر التأثير على صافي المطلوبات وصافي الربح.

التأثير على صافي المطلوبات	التأثير على صافي الربح	التغير في الإفتراضات	نسبة الخسارة النهائية - عمليات التأمين
التأمين والغائض المتراكم	٢٢٩,٧٥٤	± ٠%	٢٠١٤
١٣٠,٢٢٣	١٣٠,٢٢٣	± ٠%	٢٠١٣

مخاطر إعادة التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

كما هو الحال في شركات التأمين الأخرى ولتقليل مخاطر التعرض المالي الناشئة عن المطالبات الكبيرة فقد أبرمت الشركة، في دورة أعمالها العادية، عقوداً مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتوفر عقود إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر للأعمال وتتيح للإدارة التحكم في التعرض للسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتوفر قدرة أكبر على النمو. تتأثر جميع عقود إعادة التأمين للشركة بعقود إعادة التأمين للخسارة الزائدة. أعادت الشركة التأمين لنشاط أحد عملائها مع جهة ذات علاقة وتم إسترداد المبالغ بموجب إتفاقية. إضافة إلى ذلك إن أي مطالبة أعلى من ٢٠٠ ألف ريال تتوقف على حد خطة حملة وثائق التأمين، وإعادت التأمين يغطي الخسائر في المطالبة بين ٢٠٠ ألف ريال سعودي و٥٠٠ ألف ريال سعودي. كل المطالبات الأخرى تنشأ وتدفع بواسطة الشركة. امتثالاً للمبادئ التوجيهية من مؤسسة النقد العربي السعودي على إعادة التأمين، جميع شركات إعادة التأمين يجب ان تكون مصنفة بـ "A" على الأقل من قبل وكالات التصنيف الدولية.

يبلغ التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة ١٣,٤٣ مليون ريال سعودي سعودي (٢٠١٣: ١٣,٧١ مليون ريال سعودي) (أنظر الإيضاح رقم ١٥) وفيما يتعلق بأرصدة إعادة التأمين ١٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٣: ٥٩٦ ألف ريال سعودي).

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة أيضاً للمتطلبات النظامية في المملكة العربية السعودية. ولا تقضي هذه الأنظمة بالموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب بل تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين من أجل الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة لدى نشوتها.

مخاطر (ملاءة) إدارة رأس المال

مؤسسة النقد العربي السعودي هي الجهة المخولة لتحديد وتنظيم متطلبات رأس المال. وتوضع هذه المتطلبات لضمان وجود هامش كافية للملاءة. وتحدد الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على نسب رأسمال سليمة لدعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر حد ممكن.

تدير الشركة المتطلبات الرأس مالية عن طريق تقييم حالات النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها وتلك المطلوبة بانتظام. ويتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوع إلى المساهمين أو قد تقوم بإصدار أسهم جديدة من خلال السوق المالية السعودية.

بموجب متطلبات نظام التأمين السعودي (المادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد "ساما") يتعين على الشركة الحفاظ على حد أدنى من هامش الملاءة يعادل الأعلى من: الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وهامش ملاءة الأقساط أو هامش ملاءة المطالبات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، كان مستوى ملاءة الشركة أقل من الحد الأدنى لهامش الملاءة بموجب متطلبات نظام التأمين السعودي. وقد تواصلت الشركة مع "ساما" وأكدت لها أنها ستحقق متطلب هامش الملاءة في المستقبل.

توضح المعلومات أدناه الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة:

٢٠١٣	٢٠١٤
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٩٥,٦٥٥	٩٠٥,٣٨٣

الحد الأدنى لرأس المال النظامي

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين والوديعة النظامية والإستثمارات والنقد وما في حكمه وودائع المرابحة والمطالبات القائمة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

لا تبرم الشركة أي معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

وتتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر أسعار السوق ومخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر وإعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر أسعار السوق في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار السوق. وتكون عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها والتي تصنف كقيمة عادلة في قائمة الدخل.

ومن شأن تغيير بنسبة ٠.٥٪ في قيمة الإستثمارات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى مستقرة، أن يؤثر على عمليات التأمين بقيمة ٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٩,٣ مليون ريال سعودي) وعلى عمليات المساهمين بقيمة ٢٢,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٢,٣ مليون ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

ريال سعودي) على التوالي.

مخاطر أسعار العمولة

تنجم مخاطر أسعار العمولة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولة على ربحية الأدوات المالية وقيمتها العادلة المستقبلية. وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على ودائع المراجعة.

تودع الشركة ودائع قابلة للتحويل في غضون ثلاثة أشهر وأكثر من ثلاثة أشهر باستثناء تلك الودائع المرتبطة بقيود يطلب الحفاظ عليها وفقاً للأنظمة في المملكة العربية السعودية، ولا تجني الشركة أية عمولة عليها. وتحد الإدارة من مخاطر معدل العمولة من خلال رصد التغيرات في معدلات العمولات في عملات ودائعها.

توضح المعلومات أدناه التفاصيل الرئيسية عن آجال استحقاق الأوراق المالية التي تحمل عمولة بدءاً من ٣١ ديسمبر:

عمليات التأمين

٢٠١٤			
المجموع	فترة الإستحقاق		أقل من ٣ أشهر
	غير محددة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١,٢١٣,٠٢٧	-	٧٨٩,٢٩٣	٤٢٣,٧٣٤
ودائع مراجعة			

٢٠١٣			
المجموع	فترة الإستحقاق		أقل من ٣ أشهر
	غير محددة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٩٥٦,٢٣٠	-	٨٥٦,٢٣٠	١٠٠,٠٠٠
ودائع مراجعة			

عمليات المساهمين

٢٠١٤			
المجموع	فترة الإستحقاق		أقل من ٣ أشهر
	غير محددة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٤,٧٣٠	-	-	٤٤,٧٣٠
ودائع مراجعة			

٢٠١٣			
المجموع	فترة الإستحقاق		أقل من ٣ أشهر
	غير محددة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٢٦,٩٩٣	-	١٢٦,٩٩٣	-
ودائع مراجعة			

تم تحديد مواعيد إستحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية. كانت أسعار العمولة الفعلية للأدوات المالية التي تدفع عليها عمولة، كما في ٣١ ديسمبر، على النحو التالي:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣	٢٠١٤	
		عمليات التأمين
٪٠.٨٨	٪٠.٦٤	ودائع مرابحة مسجلة بالريال السعودي
		عمليات المساهمين
٪٠.٠٤	٪٠.٢٨	ودائع مرابحة مسجلة بالريال السعودي

لكم يكن لدى الشركة ودائع بعملات غير الريال السعودي.

توضح المعلومات أدناه حالة عدم استقرار قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين للتغيرات محتملة في أسعار العملة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
		ريال سعودي:
٩,٥٦٢	١٢,١٣٠	الزيادة في أسعار العملة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
(٩,٥٦٢)	(١٢,١٣٠)	النقص في أسعار العملة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
		عمليات المساهمين
		ريال سعودي:
١,٢٧٠	٤٤٧	الزيادة في أسعار العملة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
(١,٢٧٠)	(٤٤٧)	النقص في أسعار العملة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر ضئيلة في حدوث خسارة كبيرة بسبب تقلبات أسعار العملات نظراً إلى تعامل الشركة بالريال السعودي بصورة أساسية وإرتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب للطرف الآخر في تكبد خسارة مالية.

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها فيما يتعلق بالعملاء عن طريق إتباع سياسة الرقابة على الائتمان ورصد الذمم المدينة القائمة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون غير القابلة للتحويل. تقوم الشركة بتقدير مخصص محدد لإنخفاض القيمة على أساس كل حالة بمفردها. وإضافة إلى المخصصات المحددة تقوم الشركة بتكوين مخصص محفظة إضافي يتم تقديره على أساس جماعي بناء على أعمار الأقساط المدينة التي تجاوزت موعد إستحقاقها. وتسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالجهات الأخرى التي يتم التعامل معها عن طريق الإيداع لدى بنوك معروفة. وتقوم الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع أطراف أخرى معروفة وجديرة بالثقة الائتمانية (مصنفة من فئة أ وما فوق). يوضح الجدول أدناه أقصى تعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الأصول المالية:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٢٣٢,٢٦٧	١,٤٠٧,٦٦٥	نقد وما في حكمه
٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٠٢٧	ودائع مرابحة
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	أقساط مستحقة - بالصافي
٤١٠,٠٩٥	٥٩٨,٦٨٧	
١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٥,٧١٥	١,٢٠٥	ذمم مدينة أخرى
١,٨٠٤,١٢٢	٣,٤٢٣,٩٨٤	
		عمليات المساهمين
١١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	نقد وما في حكمه
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠	
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	
١,٣١٩	١,٧٤٦	ودائع مرابحة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى
٧١٥,٩١٠	١,٠٠٣,٦٢٣	

يقدم الجدول أدناه معلومات عن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لدرجة الائتمان لدى الشركات المماثلة للشركة. تعد درجة الاستثمار أعلى درجة ممكنة. تصنف الموجودات التي تكون خارج نطاق درجة الاستثمار كعمليات غير استثمارية (مقبولة) أو أنها مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها.

موجودات مالية من عمليات التأمين

درجة العمليات غير الاستثمارية				
درجة استثمارية	مقبول	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها	المجموع	
١,٤٠٧,٦٦٥	-	-	١,٤٠٧,٦٦٥	نقد وما في حكمه
١,٢١٣,٠٢٧	-	-	١,٢١٣,٠٢٧	ودائع مرابحة
١٨٩,٩٦٨	-	-	١٨٩,٩٦٨	إستثمارات القيمة العادلة بقائمة الدخل
-	٣٥٤,٣٤١	٢٤٤,٣٤٦	٥٩٨,٦٨٧	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
١٣,٤٣٢	-	-	١٣,٤٣٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
-	١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	ذمم مدينة أخرى
٢,٨٢٤,٠٩٢	٣٥٥,٥٤٦	٢٤٤,٣٤٦	٣,٤٢٣,٩٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٣٢,٢٦٧	-	-	٢٣٢,٢٦٧	نقد وما في حكمه
٩٥٦,٢٣٠	-	-	٩٥٦,٢٣٠	ودائع مرابحة
١٨٦,١٠٧	-	-	١٨٦,١٠٧	إستثمارات القيمة العادلة بقائمة الدخل
-	٢٥٢,٩٤٣	١٥٧,١٥٢	٤١٠,٠٩٥	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
١٣,٧٠٨	-	-	١٣,٧٠٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
-	٥,٧١٥	-	٥,٧١٥	ذمم مدينة أخرى
١,٣٣٨,٣١٢	٢٥٨,٦٥٨	١٥٧,١٥٢	١,٨٠٤,١٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

موجودات مالية من عمليات المساهمين

درجة العمليات غير الإستثمارية				
المجموع	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة استثمارية	
٤٦٢,٥٦٩	-	-	٤٦٢,٥٦٩	نقد وما في حكمه
٤٤,٧٣٠	-	-	٤٤,٧٣٠	ودائع مرابحة
٤٥٤,٥٧٨	-	-	٤٥٤,٥٧٨	إستثمارات القيمة العادلة بقائمة الدخل
١,٧٤٦	-	١,٧٤٦	-	ذمم مدينة أخرى
٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	إحتياطي نظامي
١,٠٠٣,٦٢٣	-	١,٧٤٦	١,٠٠١,٨٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

درجة العمليات غير الإستثمارية				
المجموع	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة استثمارية	
١٠١,٢٦٠	-	-	١٠١,٢٦٠	نقد وما في حكمه
١٢٦,٩٩٣	-	-	١٢٦,٩٩٣	ودائع مرابحة
٤٤٦,٣٣٨	-	-	٤٤٦,٣٣٨	إستثمارات القيمة العادلة بقائمة الدخل
١,٣١٩	-	١,٣١٩	-	ذمم مدينة أخرى
٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	إحتياطي نظامي
٧١٥,٩١٠	-	١,٣١٩	٧١٤,٥٩١	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مخاطر السيولة

تكمن مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتصلة بالمطلوبات المالية عند إستحقاقها.

تتم مراقبة إحتياجات السيولة على أساس شهري وتسعى الإدارة إلى توفير أموال سائلة كافية لتسديد إلتزامات الشركة فور نشوئها.

٣١ . الأرباح للسهم الواحد

تم إحتساب الأرباح للسهم بقسمة صافي الربح للسنة المالية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية السنة المالية. ولا يمكن تطبيق الأرباح المخفضة للسهم الواحد على الشركة.

٣٢ . القيم العادلة للأدوات المالية

أ- القيمة العادلة هي الثمن الذي سيتم الحصول عليه مقابل بيع أصل مالي أو سيتم سداؤه لتحويل إلتزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة أساساً على فرض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام أو
- في حال غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق موات للأصل المالي أو الإلتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو أفضل سوق موات متاح أمام الشركة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

القيم العادلة للأدوات لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وبدون الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٦)، لم تكن هناك أدوات مالية أخرى تملكها الشركة يمكن قياسها بالقيمة العادلة.

ب- وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والكشف عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في السوق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو تغيير أسعار).
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب التقييم الأخرى والتي تعتمد مدخلاتها الهامة على أي بيانات سوق ملحوظة.
- المستوى ٣: تقنيات تقييم والتي لا تتبني مدخلاتها الهامة على أي بيانات سوق ملحوظة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، الأدوات المالية المقيّمة بالقيمة العادلة هي من المستوى ٢ وغالباً ما يتم تقييمها من قبل مدير الصندوق. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٣٣ . أرقام المقارنة

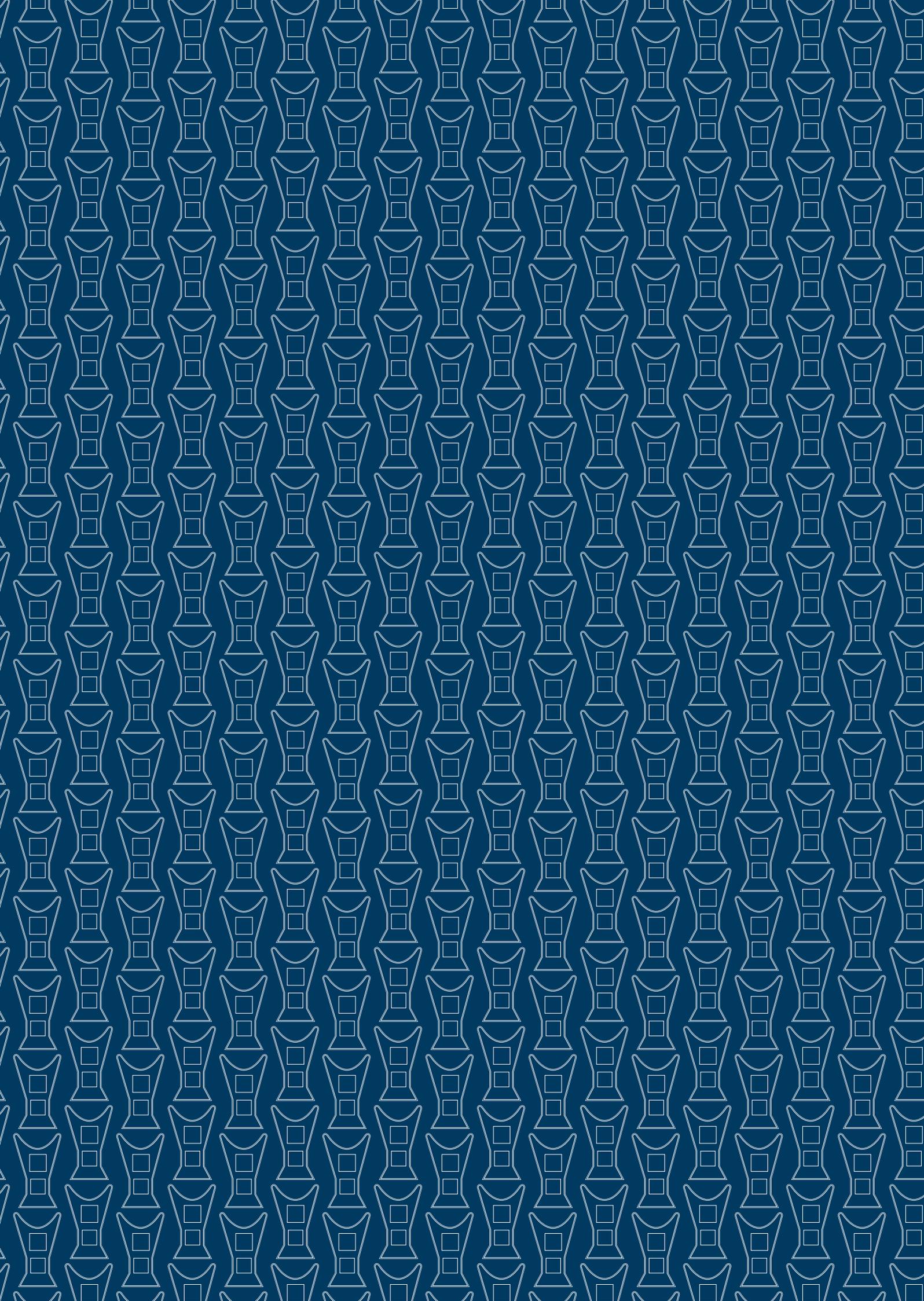
تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

فيما يلي المبالغ التي أعيد تصنيفها:

بند القائمة المالية	من	إلى	المبلغ
تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة	١٤,٤٧٨

٣٤ . الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٥ الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٣٦هـ.



فروعنا

فرع الدمام

هاتف: ٠٥٤٧٨٢٧٩٧٣
حي الربيع،
شارع الملك خالد،
مقابل مبنى جوازات الدمام

فرع مكة

شارع الهجون،
مقابل مبنى الجوازات

فرع أبها

هاتف: ٠٥٥١١٣١٥٤٤
حي الخشيع،
بجانب البنك الفرنسي

فرع تبوك

هاتف: ٠١٤٤٢٣٨١٩٩
الفاكس: ٠١٤٤٢٢٩٤٥٦٦
حي السعادة،
شارع علي بن أبي طالب،
مقابل الجوازات

فرع جدة

هاتف: ٩٢٠٠٠٤٥٦ تحويلة ٨٣٥١
الفاكس: ٠١٢٦٩١٩٥٩١
حي الكندرة،
شارع المطار القديم،
بجانب مبني الجوازات

فرع الطائف

هاتف: ٠١٢٧٦٠٦٨٤٤, ٠١٢٧٦٠٦٨٤٦,
٠١٢٧٦٠٦٨٤٣, ٠١٢٧٦٠٦٨٤٥
الفاكس: ٠١٢٦٨٣٧٨٨٩
حي القمريّة،
مقابل مبني الجوازات

فرع جازان

هاتف: ٩٢٠٠٠٤٥٦ تحويلة ٨٩٦١
الفاكس: ٠١٧٣١٧٣٨٥٠
مقابل الجوازات،
خلف مستوصف شفا جيزان

فرع خميس مشيط

هاتف: ٠١٧٢٢٢٧٩٨٥
الفاكس: ٠١٧٢٢٢٧٩٨٦
حي نشوان،
شارع ال ٨٠،
بجانب جوازات خميس مشيط

فرع الرياض

هاتف: ٩٢٠٠٠٤٥٦ تحويلة ٨٣٩٣
حي المربع،
شارع الطبري،
مواجه مبنى الجوازات

فرع المدينة

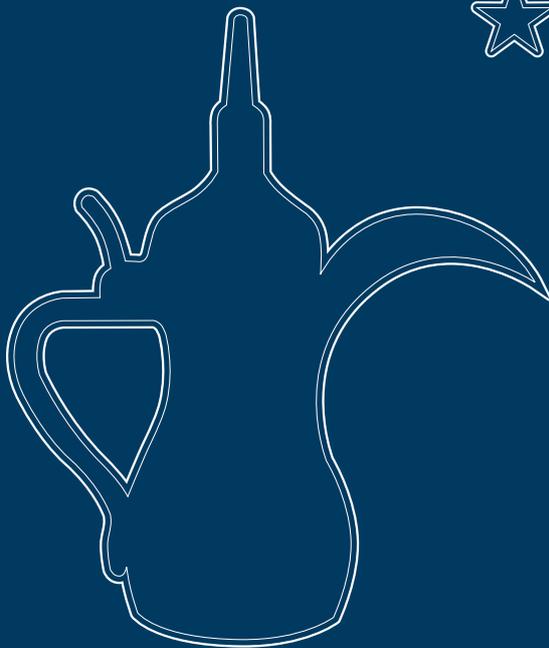
هاتف: ٠١٤٨٦٥٤٢٩٧
الفاكس: ٠١٤٨٦٥٤٢٩٨
حي شوران،
شارع علي بن أبي طالب،
بالقرب من مكتب العمل بجوار
مبني الجوازات الجديد

فرع بريدة

هاتف: ٩٢٠٠٠٤٥٦ تحويلة ٨٣٩٩
الفاكس: ٠١٦٣٢٤٩٨٠٦
شارع الأربعين،
مقابل مبنى الجوازات

فرع الأحساء

هاتف: ٠٥٥٥٨٣٢٢٧٠
مجمع الدوائر الحكومية،
أمام مكتب الجوازات



المكاتب الإقليمية

الرياض

عمارة بوبا العربية
طريق الملك فهد
منطقة العليا
الرياض ١١٣٥١،
المملكة العربية السعودية
الهاتف: ٩٢٠٠٠٠٤٥٦

جدة

عمارة بوبا، شارع الروضة الخالدية
ص.ب. ٢٣٨٠٧ جدة ٢١٤٣٦
المملكة العربية السعودية
هاتف مجاني: ٨٠٠ ٢٤٤ ٠٣٠٧
فاكس: ٩٢٠ ٠٠٠ ٧٢٤

الخبـر

برج إسمنت الشرقية،
الطابق ٨ طريق الدمام الخبر السريع
ص.ب. ٧٥٩٢٠ الخبر ٣١٩٥٢،
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٠١٣ ٨٨١ ٢٢٣٠
فاكس: ٠١٣ ٨٨١ ٢٢٤٠

الجبيل

طريق الشاطئ، حي الفناثير،
عمارة الغرفة التجارية
ص.ب. ٧٥٩٢٠ الجبيل ٨٠٢٨
هاتف: ٩٢٠ ٠٠٠ ٤٥٦

