



تقرير مجلس
الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠ م :

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني تقديم التقرير السنوي الذي يغطي النتائج المالية للشركة وانجازاتها، مرفقاً معه القوائم المالية المدققة والإيضاحات لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية، والأنشطة التنفيذية والإفصاح حسب اللوائح والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

١. الأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة / بوبا العربية) - شركة مساهمة عامة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٣٠١٧٨٨٨ و تاريخ ٠٥/٠٤/١٤٢٩هـ الموافق ١٠/٠٥/٢٠٠٨م، ويمثل نشاط الشركة في مزاوله أعمال التأمين الصحي التعاوني والأعمال الطبية والصحية والرعاية وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو وساطة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية وتعديلاتها وكافة الأنظمة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية، بوبا العربية لها أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها في مجال التأمين التعاوني أو استثمار أموالها، تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ١٤٢٩/٠٥/١١هـ الموافق ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد التأسيس، فإن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ٢٤/٠٤/١٤٢٩هـ الموافق ٠٥/٠٨/٢٠٠٨م وتنتهي في ٣١ ديسمبر من العام التالي.

تمثل القوائم المالية للعام المنصرم والتي تغطي فترة عشرون شهراً المنتهية بتاريخ ١٤/٠١/١٤٣١هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠٠٩م، أول قوائم مالية قانونية للشركة، ولتسهيل عملية المقارنة، فإن الأرقام الواردة في هذا التقرير تقارن نتائج كل من فترتي الاثني عشر شهراً المنتهية بتاريخ ١٤/٠١/١٤٣١هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠٠٩م وتاريخ ٣١/٠١/١٤٣٢هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠١٠م.

٢. اتفاقية شراء الأصول وتحويل المحفظة التأمينية:

بعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٠٧/٠٣/١٤٢٩هـ (الموافق ١٠/٠٣/٢٠٠٨م) تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة لإعلان تأسيس الشركة، وفي ٢٤/٠٤/١٤٢٩هـ الموافق ٠١/٠٥/٢٠٠٨م أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة، تمت الموافقة على الترخيص بتأسيس الشركة بموجب المرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٠٨/٠٨/١٤٢٨هـ الموافق ١١/٠٩/٢٠٠٧م وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨/٠٨/١٤٢٨هـ الموافق ١٠/٠٩/٢٠٠٧م، وبناء على المادة الثانية والمادة الثالثة من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٢ بتاريخ ٠٢/٠٦/١٤٢٤هـ الموافق ٠١/٠٨/٢٠٠٣م، والمادة الرابعة من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة بقرار وزير المالية رقم ١/٠٩٦/١٠٥٩٦ وتاريخ ٠١/٠٤/١٤٢٥هـ الموافق ٢١/٠٤/٢٠٠٤م، وبناء على قرار محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١١/٢٩٩/٠٨/١٤٢٩هـ وتاريخ ٠٨/٠٨/١٤٢٩هـ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التصريح لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني بمزاولة نشاط التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، عازمت الشركة على إبرام اتفاقية لشراء المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة بوبا الشرق الأوسط، المسجلة في مملكة البحرين، وبناء على ذلك تم تقديم دراسة مالية (تتضمن تقييم للعليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، وبتاريخ ١٢/١٢/١٤٢٩هـ الموافق ١٠/١١/٢٠٠٨م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي نتيجة التقييم النهائي للمحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط، بموجب خطاب المؤسسة رقم ١٣٧٣/م/ظ/ت، وبناء على ذلك تمت الدعوة لعقد جمعية عامة عادية لاطلاع المساهمين على النتيجة النهائية لعملية تقييم المحفظة التأمينية واتخاذ قرار بشراء تلك المحفظة من عدمه، وقد انعقدت الجمعية العامة العادية الأولى لمساهمي الشركة الساعة الرابعة مساءً من يوم الأحد ٣١/١٢/١٤٢٩هـ الموافق ٢٨/١٢/٢٠٠٨م وتمت الموافقة بالإجماع على شراء المحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي الذي تم بموجبه تحديد الأسس والمعايير لعملية تقييم المحفظة التأمينية وتفويض مجلس الإدارة بإكمال الإجراءات التي سيتم اتخاذها لاستكمال عملية الاستحواذ بما في ذلك الموافقة على شروط وأحكام اتفاقية شراء المحفظة التأمينية المزمع إبرامها مع شركة بوبا الشرق الأوسط بصفتها طرف بائع وشركة أساس للرعاية الصحية المحدودة بصفتها وكيل لأعمال شركة بوبا الشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية، واتفاقية تقديم خدمات فنية فيما بين الشركة وشركة أساس للرعاية الصحية، كما جرت موافقة المساهمين على أن يكون تاريخ نفاذ الشراء في ٠٤/٠١/١٤٣٠هـ الموافق ٠١/٠١/٢٠٠٩م، كما وقد وافق المساهمون بالإجماع في الجمعية العامة العادية الثانية والتي عقدت في يوم الأربعاء ١٩/٠٩/١٤٣٠هـ الموافق ٠٩/٠٩/٢٠٠٩م على قيام الشركة بالدخول في اتفاقية ترخيص استعمال علامة بوبا التجارية واتفاقية رخصة استخدام نظم المعلومات واتفاقية الخدمات مع شركة بوبا آسيا وكذلك اتفاقية الخدمات الفنية مع شركة بوبا فاينانس وتفويض مجلس إدارة الشركة بالموافقة على شروط وأحكام تلك الاتفاقيات.

وبموجب خطاب المؤسسة رقم ٩٢٨/١٥/٠٧/١٤٣٠هـ الموافق ٠٧/٠٦/٢٠٠٩م حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على نقل المحفظة التأمينية التابعة لشركة بوبا الشرق الأوسط (البحرين) إلى شركة بوبا العربية وتمت إعادة نشر القوائم المالية للربع الأول من العام ٢٠٠٩م بتاريخ ٢٨/٠٧/١٤٣٠هـ الموافق ٢١/٠٧/٢٠٠٩م بعد اعتمادها من قبل مدققي الحسابات لتتضمن كافة الجوانب المتعلقة بنشاط الشركة بما في ذلك عمليات التأمين والتي لم تكن تنشر سابقاً لعدم الانتهاء من نقل المحفظة.

٣. الموافقة على منتجات الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي:

حصلت الشركة على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها الصادر برقم أس / ٢٢٩ / ٢٠١٩ هـ الموافق ٢٠١٩/١٠/٢٠م على جميع منتجاتها، وذلك طبقاً للمادة السادسة عشر من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

٤. التأهيل النهائي من مجلس الضمان الصحي التعاوني:

بموجب خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني المؤرخ في ١١/٠٣/١٤٣٠ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٣/٠٨م ورقم ٢٠١٩/٠٨٢١/٣٠/٢ ض حصلت الشركة على التأهيل النهائي لممارسة نشاط التأمين الصحي التعاوني.

٥. الخطط والقرارات والتطورات المهمة لبوبا العربية خلال العام:

• ٥.١ استكمال مرحلة مراجعة إستراتيجية الشركة :
أكملت الشركة مراجعة إستراتيجية أنشطتها التجارية وحصلت على موافقة مجلس الإدارة لتنفيذها خلال عام ٢٠١١م. ولقد اشتملت عناصر الإستراتيجية على إدخال المزيد من التحسينات في العمليات التجارية الأساسية لدعم مواصلة تطوير خدمة العملاء في الشركة وتحقيق الريادة في الرعاية الصحية وتطوير قنوات التوزيع وتسويق خدمات جديدة لخدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

• ٥.٢ مراجعة لائحة حوكمة الشركة:
أكملت الشركة مراجعة شاملة للائحة الحوكمة وقد حصلت على موافقة مجلس الإدارة في أكتوبر ٢٠١٠م. وتضمنت هذه المراجعة إنشاء لجنة للمخاطر والالتزام كلجنة فرعية من لجنة المراجعة، وتم تحديث اختصاصات كل لجنة من لجان المجلس. ولمزيد من التفاصيل مراجعة قسم اللجان ومجلس الإدارة من هذا التقرير.

• ٥.٣ الانتقال إلى المقر الرئيسي الجديد في جدة:
أكملت الشركة تجهيزات مقرها الرئيسي في جدة بنجاح حيث بدأت تباشر أعمالها من موقعها الجديد في شارع الروضة، حي الخالدية خلال النصف الأول من العام. وتهدف بوبا العربية من خلال هذا المقر الجديد إلى دعم خططها للنمو وتعزيز خدمة العملاء وتوفير بيئة عمل مميزة لموظفيها.

• ٥.٤ الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لافتتاح منافذ بيع جديدة:
خلال عام ٢٠١٠م حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المبدئية لافتتاح ٢٣ منفذاً جديداً للبيع بناءً على خطابها رقم OIVEV/ م ت / ١٩٧٧ بتاريخ ٠٠/١١/١٤٣١ هـ الموافق ٢٠١٠/١١/١٣م. وقد افتتحت الشركة بنجاح أول منفذ بيع في المنطقة الغربية خلال الربع الثالث، وفي المنطقة الوسطى والجنوبية خلال الربع الرابع. وبإذن الله سوف يتم افتتاح المزيد من منافذ البيع خلال عام ٢٠١١م.

• ٥.٥ التوصل إلى اتفاق بشأن العلامة التجارية:
بناءً على موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الثانية المنعقدة بتاريخ ١٩/٠٩/١٤٣٠ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٩/٠٩م على دخول الشركة في اتفاقية مع شركة بوبا الشرق الأوسط (شركة بحرينية) لاستخدام العلامة التجارية ("بوبا" مع أو بدون الشعار). ولمزيد من التفاصيل مراجعة الأيضاحات المرفقة بالقوائم المالية.

• ٥.٦ تنفيذ خطة حوافز طويلة المدى:
نفذت الشركة خلال العام الخطة التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة لمنح بعض كبار التنفيذيين حوافز طويلة المدى. وتم تعيين مدير صندوق مستقل لإدارة الاستحواذ على الأسهم في حالة اختيار كبار التنفيذيين ذلك. وقد حصل مدير الصندوق المستقل على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٠/١٠/١٤٣٢ هـ الموافق ٢٠١٠/١٢/٣١م على إدارة الأسهم الخاصة بخطة شركة بوبا العربية للحوافز طويلة المدى. وقد بلغ عدد الأسهم بالصندوق ١٤٠٠٠٧ سهم بقيمة شرائية ٢.٧ مليون ريال. وتنفيذاً للمادة ٥٧ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين قامت الشركة بإبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي بكامل تفاصيل خطة الحوافز طويلة المدى. وتنص خطة الحوافز طويلة المدى لكبار التنفيذيين على أن يقوم مدير الصندوق بالاستحواذ على بعض الأسهم الخاصة بالشركة نيابة عن كبار التنفيذيين ويتم تصنيف هذه الأسهم بأنها أسهم مستحوذة من قبل مدير الصندوق في إطار خطة حوافز طويلة المدى. ولمزيد من التفاصيل مراجعة الأيضاحات المرفقة بالقوائم المالية.

• ٥.٧ فريق التنفيذيين:
تم تعيين موظفين تنفيذيين جدد خلال العام المنصرم بعد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية المعنية لتعزيز قدرات الشركة وكفاءتها والإسهام في تنمية أعمالها التجارية. ويتكون فريق المديرين التنفيذيين من الرئيس التنفيذي للشركة، الرئيس التنفيذي للشؤون المالية، الرئيس التنفيذي التجاري، والرئيس التنفيذي لعمليات، والرئيس التنفيذي للموارد البشرية.

• ٥.٨ تطوير خطط استمرار العمل:
بعد الانتقال إلى المقر الرئيسي الجديد خصصت الشركة جزء من مواردها من أجل تطوير خطة ضمان الأداء واستمرار العمل وخطط التعافي من الكوارث لا قدر الله، على أن يتم تعزيز كافة الإجراءات والتفاصيل الخاصة بهذه الخطط خلال عام ٢٠١١م.

• ٥.٩ المسؤولية الاجتماعية للشركة:
إن التمسك بالقيم الاجتماعية والسعي إلى تشجيع ونشر الوعي الصحي داخل المجتمع السعودي، يعد احد الأهداف التي دفعت بوبا العربية إلى الالتزام ببرنامجهما للمسؤولية الاجتماعية. فقد قامت الشركة باتخاذ إجراء من شأنه التأكيد بأن المسؤولية الاجتماعية تعد واحدة من القيم الجوهرية لبوبا العربية وأنها مسألة إستراتيجية تؤثر على جميع جوانب سلوكيات الشركة. فإن بوبا العربية حريصة كل الحرص على إدارة عملياتها بما يتفق وينسجم مع مسؤوليتها تجاه المجتمع. حددت بوبا العربية عام ٢٠١١م موعداً لتنفيذ المرحلة الأولى لبرنامج المسؤولية الاجتماعية، حيث وافق مجلس الإدارة على توفير تغطية تأمين صحي مجاني للأيتام المقيمين في دور الأيتام في جميع أنحاء المملكة. ودور الأيتام المختارة هي الدور المسجلة تحت إشراف وزارة الشؤون الاجتماعية. ومن خلال هذه الحملة سوف يتم استخدام خبرة شركة بوبا العربية كداعم في سبيل توفير التغطية الصحية، وليس من خلال توفير التأمين الطبي فقط، بل من خلال جعله ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لنشر الوعي والإدراك، هذا بالإضافة إلى توفير خدمات الرعاية المنزلية وزيارات فحص للأيتام المقيمين في دور الأيتام المختارة.

٦. التوقعات المستقبلية والمخاطر والتطورات لبوبا العربية:

٦.١ المنافسة وديناميكية السوق:

لا تزال المؤشرات الاقتصادية لسوق التأمين الصحي مشجعة، فالإقتصاد قوي وبنعم بدعم وتمويل جيد، خاصة إذا استمر سعر برميل النفط يقارب الثمانين دولار. ولا تزال المملكة في حالة نمو سكاني متزايد مما يشير إلى مخاطر صحية عالية سوف تزيد جميعها مع زيادة أعمار السكان، وسوف تكون مسؤولية الحكومة والقطاع الخاص مسؤولية كبيرة بتحمل هذا العبء المتزايد. لا تزال الطبيعة التنافسية أكثر تحدياً، وبما أن غالبية الشركات قامت بالحصول على التأمين الصحي التزاماً بتعليمات مجلس الضمان الصحي التعاوني فإن السعي للحصول على حصة سوقية من خلال كسب عملاء جدد قد تحول إلى التركيز على الاحتفاظ بالعملاء الموجودين من خلال تقديم خدمات بجودة عالية وأسعار تنافسية، ونحن نعتقد أنه لا يزال هناك مجال جيد للنمو، لكن هذا سيكون أكثر وضوحاً في قطاعات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعائلات.

٦.٢ قدرة مقدمي خدمات الرعاية الصحية الاستيعابية:

لا يزال النقص النوعي لدى مقدمي خدمات الرعاية الصحية يشكل مصدر قلق، وكذلك مخاطر "الإفراط في العلاج" لأعضائنا مقابل رسوم لهذا العلاج. كما أن التوسع الكبير والسريع الذي طرأ مؤخراً في سوق التأمين أدى إلى استفاد طاقم مقدمي خدمات الرعاية الصحية، وهذا يعني أن القدرة الاستيعابية المتبقية قليلة مما لا يحفز مزودي الخدمات الصحية على توفير خدمة ذات جودة عالية وفعالة من حيث التكلفة في نفس الوقت في ظل نقص القدرة الاستيعابية، دون وجود المزيد من القدرة الاستيعابية و/أو لوائح تنظيمية جديدة، فإن أعضائنا سيستمرّون في مواجهة معدلات تضخم طبي متزايدة لتكلفة العلاج ونتائج صحية غير مشجعة.

٦.٣ القوة المالية:

لقد عززت الشركة ربحيتها وميزانيتها العمومية بشكل كبير خلال عام ٢٠١٠م، وهدفنا هو تقديم خدمات رعاية صحية نوعية أكثر فعالية وأقل تكلفة لأعضائنا مع ضمان عوائد مالية مناسبة، وأن نتمتع بالسيولة الكافية والملاءمة المالية لدفع مطالبات أعضائنا. كما هو مفصل في الباب ٩، فإن الإيرادات قد شهدت زيادة بنسبة ٣٣٪ وارتفع الدخل الصافي لمساهمينا بنسبة ٢٣٪ خلال العام، كما ارتفعت النقدية وما في حكمها والاستثمارات بما يعادل ١٦٤ مليون ريال خلال العام، بزيادة قدرها ٢٢٪.

٦.٤ متخصصون في الرعاية الصحية:

كوننا الشركة الوحيدة في المملكة العربية السعودية المتخصصة في مجال التأمين الطبي، نؤمن بأننا نستطيع تقديم قيمة مضافة لأعضائنا في مجال الرعاية الصحية، إذ يمكننا الاستفادة من قدرات ومهارات مجموعة بوبا العالمية بالاستمرار في مواصلة تقديم خدمات ومنتجات تؤكد لأعضائنا أننا نفهم احتياجاتهم ونعمل على توفير الخدمات والمنافع التي تمكنهم من الحصول على الرعاية الصحية والعلاج السليم في الوقت المناسب وبالتكلفة الملائمة.

٦.٥ المخاطر:

- المخاطر الجوهريّة التي تستحوذ على اهتمام إدارة الشركة هي:
- ضمان توظيف العمالة المؤهلة والمناسبة لتحقيق النمو وجودة الخدمات المقدمة.
- التأكد من تأمين الموقع البديل وجاهزية خطة ضمان الأداء واستمرار العمل وذلك بعد انتقال الشركة إلى المقر الرئيسي الجديد.
- التأكد من أن معايير حفظ وأمن أنظمة معلومات الشركة تتماشى مع أفضل الممارسات الدولية والنظامية.
- رصد وإدارة المخاطر التي قد تنجم نتيجة تجمع بعض مقدمي الخدمات الصحية بصورة تشكل خطر على مصلحة الشركة وأعضائها.
- رصد الارتفاع الحاد للرسوم النظامية والزكاة والأعباء الضريبية (التي بلغت ٤٤٪ من إجمالي الأرباح التشغيلية).
- إدارة المادة ٦٩ (مخصص الديون المعدومة) وآثارها المتعلقة بربحية الشركة وملاءمتها على الإيفاء بجميع متطلباتها.

٧. المعايير المحاسبية:

وفقاً لأحكام وأنظمة هيئة سوق المال بتاريخ ٢٠/٠٨/٢٠١٠هـ الموافق ٢٧/٠٨/٢٠٠٨م، التي تنص على إصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)، لقد تم إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية (IAS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA). وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية. ولأغراض المقارنة فإن النتائج الواردة في هذا التقرير تتضمن فترة الاثني عشر شهراً المنتهية بتاريخ ١٤/٠١/٢٠١١هـ الموافق ١٢/٠٩/٢٠٠٩م ومع ذلك فإن نتائج العام ٢٠٠٩م تمثل القوائم المالية السنوية الأولى للشركة، والإيضاحات المالية المرفقة التي تعكس فترة العشر سنوات شهراً من تاريخ ٢٤/٠٤/٢٠١٠هـ الموافق ٠١/٠٨/٢٠٠٨م والمنتهية بتاريخ ١٤/٠١/٢٠١١هـ الموافق ١٢/٠٩/٢٠٠٩م.

٨. رأي غير متحفظ لمراجعي الحسابات الخارجيين المستقلين:

يتضمن التقرير المشترك لمراجعي الحسابات الخارجيين المستقلين رأياً غير متحفظ بأن القوائم المالية الكلية تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي للشركة وتتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

٩. البنود المالية:

٩.١ ملخص مؤشرات الأداء الرئيسية:

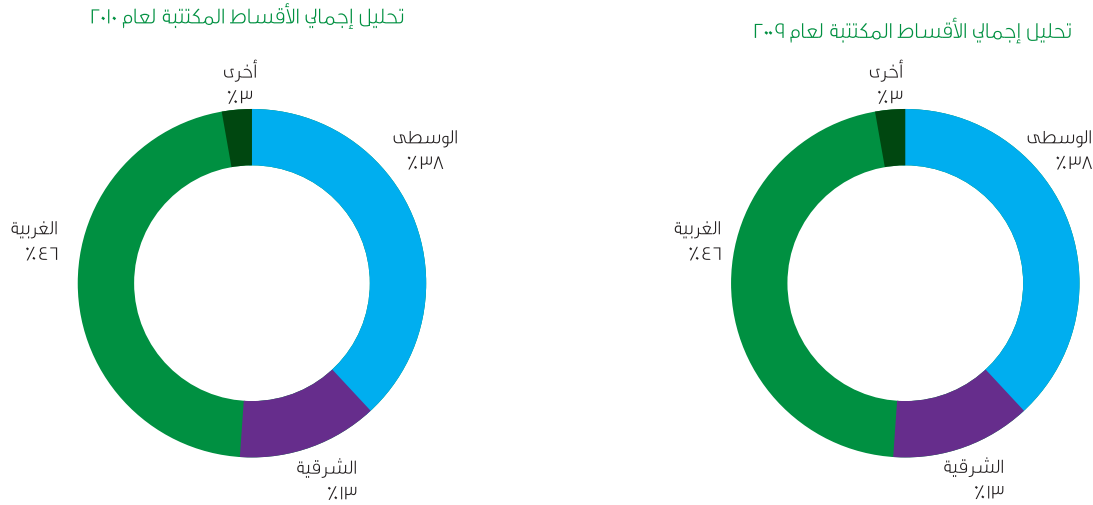
الوصف	٢٠٠٩ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
إجمالي الأقساط المكتتبة	١,٣٤٧,٣٣٧	١,٧٤٩,٣٩٠	٤٠٢,٠٥٣	%٣٠
صافي الأقساط المكتتبة	١,٢٠٥,٣٥١	١,٦٠٨,٩٠٨	٤٠٣,٥٥٧	%٣٣
صافي نتائج الاكتتاب	٢٣١,٩٢٩	٣٠٠,٨٠٥	٦٨,٨٧٦	%٣٠
إجمالي معدل مصاريف التشغيل	%١٤,٦	%١٤,٣	%٠,٣-	%٢-
فائض عمليات التأمين	٥٩,٥٢٢	٨١,١١٨	٢١,٥٩٦	%٣٦
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	٥,٩٥٢	٨,١١٢	٢,١٦٠	%٣٦
صافي إيرادات المساهمين	٥٧,٧٣٢	٧٠,٧٩٨	١٣,٠٦٦	%٢٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	٤٠,٠٠٠	٣٩,٩٤٢	(٥٨)	%٠
الربح الأساسي للسهم (بالريال السعودي)	١,٤٤	١,٧٧	٠,٣٣	%٢٣

شهد عام ٢٠١٠م زيادة عدد المشتركين بنسبة بلغت ٢٠٪ مقارنة بالعام ٢٠٠٩م نتج عنها تحسن في الإيرادات بنسبة ٣٣٪. وعلى نطاق واسع، تمت مطابقة زيادة الإيرادات مع زيادة المطالبات بنسبة ٣٤٪ مما زاد نتائج الاكتتاب بنسبة ٣٠٪. ولقد ارتفعت المصروفات العامة مع تزايد حجم العملاء والاستثمار الإضافي بسبب الانتقال إلى المقر الجديد. ومع وجود عوائد مستقرة للاستثمارات، فقد تحسن صافي دخل المساهمين بنسبة ٢٣٪ خلال العام ٢٠١٠م.

٩.٢ إجمالي الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي:

الوصف	٢٠٠٩ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
المنطقة الوسطى	٥١١,٩٥٧	٦٦٣,٣٩٥	١٥١,٤٣٩	%٣٠
المنطقة الشرقية	١٧٩,٦٦٧	٢٢٧,٥٢٣	٤٧,٨٥٦	%٢٧
المنطقة الغربية	٦٢٠,٣٣٦	٨١٣,٧٦٩	١٩٣,٤٣٣	%٣١
أخرى	٣٥,٣٧٧	٤٤,٧٠٣	٩,٣٢٦	%٢٦
إجمالي الأقساط المكتتبة	١,٣٤٧,٣٣٧	١,٧٤٩,٣٩٠	٤٠٢,٠٥٣	%٣٠

بلغت الإقساط المكتتبة ١,٧٤٩ مليون ريال أي بزيادة نسبتها ٣٠٪ نتيجة لاستمرار الأداء القوي في المبيعات سواء من خلال اكتساب عملاء جدد أو المحافظة على العملاء. وذلك كون الشركة تمارس نشاط التأمين الطبي فقط وتمارس جميع عملياتها في المملكة العربية السعودية، وحالياً تتركز أغلب عائداتها في المنطقة الغربية والوسطى والشرقية، وكما هو موضح أدناه، فإن إجمالي الإقساط المكتتبة جغرافياً لعام ٢٠١٠م يشبه إلى حد كبير نتائج عام ٢٠٠٩م.



٩.٣ صافي المطالبات المتكبدة:

الوصف	٢٠٠٩ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
صافي المطالبات المتكبدة	٩٧٣,٤٢٢	١,٣٠٨,١٠٣	٣٣٤,٦٨١	%٣٤

يعود سبب زيادة المطالبات المتكبدة نتيجة لنمو العمل خلال عام ٢٠١٠م بالتزامن مع زيادة التضخم الطبي.

• ٩.٤ إجمالي المصروفات التشغيلية:

الوصف	٢٠٠٩ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
المصروفات التشغيلية لعمليات التأمين	١٧٠,٠٧٣	٢٢٣,٨٨٨	٤٨,٨١٠	%٢٨
المصروفات التشغيلية لعمليات المساهمين	١,٤٦٢	٦,٢٧٠	٤,٨١٣	%٣٢٩
إجمالي المصروفات التشغيلية	١٧٦,٥٣٥	٢٣٠,١٦٣	٥٣,٦٢٨	%٣٠
نسبة المصروفات التشغيلية للأقساط المكتسبة	%١٤,٦	%١٤,٣	-%٠,٣	-%٢

لقد تحسّن معدل المصروفات التشغيلية لبيع نسبة ١٤,٣% مقارنة مع مصروفات العام المنصرم التي بلغت نسبتها ١٤,٦% وتعود أسباب الزيادة في المصروفات التشغيلية لعمليات المساهمين إلى مصاريف دفعت مرة واحدة لاستكمال مرحلة مراجعة الإستراتيجية .
تفاصيل المصروفات التشغيلية لعمليات التأمين ضمن الفقرة ٩,٥ .

• ٩.٥ مجموع مصروفات التشغيل لعمليات التأمين:

الوصف	٢٠٠٩ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (لم يعد مطلوباً) مخصص إضافي	٢٣,٦٠٠	٢٥,٩٩١	٢,٣٩١	%١٠
مصرفات بيع وتسويق أخرى	٧٥,٩٩٩	٨٧,٣٣٣	١١,٣٣٤	%١٥
مجموع مصروفات البيع والتسويق - عمليات التأمين	٩٨,٥٩٨	١١٣,٦٨٩	٢٥,٠٩١	%٢٥
مجموع مصروفات عمومية وإدارية - عمليات التأمين	٧٦,٤٧٥	١٠٠,١٩٩	٢٣,٧٢٤	%٣١
مجموع مصروفات التشغيل لعمليات التأمين	١٧٥,٠٧٣	٢٢٣,٨٨٨	٤٨,٨١٠	%٢٨

• ٩.٥.١ مصروفات البيع والتسويق لعمليات التأمين:

يعود سبب الزيادة الملحوظة في مصروفات البيع والتسويق الخاصة بعمليات التأمين بشكل رئيسي إلى تحمل الشركة رسوم نظامية خلال العام وزيادة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها كما هو موضح أدناه:

تحملت الشركة رسوم نظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي تضمنت رسوم بقيمة ٣,٤١٣ ألف ريال تخص أقساط مكتتبه تم اكتتابها عام ٢٠٠٨م (وفقاً لقوانين مؤسسة النقد العربي السعودي). وبالتالي فإن الزيادة الفعلية لمصاريف الرسوم النظامية خلال الفترة من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٠م بمبلغ ٥,٨٤ ألف ريال. إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (الذي لم يعد مطلوباً) لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م كانت نتيجة عن مخصص تم تكوينه مقابل أقساط مكتتبه غير مفوترة وأصبح غير مطلوب. إن الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١م هو ناتج عن زيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فوق المستوى المطلوب من مؤسسة النقد العربي السعودي. يعود السبب في زيادة مصروفات البيع والتسويق الأخرى بشكل رئيسي إلى زيادة العمولات وتكاليف الموظفين.

• ٩.٥.٢ مصروفات عمومية وإدارية لعمليات التأمين:

يعود السبب في الزيادة الملحوظة للمصروفات العمومية والإدارية لعمليات التأمين لهذا العام بشكل رئيسي إلى التكاليف التي تكبدتها الشركة خلال تطوير القدرة التنظيمية لدعم العملاء ومصاريف أخرى على شكل تكاليف تدفع مرة واحدة متعلقة بالانتقال إلى المبنى الجديد لمقر الشركة الرئيسي في جدة.

• ٩.٦ فائض عمليات التأمين:

الوصف	٢٠٠٩ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
فائض عمليات التأمين	٥٩,٥٢٢	٨١,١١٨	٢١,٥٩٦	%٣٦

تعود الزيادة في فائض العمليات بشكل رئيسي إلى زيادة نتيجة الاكتتاب التي بلغت ٦٨,٨٧٦ ريال مقارنة مع العام السابق، ولكن تقابلها زيادة في مصروفات التشغيل كما هو موضح في (٩,٤ و ٩,٥).

• ٩.٧ إيرادات الاستثمار:

الوصف	٢٠٠٩ سعودي بالآلاف (١٢ شهر) ريال	٢٠١٠ سعودي بالآلاف (١٢ شهر) ريال	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
إيرادات استثمار عمليات التأمين	٢,٦٦٠	٣,٨٢٠	١,١٦٠	%٤٤
إيرادات استثمار عمليات المساهمين	٥,٦٢٤	٤,٠٦٧	(١,٥٥٧)	-%٢٨
إجمالي إيرادات الاستثمار	٨,٢٨٤	٧,٨٨٧	(٣٩٧)	-%٥

يعود سبب الانخفاض في إيرادات الاستثمارات خلال العام مقارنة بالعام السابق نتيجة لانخفاض أسعار الفائدة، وذلك بسبب السهولة الوفيرة في السوق، أيضاً تأثرت إيرادات الاستثمارات خلال عام ٢٠١٠م بالعمليات الأولية المتعلقة بتعيين طرف ثالث خارجي لإدارة محفظة الاستثمار.

• ٩.٨ صافي أرباح المساهمين:

الوصف	٢٠٠٩ سعودي بالآلاف (١٢ شهر) ريال	٢٠١٠ سعودي بالآلاف (١٢ شهر) ريال	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
صافي أرباح المساهمين	٥٧,٧٣٢	٧٠,٧٩٨	١٣,٠٦٦	%٢٣

تعود سبب الزيادة في صافي أرباح المساهمين خلال العام إلى زيادة نتيجة الاكتتاب التي بلغت ٦٨,٨٧٦ ألف ريال.

• ٩.٩ ملخص قائمة المركز المالي:

الوصف	٢٠٠٩ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٢/٣١/٠٩	٢٠١٠ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٠/١٢/٣١/١٠	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
موجودات عمليات التأمين	٨٩٥,١٤٧	١,١٣٠,٢٧٧	٢٣٥,١٣٠	%٢٦
موجودات المساهمين	٥٠٨,٠٠٧	٥٣٨,٥٥٧	٣٠,٥٥٠	%٦
مجموع الموجودات	١,٤٠٣,١٥٤	١,٦٦٨,٨٣٤	٢٦٥,٦٨٠	%١٩
المطلوبات وفائض عمليات التأمين	٨٩٥,١٤٧	١,١٣٠,٢٧٧	٢٣٥,١٣٠	%٢٦
مطلوبات المساهمين	٧٠,٦٥٤	٤٥,٥٦٨	(٢٥,٠٨٦)	-%٣٦
حقوق المساهمين	٤٣٧,٣٥٣	٤٩٢,٩٨٩	٥٥,٦٣٦	%١٣
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	١,٤٠٣,١٥٤	١,٦٦٨,٨٣٤	٢٦٥,٦٨٠	%١٩

تعود أسباب الزيادة في المطلوبات خلال العام بشكل رئيسي إلى زيادة الاحتياطيات الفنية بمبلغ ٢١٤,٤٢٢ ألف ريال بسبب نمو الأقساط المكتتبة خلال العام، ويعود سبب الانخفاض في مطلوبات المساهمين بشكل رئيسي إلى تسوية المدفوعات المتعلقة بالشهرة والتي بلغت ٢٨,٠١٠ ألف ريال خلال العام، وتلقت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتسوية هذا المبلغ بموجب خطابها رقم ٢٠١٨٤/م ت/ بتاريخ ١٦/٤/١٤٣١هـ الموافق ٣١/٣/٢٠١٠م، وخلال العام حققت الشركة مبلغ ٢١٧,٥٩١ ألف ريال من الأنشطة التشغيلية (مبلغ ١٥٦,٧١١ ألف ريال من عمليات التأمين ومبلغ ٦٠,٨٨٠ ألف ريال من عمليات المساهمين).

• ٩.١٠ مجموع الموجودات:

الوصف	٢٠٠٩ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٢/٣١/٠٩	٢٠١٠ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٠/١٢/٣١/١٠	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
مجموع الموجودات	١,٤٠٣,١٥٤	١,٦٦٨,٨٣٤	٢٦٥,٦٨٠	%١٩

تعود أسباب الزيادة في مجموع الموجودات خلال العام بشكل رئيسي إلى زيادة صافي النقد وما في حكمه / الاستثمارات (صافي الزيادة مجموعها ١٦٤,٢٢٨ ألف ريال) وزيادة في صافي أقساط التأمين المستحقة بلغت ٨٢,٤٤٢ ألف ريال.

• ٩.١١ النقد وما في حكمه:

الوصف	٢٠٠٩ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٢/٣١/٠٩	٢٠١٠ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٢/٣١/١٠	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
النقد وما في حكمه لعمليات التأمين	٤٤٤.١٦٢	٣٤٦.٩٠٨	٩٧.٢٥٤	- ٢٢%
النقد وما في حكمه للمساهمين	٣٠٨.٧٨٩	١٣.٦٣١	٢٩٥.١٥٨	- ٩٦%
مجموع النقد وما في حكمه	٧٥٢.٩٥١	٣٦٠.٥٣٩	٣٩٢.٤١٢	- ٥٢%

يعود سبب الانخفاض في النقد وما في حكمه إلى شراء استثمارات خلال العام. فقد تم شراء استثمارات بمبلغ ٢٥٣,٩٦٥ ألف ريال ومبلغ ٢٩٦,٠٦٥ ألف ريال من قبل عمليات التأمين والمساهمين على التوالي.

• ٩.١٢ الاستثمارات:

الوصف	٢٠٠٩ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٢/٣١/٠٩	٢٠١٠ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٢/٣١/١٠	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
استثمارات عمليات التأمين	-	٢٥٧.١٧٨	٢٥٧.١٧٨	-
استثمارات عمليات المساهمين	-	٢٩٩.٤٦٢	٢٩٩.٤٦٢	-
مجموع الاستثمارات	-	٥٥٦.٤٦٠	٥٥٦.٤٦٠	-

خلال العام قامت الشركة بتعيين طرف ثالث خارجي لإدارة المحفظة الاستثمارية وقام بتحويل مبلغ ٥٥٠ مليون ريال للاستثمار نيابة عن الشركة وقد جاء ذلك في أعقاب عملية اختيار دقيقة وبعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار عليها.

• ٩.١٣ صافي الأقساط المستحقة:

الوصف	٢٠٠٩ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٢/٣١/٠٩	٢٠١٠ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٢/٣١/١٠	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
مجموع صافي الأقساط المستحقة	٤٠٧.٣٩٨	٤٨٩.٨٤٠	٨٢.٤٤٢	٢٠%

يعود سبب النمو في صافي أقساط التأمين المستحقة إلى نمو الأقساط المكتتبة خلال العام. وتغير النسبة المئوية في صافي أقساط التأمين المستحقة بنسبة ٢٠% وهو أقل من النمو في الأقساط المكتتبة التي بلغت نسبتها ٣٠% وذلك نتيجة للتحصيل القوي والمستمر والسيطرة على إدارة ومعالجة عمليات الائتمان بالشركة.

• ٩.١٤ الاحتياطات الفنية:

الوصف	٢٠٠٩ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٢/٣١/٠٩	٢٠١٠ ريال سعودي بالآلاف كما في ١٢/٣١/١٠	٢٠١٠ التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٠ نسبة التغير
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٥٢٢.٥١٧	٦٥٩.٨١٩	١٣٧.٣٠٢	٢٦%
احتياطي مطالبات قائمة	٢٧٥.٢٥٩	٣٥٢.٣٧٩	٧٧.١٢٠	٢٨%
مجموع الاحتياطات الفنية	٧٩٧.٧٧٦	١.٠١٢.١٩٨	٢١٤.٤٢٢	٢٧%

يعود سبب النمو في الاحتياطات الفنية إلى نمو الأقساط المكتتبة بنسبة ٣٠% خلال العام. فقد كانت احتياطات الأقساط غير المكتسبة في ١٢/٣١/٠٩ تمثل ٣٧,٧% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة السنوية مقابل ٣٨,٨% للعام ٢٠٠٩م، وتمثل احتياطات المطالبات القائمة ٢٦,٩% من صافي المطالبات المكتتبة خلال العام مقابل ٢٨,٣% للعام ٢٠٠٩م.

١٠. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تنص المادة الرابعة والأربعين من النظام الأساسي للشركة على التالي بالأخذ في الاعتبار حساب وتوزيع الأرباح:

- استثناء الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تجنيد ٢٠% من صافي الأرباح لتكون احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى ما بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- يحق للجمعية العامة العمومية - وفقاً لتوصية مجلس الإدارة - تجنيد نسبة مئوية من صافي الأرباح السنوية لتكون احتياطي إضافي يخصص لأي غرض تحدده الجمعية العامة.
- يوزع من الباقي دفعة أول للمساهمين لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
- يوزع الباقي للمساهمين بصفة حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- يجوز لمجلس الإدارة إصدار قرار بتوزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

١١. المبيعات والأنشطة التشغيلية الأخرى:

• ١١.١ المبيعات والتسويق:

لجعل المنتجات والخدمات في متناول العملاء والأعضاء، واصلت بوبا العربية جهودها في تطوير وتحسين أنشطة البيع وقنوات التوزيع المباشر وذلك بالاستمرار في بناء فريق مبيعات مؤهل ومدرب تدريباً جيداً وكذلك قامت الشركة بفتح ثلاث نقاط بيع جديدة خلال العام ٢٠١٠م، كما قامت بتطوير برامج إلكترونية لإدارة علاقات العملاء وقامت بتدريب العاملين على استخدامها.

وقد قامت بوبا العربية بإطلاق حملات تسويقية وإعلانية على مدار العام شملت كافة الصحف اليومية بغرض ترويج منتجاتها وخدماتها الرائدة في مجال التأمين الصحي، وساعد ذلك في تحقيق نمو ملحوظ في عدد العملاء بنسبة ٢٠٪، ووصل عدد أعضائها إلى أكثر من مليون عضواً، كما أن نسبة التجديد قد تجاوزت ٨٠٪. كما تم أيضاً إطلاق حملة توعية صحية لعملائنا ساعدت العديد منهم على التعامل مع مشاكل الصحة العامة والمحافظة على أسلوب حياة صحية، وقد تم ذلك من خلال إجراء العديد من الندوات تناولت مواضيع صحية هامة مثل انفلونزا الخنازير، ومكافحة الإقلاع عن التدخين، والوقاية من مرض السكري والسيطرة على مضاعفاته، وحساسية الجهاز التنفسي والإسعافات الأولية والتدريب على الإنعاش القلبي.

• ١١.٢ إدارة العمليات وخدمات العملاء:

لا تزال بوبا العربية توفر لعملائها خدمات متطورة بما في ذلك خط المساعدات الطبية، والرد الفوري على طلب الموافقات المسبقة للعلاج، وخدمة الرسائل النصية القصيرة، والخدمات التفاعلية عبر الإنترنت للإضافة والحذف وسرعة الربط مع مجلس الضمان الصحي التعاوني. كما واصلت بوبا العربية الاستثمار في أنظمتها، وعملياتها وموظفيها لتعزيز قدراتها في صنع القرارات الطبية وتحسين أدائها وخدماتها، وتطوير علاقتها مع مقدمي الخدمة وكذلك تقديم خدمة عملاء مميزة عبر الهيكل الجديد لمركز خدمة العملاء، وسوف تستمر بوبا العربية في دعم جميع المبادرات مع الإدارة الطبية الجديدة، وإستراتيجية خدمة العملاء الجديدة لإدارة الجودة الكلية للحفاظ على أعلى مستوى للرعاية الصحية وتوفير بيئة تزدهر فيها الخدمات المتميزة.

• ١١.٣ الموارد البشرية:

خلال عام ٢٠١٠م، ركزت إدارة الموارد البشرية على تلبية الطلب المتزايد للتزويد الأعمال بالموارد البشرية، فازداد عدد الموظفين خلال العام بنسبة ٣٠٪، فضلاً عن ارتفاع معايير الاختيار وجودة التدريب، كما ارتفع معدل السعوية بنسبة ٧٪ ليصل إلى ٤٩٪ بحلول نهاية العام، وقد تم التركيز على التدريب بشكل رئيسي، فقد قامت الشركة بتنفيذ ثلاثة عشر برنامج تدريبي متخصص بما في ذلك الدورات التدريبية المعتمدة مثل (SHL و IFCE)، فضلاً عن توحيد جميع الإجراءات والمهام الوظيفية التي تم تحديثها وفقاً لمتطلبات مكتب العمل السعودي.

في أبريل ٢٠١٠م انتقلت الشركة إلى مقرها الجديد وتم إجراء مراجعة شاملة للمرافق فيما يتعلق بالأمن والسلامة والتأكد من أن المبنى يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، وببلي الغالبية العظمى من الاحتياجات مع جدولة بعض التحسينات التي سيتم إجرائها خلال العام ٢٠١١م، كما عقدت إدارة الموارد البشرية اجتماعات دورية بانتظام لفريق (الرؤساء التنفيذيين) مع الموظفين لضمان إيجاد وسائل إيجابية ومثمرة لتبادل وجهات النظر وتقديم تحليل كامل للنقاط الرئيسية والأسئلة المتكررة في مجال العمل واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

• ١١.٤ المشاريع والأنظمة المعلوماتية:

واصلت بوبا العربية استثمارها في الأنظمة المعلوماتية وتطوير قدراتها لضمان إيجاد أنظمة فعالة للتعامل مع النمو المستقبلي بشكل متوازي مع الاستثمار في الأنظمة المعلوماتية كعامل أساسي لتحسين خدمة العملاء المستقبلية خلال عام ٢٠١٠م وضعت الشركة خطط لاستمرارية أعمالها والتي سوف تنفذ خلال عام ٢٠١١م، بالإضافة إلى ذلك قامت بوبا بتعزيز خدماتها المقدمة عبر الإنترنت، ونفذت نظام جديد لإدارة المشاريع مع توحيد نظام اتصالاتها، وستواصل بوبا العربية جهودها لتطبيق أحدث تقنيات خدمة العملاء للحفاظ على مكانتها الرائدة في هذا السوق الذي تشهد فيه المنافسة، وسوف يدعم هذا التوجه فريق جديد (وهو مكتب إدارة المشاريع) الذي سيعمل على ضمان تقديم المشاريع في الوقت المناسب وفي حدود الميزانية.

١٢-١٨ الإيضاحات الإضافية (الإفصاح حسب اللوائح النظامية)

١٢.١ أمور متعلقة بمجلس الإدارة والجمعية العمومية:

• ١٢.١.١ أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم المشاركين في عضوية مجالس شركات أخرى:

يتكون مجلس إدارة شركة بوبا العربية من السادة التالي ذكرهم مع بيان بالأعضاء المشاركين في إدارة مجالس الشركات الأخرى:

فئة العضوية	الاسم	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
أعضاء غير تنفيذيون	المهندس لؤي هشام ناظر الأستاذ وليام ستيفن ورد الأستاذ دين ألان هولدن السيد أجناتيو إيرنيو اريباباين	لا يوجد لا يوجد لا يوجد لا يوجد
أعضاء مستقلون	الأستاذ عامر عبد الله علي رضا المهندس زهير حامد فايز السيد صالح ناصر الجاسر	الشركة السعودية للخدمات الصناعية لا يوجد شركة إتحاد اتصالات والمجموعة السعودية للأبحاث والتسويق
عضو تنفيذي	السيد ظل هشام ناظر	لا يوجد

• ١٢.٢ تغييرات مجلس الإدارة خلال العام:

فيما يلي التغييرات التي طرأت على مجلس إدارة الشركة خلال العام:

الأعضاء المستقلين / تاريخ	الأعضاء الجدد / تاريخ	الأعضاء الجدد / تاريخ
السيد بابلو خوانتيغو أربيليكويتا ٢٠٠٩-١١-٢٣	السيد دين ألان هولن ٢٠١٠-٠-٢	شركة بوبا انفسست منتس افورسيس ليمتد
السيد انتوني فرانك كابريلي ٢٠١٠-٩-٤	السيد أجنأكيو ايرنيو اربيباين ٢٠١٠-١٠-١٢	شركة بوبا انفسست منتس افورسيس ليمتد
السيد محمد عاكف المغربي ٢٠١٠-١٠-٣	السيد صالح ناصر الجاسر ٢٠١٠-١٠-١٢	مستقل

• ١٢.٣ مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

فيما يلي بيان يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وأكبر خمس من كبار التنفيذيين بالشركة يتضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١م إلى ٢٠١٠/١٢/٣١م:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذي / المستقلين	خمس من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	١٣٧	٧٦٥	٥,٧١٤
البدلات	١٢	٦٣	.
المكافآت السنوية	.	.	١,٩٤٧
خطة الحوافز طويلة المدى أو مكافأة نهاية الخدمة	.	.	٢,٢١٠
الإجمالي ريال سعودي بالآلاف	١٤٩	٨١٩	٩,٨٧١

إن المبالغ المدرجة للعضو التنفيذي الذي يشغل أيضاً منصب الرئيس التنفيذي، هي رسوم وبدلات الحضور لاجتماعات المجلس واللجان. هذا وقد تم ضم مكافأة الرئيس التنفيذي والمبالغ المخصصة للحوافز طويلة المدى ومكافأة نهاية الخدمة ضمن قائمة خمسة من كبار المديرين التنفيذيين المبينة في الجدول أعلاه. لم تكن هناك أي مكافآت سنوية أو حوافز طويلة المدى أو مكافأة نهاية الخدمة، أو مزايا أخرى مدفوعة أو منصوص عليها فيما يتعلق بأي من أعضاء المجلس الآخرين.

• ١٢.٤ وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة المباشرة بأسهم الشركة:

فيما يلي وصف لمصالح أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية المتعلقة بأسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي تغير عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام
المهندس لؤي هشام ناظر	رئيس مجلس إدارة	٢٧٢,٨٠٠	٠,٦٨٢%	٢٧١,٨٠٠	٠,٦٧٩%	١,٠٠٠
السيد طل هشام ناظر	عضو	١,٠٠٠	٠,٠٢٥%	-	-	١,٠٠٠
السيد وليام ستيفن وورد	عضو	-	-	-	-	-
السيد عامر عبد الله علي رضا	عضو	٦,٠٠٠	٠,٠١٥%	-	-	٦,٠٠٠
المهندس زهير حامد فايز	عضو	١,٠٠٠	٠,٠٢٥%	-	-	١,٠٠٠
السيد دين ألان هولدن	عضو	-	-	-	-	-
السيد صالح ناصر الجاسر	عضو	-	-	١٠٦,٠٠٠	٠,٢٦٥%	٠,١٠٦,٠٠٠
السيد أجنأكيو ايرنيو اربيباين	عضو	-	-	-	-	-

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

• ١٢.٥ وصف لمصالح كبار التنفيذيين المباشرة بأسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد لأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	نسبة التغير خلال العام
الأستاذ/ هشام فايز علي رضوان	الرئيس التنفيذي التجاري	٢٣,٠٠٠	٠,٠٥٧%	٥٠٠	٠,٠٠٢%	٢٣,٥٠٠

• ١٢.٦ اجتماعات مجلس الإدارة وأسماء الحاضرين:

الاسم	المنصب	العضوية	الاجتماع الأول ١٠/٣/٢٣	الاجتماع الثاني ١٠/٦/١٤	الاجتماع الثالث ١٠/٦/٢٠	الاجتماع الرابع ١٠/١٢/١٤
المهندس لؤي هشام ناظر كل العام	الرئيس	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد طل هشام ناظر كل العام	عضو/الرئيس التنفيذي	تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد وليام ستيفن وورد كل العام	عضو	غير تنفيذي	نعم	نعم	لا	نعم
السيد عامر عبد الله علي رضا	عضو	مستقل	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس زهير حامد فايز	عضو	مستقل	لا	لا	لا	لا
السيد انتوني فرانك كابريلي ١٠/١/١ إلى ١٠/٩/٤	استقال	لا ينطبق	لا	لا	لا ينطبق	لا ينطبق
الدكتور محمد عاكف المغربي ١٠/١/١ إلى ١٠/١٠/٣	استقال	لا ينطبق	لا	لا	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد دين ألان هولدن ١٠/٥/٢ إلى ١٠/١٢/٣١	عضو	غير تنفيذي	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم
السيد أجنالكو ايرنيو ارباين ١٠/١٠/١٢ إلى ١٠/١٢/٣١	عضو	غير تنفيذي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم
السيد صالح ناصر الجاسر ١٠/١٠/١٢ إلى ١٠/١٢/٣١	عضو	مستقل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم

• ١٢.٧ أهم قرارات المجلس خلال العام:

- من بين القرارات المهمة التي وافق عليها المجلس خلال العام ما يلي :
- الموافقة على المرحلة الأولى من إستراتيجية الشركة .
- الموافقة على تعيين طرف ثالث لإدارة محفظة الاستثمار وفقاً لتوصية لجنة الاستثمار.
- الموافقة على افتتاح عدة منافذ بيع جديدة في المملكة العربية السعودية.
- الموافقة على أنظمة وسياسات الحوكمة والالتزام التالية:

- لائحة حوكمة الشركة ومرجعية شروط لجان المجلس.
- سياسة الإفصاح والشفافية.
- سياسة مكافحة الاحتيال.
- سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

• ١٢.٨ اجتماعات الجمعية العامة خلال العام :

- عقدت الجمعية العامة العادية الثالثة اجتماعها بتاريخ ٨/٤/١٤٣١هـ الموافق ٢٤/٣/٢٠٢٠م وتم خلال الاجتماع الموافقة على مايلي:
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن فترة العشرة شهور المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٩م.
- الموافقة على القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الخارجيين، للعشرين شهوراً المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٩م.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية القانونية والمالية لإدارة الشركة خلال فترة العشرة شهوراً المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٩م.
- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للشركة لعام ٢٠٢٠م وفقاً لتوصية لجنة المراجعة.
- الموافقة على التغييرات في عضوية مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩م.

• ١٢.٩ عقود التأمين مع الشركات المتعلقة بأعضاء المجلس :

لقد وقعت الشركة عقود تأمين صحي مع الشركات التي تصنف بأن أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية لديهم مصالح فيها، وتؤكد بوبا العربية بأن تسعيرة هذه العقود تمت على أساس التسعيرة المستهدفة للشركة والمتفق عليها، كما تؤكد بوبا العربية بأن هذه العقود لا تنطوي على أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي استحقاقات خاصة إضافية وكذلك لا يحق لهم تلقي أي دعم أو خدمات مختلفة عن تلك التي يتم توفيرها لأي من عملاء الشركة الآخرين، وتم توضيح الأقساط المكتتبة والتعويضات المدفوعة المتعلقة بهذه العقود التأمينية في إيضاح المعاملات مع جهات ذات العلاقة في الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية.

• ١٢.١٠ عقود أخرى مع شركات ذات صلة بأعضاء المجلس:

خلال السنة المالية للعام ٢٠٠٩م عينت بوبا العربية شركة زهير فايز (ZFP) التي يعمل فيها السيد فايز مديراً، وهو أحد مساهميها الرئيسيين، لتنفيذ أعمال التصميم الداخلي لمكتبها الرئيسي في جدة، وقد تم إنهاء العقد خلال عام ٢٠١٠م في الوقت الذي انتقلت فيه بوبا إلى مقرها الجديد خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٠م. ورغم أن السيد زهير فايز أحد أعضاء مجلس إدارة شركة بوبا العربية، إلا أن الشركة أجرت بحث كامل ومستقل عن المقاول واختارت في نهاية المطاف شركة زهير فايز بالاستناد إلى معايير واسعة النطاق مثل التسعيرة والجودة والسمعة، وقام رئيس المجلس بعرض هذا العقد على المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ ٨/٤/١٤٣١هـ الموافق ٢٠١٠/٣/٢٤م، ولم يتطلب هذا العقد موافقة الأعضاء للتنازل عن أي تعويض من أي نوع.

١٣. الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

• ١٣.١ لائحة حوكمة الشركة:

التزمت بوبا العربية بلائحة حوكمة الشركات وفقاً للقرار الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٨/١/١٤٣٠هـ الموافق ١/٩/٢٠٠٩م باستثناء ما يلي:

- الفقرة (ب) من المادة السادسة المتضمنة إتباع الشركة لأسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة. ومع ذلك فإن الشركة تتبع أحكام المادة ٩٣ الصادرة عن وزارة التجارة وكذلك تطبيق المادة ٣٤ من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على:

”أن الشركة تقوم بحساب الأصوات في الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية على أساس صوت لكل سهم“.

• ١٣.٢ لجان المجلس:

تم الاتفاق على لائحة خاصة بحوكمة شركة بوبا العربية ووافق عليها المجلس في أكتوبر ٢٠١٠م.

• ١٣.٣ لجنة المراجعة:

طوال عام ٢٠١٠م تكونت لجنة المراجعة من السيد صالح الجاسر (رئيساً)، وكل من السيد روبرت جونز، والسيد دنكن والش (أعضاء مستقلين). ولقد استقال السيد/ والش من منصبه في أواخر عام ٢٠١٠م وحل محله السيد جيمس ويتون، والغرض من لجنة المراجعة هو ضمان سلامة القوائم المالية للشركة من خلال مراجعتها وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الرقابة المالية الداخلية والتدقيق الداخلي ومراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء مراجعي الحسابات الخارجيين. وتقوم اللجنة أيضاً بمراجعة إجراءات الشركة للتأكد من مدى التزامها بالنظم واللوائح من خلال لجنة المخاطر والالتزام للتأكد من أن عملية إدارة المخاطر والأنظمة كافية وفعالة فيما يتعلق بتأثيرها على تقرير الشركة المالي في إصدارها للقوائم المالية وسير العمل. ولضمان انجاز عملها على أكمل وجه تحافظ لجنة المراجعة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر والالتزام، ومراجعي الحسابات الخارجيين والداخليين. وقد عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٠م.

- لجنة إدارة المخاطر والالتزام - هي لجنة متفرعة من لجنة المراجعة، يرأسها المدير المالي ويتألف أعضاؤها من الفريق التنفيذي بالشركة، وتهدف اللجنة إلى التأكد من أن شركة بوبا العربية تتبع أسلوب سليم وقوي ومتناسب وفعال من حيث تحليل وتحديد 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 تهتم اللجنة بخطط استثمارية العمل والجوانب المتعلقة بإجراءات الرقابة على الأمن والسلامة والجرائم المالية.
- ويرجع مدير الالتزام ومدير المراجعة الداخلية بشكل مباشر إلى رئيس لجنة المراجعة وذلك لضمان استقلاليتها التامة. وقد اجتمعت لجنة إدارة المخاطر والالتزام مرتين في أواخر عام ٢٠١٠م بعد الموافقة على شروط اختصاصاتها في أكتوبر من العام المنصرم.
- المخاطر الجوهرية - قامت إدارة الشركة بتقديم إجراءات ربع سنوية لتقييم المخاطر ومراقبتها وقابلية تحققها، ووضع الضوابط المناسبة لنفاذ حدودها وتنفيذ خطط العمل في حالة عدم كفاية تلك الضوابط.
- وأهم المخاطر التي تقوم الإدارة بمراقبتها حالياً، يمكن الإطلاع عليها بشكل وثيق ومفصل في القسم ٦.٥

• ١٣.٤ اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من المهندس لؤي ناظر (رئيساً)، والسيد ظل ناظر، والسيد دين هولدن والسيد وليام وارد (أعضاء) بالإضافة إلى الأعضاء المدعومين للمشاركة من فريق الإدارة. وتقوم اللجنة بتحديد الدخل السنوي المستهدف لشركة بوبا العربية ويعرض على مجلس الإدارة للموافقة عليه، وترصد اللجنة أيضاً جميع جوانب الأداء التشغيلي للشركة بشكل شهري لضمان عدم وجود عوائق تحول دون تحقيق الأهداف المحددة. كما تقوم اللجنة أيضاً بالمراجعة والموافقة حسب الحاجة على أي طلب من أطراف خارج نطاق الصلاحيات المعتمدة والتأكد من أن الشركة متوافقة وملتزمة تماماً مع كافة متطلبات الجهات الرقابية. وقد عقدت اللجنة عشرة اجتماعات خلال عام ٢٠١٠م.

• ١٣.٥ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة المهندس لؤي ناظر (رئيساً)، والسيد وليام وورد، والسيد جون هاندي والسيد عامر علي رضا (أعضاء). وتقوم هذه اللجنة بتحديد المكافآت والحوافز طويلة المدى والعلوات السنوية للرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين التنفيذيين. وتقوم اللجنة بمراجعة عمولات المبيعات، وتحديد أهداف الشركة والأفراد. بالإضافة إلى ذلك تتولى اللجنة الإشراف على تعيين المناصب الإدارية الرئيسية والموافقة على سياسات وإجراءات الموارد البشرية. وقد عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١٠م.

• ١٣.٦ لجنة الاستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من السادة حسام رضوان (رئيساً)، والسيد حسن الجابري والسيد سايمون ورن (جميعهم أعضاء مستقلين). وتختص اللجنة بإدارة المحفظة الاستثمارية بهدف تحقيق أفضل عائد للشركة ضمن المستويات المقبولة للمخاطر. وتقوم اللجنة بدور همزة الوصل بين مديري الاستثمار المعيّنين من قبل اللجنة وشركة بوبا العربية للتأكد من أن الاستثمارات متوافقة تماماً مع لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي وضوابط الشريعة الإسلامية. وقد عينت اللجنة البنك الأهلي مديراً للاستثمار بناءً على الخبرة وبعد عملية مراجعة شاملة بالاستناد على أن الحد الائتماني الأدنى للمحفظة هو (أ). ومن بين المهام الأخرى المكلفة بها لجنة الاستثمار تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالسيولة ومخاطر أسعار الفائدة. وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام ٢٠١٠م.

١٤. السجلات المحاسبية والرقابة الداخلية وقدرة الشركة على مواصلة نشاط التأمين الصحي:

وفقاً لما تقتضيه ضوابط وأظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، احتفظت الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتقر الشركة بأنها تحتفظ بسجلات محاسبية سليمة من خلال نظام الرقابة الداخلية الذي صمم ونفذ على نحو فعال، وأنه لا يوجد مجالاً للشك حول قدرة الشركة على مواصلة عملياتها.

١٥. المدفوعات النظامية:

خلال عام ٢٠١٠م قامت الشركة بتسديد المدفوعات والمبالغ المستحقة إلى الهيئات النظامية المختلفة في المملكة العربية السعودية كما هو مفصل أدناه:

• ١٥.١ مصلحة الزكاة والدخل:

بلغ إجمالي مدفوعات الشركة إلى مصلحة الزكاة خلال العام ١٥.٢١١ ألف ريال، ويتضمن مبلغ ١١.٢٨٣ ألف ريال يخص الإقرار الزكوي لعام ٢٠٠٩م (٦.٥٠٦ ألف ريال زكاة و٤.٧٧٧ ألف ريال ضريبة دخل) ومبلغ ٣.٥٨٣ ألف ريال كضريبة دخل لعام ٢٠١٠م (وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل). ومبلغ ٧.٩٠٦ ألف ريال مكون في النتائج لإقرار مصلحة الزكاة والدخل لعام ٢٠١٠م (٧.٣١٧ ألف ريال زكاة و٥٨٩ ألف ريال ضريبة دخل) وسوف يتم سداد هذا المبلغ لمصلحة الزكاة والدخل قبل تاريخ ٢٦/٥/١٤٣٢هـ الموافق ٣٠/٤/٢٠١١م ويشمل ذلك دفع مبلغ ٣٤٥ ألف ريال لمصلحة الزكاة والدخل كضرائب مستقطعة. وتم تحديد مبلغ ٨٤ ألف ريال لنتائج عام ٢٠١٠م والتي تخص ضرائب مستقطعة مطلوبة لمصلحة الزكاة والدخل في عام ٢٠١١م.

• ١٥.٢ مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما):

بلغ إجمالي مدفوعات الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال العام ١٤.١١٤ ألف ريال، تشمل ١٣.٣٤ ألف ريال مدفوعات نظامية (٧.٢٠٣ ألف ريال رسوم عام ٢٠١٠م، و٥.٨٣١ ألف ريال رسوم العام السابق)، ودفعت الشركة مبلغ ١.٠٨٠ ألف ريال لمؤسسة النقد العربي السعودي كغرامة على تأخير تسديد دفعات السنوات السابقة. قامت الشركة بتسديد جميع المدفوعات المستحقة للسنة السابقة التي تم تقديمها في نتائج عام ٢٠٠٩م، وتشمل النتائج المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع لعام ٢٠١٠م مبلغ ١.٥٤٤ ألف ريال (تم دفعها لمؤسسة النقد العربي السعودي في يناير ٢٠١١م وفقاً للوائح مؤسسة النقد العربي السعودي).

• ١٥.٣ مجلس الضمان الصحي التعاوني (CCHI):

بلغ إجمالي مدفوعات الشركة إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني خلال عام ٢٠١٠م مبلغ ١٢.٢٥٥ ألف ريال (متضمنة مبلغ ١١.٩٧٥ ألف ريال كرسوم للإشراف لعام ٢٠٠٩م ومبلغ ٥٠ ألف ريال كرسوم تجديد التأهيل للفترة من ١٩/٥/١٤٣١هـ حتى ١٨/٥/١٤٣٢هـ. الموافق ٤/٥/٢٠١٠م حتى ٢٢/٤/٢٠١١م) وتشمل النتائج مخصص رسوم لمجلس الضمان الصحي التعاوني للعام ٢٠١٠م بمبلغ ١٧.٤٩٤ ألف ريال وسوف يتم سدادها خلال الربع الأول من عام ٢٠١١م وفقاً للوائح مجلس الضمان الصحي التعاوني.

• ١٥.٤ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:

بلغ إجمالي مدفوعات الشركة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام مبلغ ٤.١٣٦ ألف ريال وتشمل المبالغ المطلوب دفعها حسب لوائح التأمينات الاجتماعية في المملكة العربية السعودية الخاصة باستخدام العمالة السعودية والغير سعودية خلال العام. وتم تخصيص مبلغ ٣٥٧ ألف ريال في نتائج عام ٢٠١٠م كمبالغ مستحقة الدفع للتأمينات الاجتماعية خلال عام ٢٠١١م وفقاً للوائح المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

• ١٥.٥ تداول:

بلغ إجمالي مدفوعات الشركة كرسوم للخدمات المقدمة من تداول لدعم تقاريرها العامة ومنطلقاتها التنظيمية والأنشطة مبلغ ٣٠٠ ألف ريال ولا توجد أي مبالغ أخرى مستحقة الدفع إلى تداول خلال الفترة المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٠م.

١٦ مراجعي الحسابات الخارجيين:

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الثالثة بتاريخ ٤/٨/١٤٣١هـ الموافق ٢٤/٣/٢٠١٠م تمت الموافقة على تعيين المراجعين الخارجيين للتدقيق في البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠م، وهم إرنست ويونغ وبنرجي، وهم إرنست ويونغ وبنرجي، ويأتي هذا التغيير ضمن مساعي الشركة لتعزيز عملية مراجعة الحسابات.

١٧. الشركات التابعة:

وفقاً لأحكام وشروط قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية وحسب ما ورد في نص المادة ٢٧، الفقرتين ٧ و٨، تؤكد الشركة بأنه لا توجد أي شركات تابعة لها.

١٨. الديون أو القروض:

وفقاً لأحكام قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة سوق المالية وحسب ما ورد في نص المادة ٢٧، الفقرة ١٢، تقر الشركة بأنه ليس هناك أي ديون أو قروض مستحقة على الشركة حتى نهاية السنة الحالية، كما أنه ليست هناك حاجة لأي مدفوعات تتعلق بديون أو قروض خلال العام.

الخلاصة:

يود مجلس الإدارة أن يتقدم بالشكر الجزيل إلى عملاء بوبا العربية لما أظهره من مستويات عالية من الولاء والإخلاص، وأن يخص بالشكر أيضاً مستثمري بوبا العربية عن دورهم الذي أسهم في نجاحات الشركة وتحقيق ريادتها في سوق التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية. كما يود المجلس أيضاً الإعراب عن امتنانه لإدارة الشركة وموظفيها لتفانيهم وإخلاصهم الذي تمثل في قيادتهم القوية طوال هذه الفترة.