



التقرير السنوي لعام ٢٠١٥م

نسعى لحياة أكثر صحة
وأكثر سعادة



الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين



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

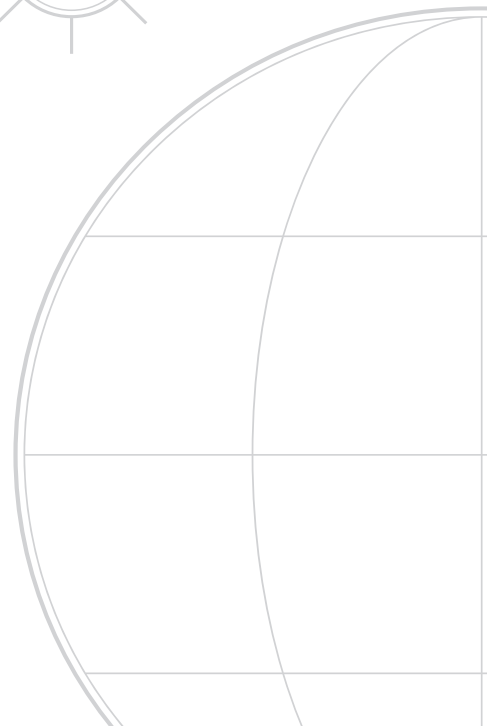
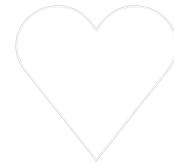


صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان آل سعود
ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع

بوبا العربية التقرير السنوي لعام ٢٠١٥م

محتوى التقرير

١	رسالتنا وقيمنا
٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٣-٤	كلمة الرئيس التنفيذي
٦-٨	أعضاء مجلس الإدارة
٩	المميزات التنافسية
١٠	مجموعة بوبا
١١-١٢	بوبا حول العالم
١٣	خدمات برنامج طبتم
١٤	تقديرًا لخدماتنا
١٥-٢٠	تقرير مجلس الإدارة
٢١-٢٨	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 برحابة الصدر
- نعامل الآخرين باحترام وتقدير
- نهتم بكل التفاصيل وبكل الأشخاص

منفتحين

- نشترك آراءنا بكل حرية
- نتفهم وننصت بإمعان
- نحوي الاختلاف
- نبحث عن الأفكار الجديدة
- ووجهات النظر الأخرى

مخلصين

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

مسؤولين

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

مقدامين

- نتصرف بشجاعة
- نحاول بجرأة
- نتحدث بحرية

إستثنائيين في أداءنا

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



شهد عام ٢٠١٥م استمرارية التحول الإيجابي من ناحية ربحية قطاع التأمين الصّحي في المملكة.



الرعاية الصحية، قد وضع بوبا العربية بمكانة جيدة للمشاركة في مثل هذه الفرص.

نحن في شركة بوبا العربية شغوفون بتنمية موظفينا ونتفهم بأن أرباحنا سوف تستمر نتيجة حماسهم وتفانيهم، حيث واصلنا الاستثمار في تطوير موظفينا ونحن فخورون جداً بحصولنا على جوائز من قبل صندوق تنمية الموارد البشرية كجائزة التميز في التعلم والتطوير (المرتبة الثانية) وكأفضل جهة داعمة للمرأة (المرتبة الأولى).

نيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة، أودّ أن أعبر عن امتناني الخالص للفريق التنفيذي وجميع منسوبي بوبا العربية لتحقيقهم هذه النتائج المميّزة التي جعلتنا في صدارة قطاع التأمين الصّحي في المملكة. التقرير السنوي والتفاصيل المحاسبية المرفقة تتضمّن المزيد من الإيضاحات المتعلقة بالإنجازات خلال عام ٢٠١٥م.

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

م / لؤي هشام ناظر

والجهود الكبيرة التي نبذلها في مجال خدمة العملاء تقدّم قيمة حقيقية لعملائنا. ونتيجةً لهذا التميز، ارتفع حجم أفساطنا التأمينية المكتتبة متقدمين على السوق في عام ٢٠١٥م بنسبة ٢٨٪ لتصل إلى ٧,٣ مليار ريال سعودي للعام الكامل. والأهم من ذلك، استطاعت بوبا العربية أن تحقق صافي أرباح - قبل الضرائب والزكاة - قدرها ٦٤٥ مليون ريال سعودي مع المحافظة على استمرارية النمو المتواصل لأرباح الشركة.

على الرغم من ظروف الاقتصاد الغامضة، نعتقد أن هنالك توقعات إيجابية على القطاع في المدى الطويل.

تشير التوقعات إلى أن النمو الاقتصادي في المملكة العربية السعودية قد يتباطأ خلال عام ٢٠١٦م نتيجة قلة مساهمات القطاعات النفطية بسبب انخفاض أسعار النفط، لذا نعتقد أن التباطؤ في النمو الاقتصادي سيرفع مستوى الحذر في القطاع الخاص، مع التركيز على رقابة التكاليف وإدارة النقد في بيئة اقتصادية غير واضحة وذات تحدّ كبير من النواحي المالية. وعلى الرغم من أن ذلك سيؤثر بشكل ما على شركة بوبا العربية وعمالها خلال عام ٢٠١٦م، إلا أنه من المتوقع أن لا يكون هذا التأثير جوهري وكبير.

كما تشير توقعاتنا على المدى الطويل إلى أن قطاع التأمين سيظل في إطار إيجابي حيث أن النمو السكاني المستمر، وزيادة معدّل أعمار السكان، وزيادة العبء الناتج عن الأمراض المزمنة ودعم الجهات التنظيمية للتأكد من تطبيق التأمين على الفئات المُلزّمة بذلك سوف يؤدي إلى ارتفاع الطلب على منتجاتنا وخدماتنا. وبالإضافة إلى ذلك، سوف تعمل الجهات الحكومية بأهميّة بالغة، على التطوير بأساليب مبتكرة تعيد صياغة قطاع الصحة بالتعاون مع القطاع الخاص من أجل زيادة جودة الرعاية الصحية في المملكة. حيث أن دورنا كرواد في مجال

**يبقى هدفنا أن
نساعد عملاءنا أن
ينعموا بحياة أكثر صحة
وأكثر سعادة.**

نمت الأقساط المكتتبة بشكل ثابت خلال العام، لتصل إلى ٢٠٪ بحلول نهاية العام، وهي نسبة أقل من الأقساط المكتتبة لعام ٢٠١٤م حيث كانت ٢٢٪. كما أنّ النمو في قطاع التأمين الصحي قد حقق تسارعاً ملحوظاً بسبب التدخل الحكومي الذي يشمل إلزامية تطبيق التأمين الصحي على الموظفين السعوديين في القطاع الخاص والتي كانت إحدى الدوافع الرئيسية وراء تحقيق هذا النمو في سوق التأمين، إضافة إلى النمو السكاني وزيادة الطلب على جودة الرعاية الصحية.

واستناداً لحساباتنا، فإن مساهمة الاكتتاب في القطاع الصحي قدرت بـ ٣,٧ مليار ريال، بزيادة نسبتها ٣٠٪ لعام ٢٠١٤م بمساهمة تقدر بـ ٢,٨ مليار، مدعومة من كلي من النمو وتحسن نسبة الخسارة وذلك نتيجة تدخل الجهات التنظيمية ووضع ضوابط لآلية التسعير في السوق، ولقد أدّى هذا التدخل بقطاع التأمين إلى تقديم مستوى ثابت من الربحية خلال عام ٢٠١٥م، حيث ارتفع صافي الأرباح قبل الضرائب ٩٪ حتى وصل إلى ١ مليار ريال سعودي.

حافظت بوبا العربية على مكانتها في عام ٢٠١٥م، باعتبارها أكبر الشركات في قطاع التأمين الصحي بالمملكة.

لتلزم بوبا العربية بتحقيق هدفها وهو الأخذ بيد عملائنا لينعموا بـ "حياة أكثر صحة وأكثر سعادة". نحن على يقين بأن هذه الفلسفة التي نتبناها،

إن هدف شركة بوبا العربية هو الأخذ بيد عملاءنا لينعموا بـ "حياة أكثر صحة وأكثر سعادة"



المبيعات والتسويق

لقد قامت بوبا العربية بتطوير العديد من المنتجات والخدمات من أجل استقطاب شرائح وفئات جديدة في السوق السعودي، على سبيل المثال، منتجاتنا الخاصة بالعائلة السعودية التي صممت لتناسب جميع احتياجات أفراد الأسرة السعودية عبر مراحل حياتهم المختلفة. وقد أطلقت هذه المنتجات من خلال حملة تسويقية كبيرة عبر كافة وسائل الإعلام، وهذه هي الخطوة الأولى في عملية تطوير هذا القطاع في السوق.

كما قامت بوبا العربية بابتكار مجموعة من خدمات الرعاية الصحية والتي أطلقناها من خلال حملة تسويقية تحت مسمى "طبتم" والتي تعني "كُن معافى". وتشمل خدمات الرعاية الصحية المذكورة: طبيب بوبا والاستشارات الطبية الدولية، ورعاية الحمل والأمومة، ورعاية الطفل، ورعاية الأمراض المزمنة، ورعاية المسنين ورعاية مرضى السرطان. وتهدف هذه الخدمات إلى تقديم فروع مملوثة تتعكس إيجابياً على صحة عملائنا الكرام. خلال عام ٢٠١٥م، أقمنا شراكة مع نادي الاتحاد لكرة القدم في جدة، واستكملنا شراكتنا مع نادي الهلال لكرة القدم في الرياض والتي منحت شركة بوبا العربية القدرة على الوصول إلى قاعدة جماهير أكبر ناديين لكرة القدم في المملكة العربية السعودية. وقد تكللت الشراكتان بالاتفاق على وضع شعار شركة بوبا العربية على الكتف الأيمن لكل لاعب، وهو ما يمنح الشركة ظهوراً أقوى.

وعلى صعيد المبيعات، فقد وصلت شركة بوبا العربية تعزيز مكائنها في كافة المناطق الرئيسية بالمملكة، وتحديداً في المنطقة الوسطى التي مثلت إحدى مناطق النمو خلال السنوات الثلاث الماضية، حيث حصلت شركة بوبا العربية بنجاح على حسابات شركات جديدة مهمة، مثل الهيئة العامة للطيران المدني، وشركة نسما، وشركة بن زقر، وشركة مرفق، كما جددت بنجاح العديد من حسابات الشركات الكبيرة، مثل سابك، وموبيلي، وشركة عبد اللطيف جميل المحدودة ومصرف الراجحي.

التشغيلية، وتخفيض نسبة النفقات كنسبة من الأقساط المكتسبة من ١٣.٧٪ في عام ٢٠١٤م لتتخفص إلى ١١.٧٪ في عام ٢٠١٥م.

- تضاعفت أرباحنا قبل خصم الزكاة والضريبة بشكل كبير لتصل إلى ٦٤٥ مليون ريال خلال عام ٢٠١٥م، بزيادة قدرها ٣٤٤ مليون ريال وأكثر من ضعف مبلغ ٣٠١ مليون ريال أرباح، قبل خصم الزكاة والضريبة لعام ٢٠١٤م.

- بنهاية عام ٢٠١٥م، عززت قيمة النقد والاستثمارات لتصل إلى ١.١٢ مليار ريال، مقابل الاحتياطيات الفنية (٥.٠٧ مليارات ريال مقابل ٣.٩٥ مليارات ريال ونسبة نمو ٢٨٪).

متغيرات السوق

شهد سوق التأمين الصحي السعودي نمواً في عدد المؤمن لهم بمعدل ١٣٪ في عام ٢٠١٥م، حيث ارتفع من ٩.٦ ملايين فرد في نهاية عام ٢٠١٤م إلى ١١ مليون فرد في نهاية ٢٠١٥م. إن أحد الدوافع الرئيسية التي كان لها الفضل في تحقيق هذا النمو هو تفعيل إلزامية التأمين الصحي على المعالين التابعين للموظفين المقيمين. كما أن تقديرنا تشير إلى أن هناك ما يزيد عن ٢.٥ مليون سعودي من العاملين في القطاع الخاص (بما في ذلك أفراد أسرهم) والذين لم يتوفر لهم أي تأمين صحي بالرغم من إلزامية التأمين الصحي عليهم. ومع استمرار تطبيق هذه الآلية، فإننا نتوقع أن هذه الشريحة غير المؤمنة من السعوديين في القطاع الخاص ستدخل سوق التأمين الصحي، وهو ما سيحسن معدل النمو بصورة أكبر.

من الناحية التنافسية، استمرت معظم شركات التأمين في التركيز على تحقيق التحسن الملحوظ في نتائج الاكتتاب خلال عام ٢٠١٥م، مما نتج عنه ثبات هوامش الربح في القطاع. وبالرغم من الضغوطات الاقتصادية السعودية والآثار السلبية على المدى القصير والمترتب بهبوط عوائد النفط، تستمر بوبا العربية في نظرتها وتطلعاتها الإيجابية طويلة المدى بالنسبة لسوق التأمين الصحي.

**عند تحقيق ذلك،
سنستحق بجدارة
أقساطنا التأمينية
ونكمل مسيرة نمو
بوبا العربية. إن ميزتنا
التنافسية تكمن
في قيمة ما نقدّمه
لعملاءنا، بالإضافة
للالزام والكفاءة التي
يتمتع بهما موظفو بوبا
العربية.**

وقد تمكنا بهذه العقلية والأسلوب من تحقيق نتائجنا الجيدة لعام ٢٠١٥م، وهي كالتالي:

الخطوط العريضة للأداء

- نمو الأقساط المكتسبة بواقع ٤٧٪، وقد أدى ذلك إلى تحسن حصتنا السوقية في قطاع التأمين الصحي بمقدار ١٠ نقاط مئوية؛ لتتجاوز ٣٨.٦٪ في نهاية العام، متقدمين على أقرب المنافسين لنا بأكثر من ١٠ نقاط مئوية.
- زادت نسبة المحافظة على العملاء لتصل إلى ٨٦٪، من خلال التركيز على إرضاء العميل.
- تحسن نسبي في معدل الخسارة خلال عام ٢٠١٥م، حيث انخفضت نسبة المطالبات من الأقساط المكتسبة من ٧٩.٤٪ عام ٢٠١٤م إلى ٧٧.٣٪ عام ٢٠١٥م.

- زيادة حجمنا الذي مكّنا من زيادة الكفاءة

عمليات الرعاية الصحية

تواصل بوبا العربية استثمارها الناجح بواسطة تقديم الخدمات الصحية المميزة وترقي من قدراتها وأنظمتها لتلبي متطلبات العملاء بالشكل الأمثل. وخلال عام ٢٠١٥م، جُددت هياكل وعمليات إدارة الجودة الشاملة لديها، كما نفذت برنامجاً جديداً من برنامج "نقطة الرعاية" من أجل استكمال وتعزيز وحدة عمليات الرعاية الصحية. هذا كله بالتماشى مع ثقافة الأداء الأعلى في ظل بيئة عمل تحث على تقديم أفضل أداء، وقد قامت وحدة العمليات بتحقيق النتائج القوية بإصـال العديد من الخدمات القيمة خلال عام ٢٠١٥م:

- تحسين مستوى رضا العملاء إلى مستوى قياسي بلغت نسبته ٨٦٪، مقارنةً بنسبة ٨٣.٥٪ في عام ٢٠١٤م.
- تحسين صافي نقاط الترويج إلى مستوى قياسي بلغت نسبته ٤٥٪، مقارنةً بنسبة ٣٧٪ في عام ٢٠١٤م.

التوسع في تميز عمليات الرعاية الصحية من خلال تقديم خدمات أكثر تركيزاً وطالت ما يربو على ١,٥ مليون عميل.

- ابتكار أكثر من ١٠٠ فكرة تحت عنوان "ابتكارات الخدمة"، والتي سينفذ منها ٣٣ فكرة.

تقنية المعلومات

دعماً لاستراتيجية أعمال شركة بوبا العربية وخطتها، قام فريق خدمة تطوير الأعمال وتطوير التكنولوجيا (TSBT) بالتركيز على التطوير المستمر في نظام إدارة علاقات العملاء الجديد (CRM)؛ وشهد عام ٢٠١٥م إحراز تقدم في بناء حجر الأساس لنظام إدارة علاقات العملاء من خلال إجراء تحليل يجمع متطلبات الأعمال التفصيلية، يتبعه استكمال جاهزية البنية الأساسية لنظام إدارة علاقات العملاء. كما شهد عام ٢٠١٥م

إنجازات كبرى أخرى، مثل تنفيذ مشروع البطاقات المغنطية لدى مجموعة كبيرة من مزودي الخدمة، مما أدى إلى الحد بشكل كبير من أعمال الاحتيال وإساءة الاستخدام. وتم تنفيذ علاقة استراتيجية مع شركة تربط بين المزودين بشكل إلكتروني لاستلام المطالبات خالصة عبر قناة دمج آمنة، مما نتج عنه تحسينات بنسبة ٤٢٪ في معالجة المطالبات ووضع حجر الأساس للابتكار المستقبلي.

رفع مقدرة ومشاركة الموظفين

تؤمن شركة بوبا العربية إيماناً راسخاً بالثقافة المستندة على الأداء العالي إلى جانب الموظفين الملتزمين. وجدير بالذكر أن الموظفين الذي يُعاملون معاملة عادلة ويتلقون تدريباً جيداً ويتم تطويرهم وتوعيتهم بطريقة تنافسية، سيتمكنون بالمقابل من خدمة عملائنا بطريقة أفضل، سوف تسهل بدورها نمو الأعمال التجارية والنجاح على المدى الطويل.

وبالإضافة إلى ذلك، فإن شركة بوبا العربية تستقطب الأفراد وتطورهم وتسنّبهم على نحو فعال. قامت بوبا العربية خلال عام ٢٠١٥م على استقطاب واستبقاء أفضل المواهب السعودية والمحافظة على الوضع "البلاتيني" والذي تُدرج تحته في برنامج نطاقات، حيث أن ٦٥٪ من موظفينا من المواطنين السعوديين. وخلال ٢٠١٥م أيضاً، طبقت شركة بوبا العربية إطار عمل جديد للتوظيف (استقطب أكثر من ٦٨٠ موظفاً جديداً)، واستثمرت في برامج التدريب والتنمية (التي قدمت أكثر من ٥٠٠ دورة تدريبية)، وأجرت تقييماً للمهارات (وهو ما أفضى إلى العديد من التنقلات والترقيات الداخلية). ولقد أظهر الاستبيان العالمي للموظفين (GPS) خلال عام ٢٠١٥م التحسينات

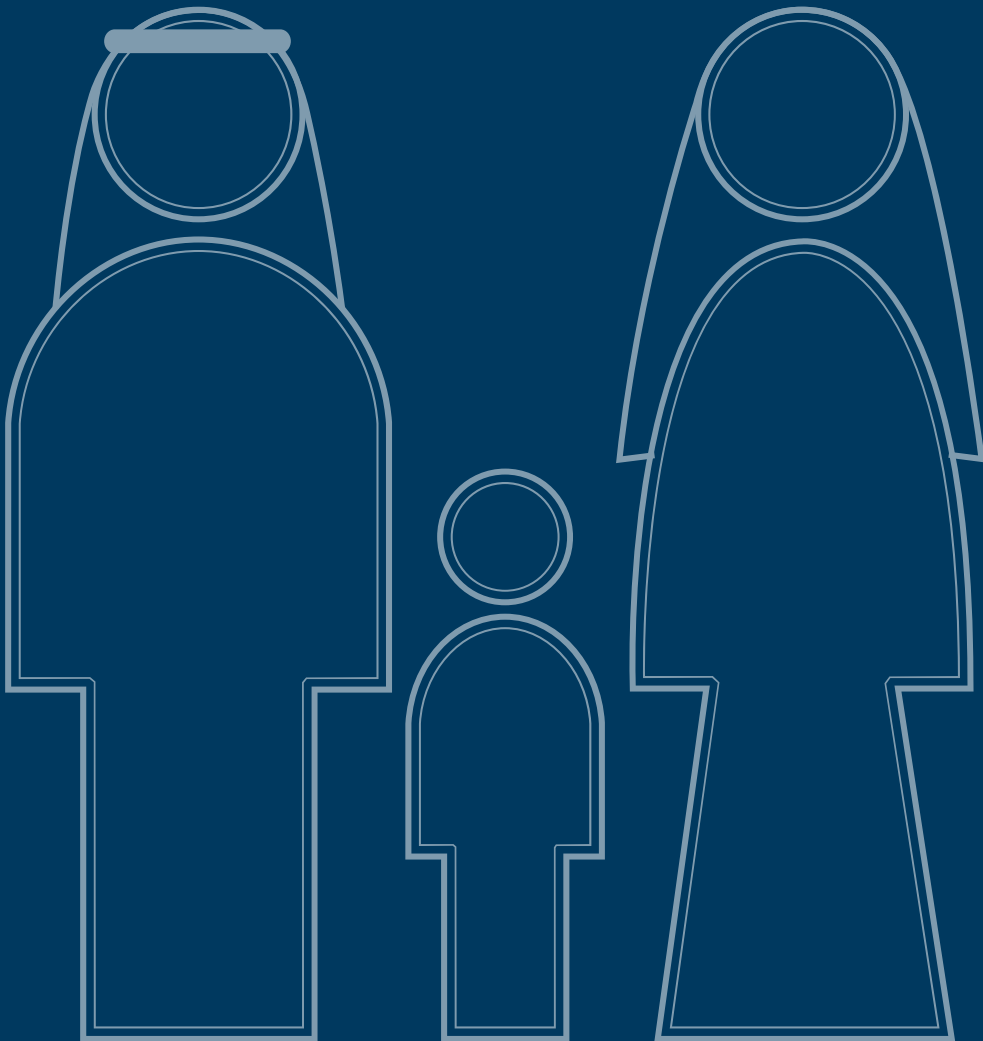
في كل مؤشر وموضوع، كما حافظت شركة بوبا العربية كذلك على تصنيفها في المرتبة العاشرة كـ "أفضل بيئة عمل"، والأولى في قطاع التأمين. وبالإضافة إلى ذلك، فقد حصلت شركة بوبا العربية على الجوائز التالية، والتي منحها صندوق تنمية الموارد البشرية، وهي كالتالي:

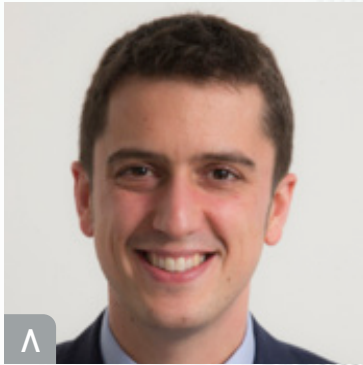
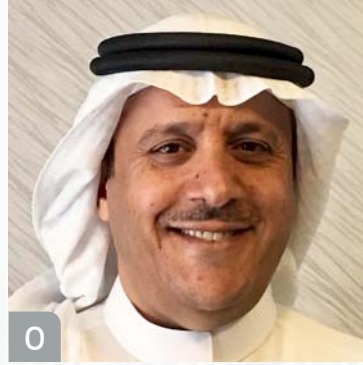
- المرتبة الأولى في فئة "أفضل جهة داعمة للمرأة".
- المرتبة الثانية في فئة "التميز في التعلم والتطوير".

ختاماً، لا يفوتني أن أشكر باسمي شخصياً جميع منسوبي بوبا العربية الذين يعملون كل يوم بإصرار حثيث، سعياً لتحقيق هدفنا وهو الأخذ بيد عملائنا لينعموا بـ "حياة أكثر صحة وأكثر سعادة". إن الجهود المبذولة من قبل الموظفين المتفانين ساعدت شركة بوبا العربية لتتمكّن من إنجاز ما حققته خلال عام ٢٠١٥م. وكما قلت في الأعوام الماضية إنني أؤمن بأن بوبا العربية -ولله 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. وعليه فإنني أدعوكم للاطلاع على تقريرنا السنوي للحصول على تفاصيل أكثر بالنسبة لأدائنا في عام ٢٠١٥م.

طل هشام ناظر







أعضاء
مجلس
الإدارة





المهندس / لؤي هشام ناظر
رئيس مجلس الإدارة



السيد / طل هشام ناظر
الرئيس التنفيذي

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

كما يشغل الأستاذ طل ناظر عضوية مجالس إدارت عدد من الشركات؛ فهو عضو مجلس إدارة الشركة العربية للرعاية الصحية المحدودة (Oha)، وعضو حالي في مجلس إدارة مجلس الضمان الصحي التعاوني، وصندوق تنمية الموارد البشرية (هدف)، وعضو اللجنة العامة لمدرء عموم شركات التأمين بالسعودية في مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، ورئيس للجنة التأمين الصحي الفرعية، وهو أيضاً عضو في منظمة القيادات الشبابية وعضو منظمة القيادات العالمية للشباب.

يحمل الأستاذ طل ناظر درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتن 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)

الأستاذ عبد الهادي بن علي شاييف عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة بوبا العربية، ولقد حصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأميركية في بيروت عام ١٩٧٠م.

هذا وقد بدأ الأستاذ عبد الهادي حياته المهنية في البنك الأهلي التجاري وتدرج في عدة مناصب حتى أصبح مديراً عاماً للبنك وعضواً لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية.

بالإضافة إلى التحاقه بشركة بوبا العربية. يشغل الأستاذ عبد الهادي عضوية مجالس عدد من الإدارات داخل وخارج المملكة.

كما أن الأستاذ عبد الهادي عضواً حالياً في مجلس إدارة ولجان عدة شركات داخل وخارج المملكة كالبنك السعودي الهولندي، الشركة السعودية للخدمات الأرضية ودويتشه العربية السعودية للأوراق المالية، كما يشغل منصب رئيس المجلس الاستشاري الدولي لشركة FWU ميونخ - ألمانيا.

حصل على وسام الإستقلال من الدرجة الأولى من جلالته 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 وعيادات غسيل الكلى والعلاقات العامة وإدارة الأصول. كما أنه رئيس مجلس إدارة شركة بوبا العربية وهي شركة مساهمة عامة مدرجة في السوق المالية السعودية ومتخصصة في مجال التأمين الصحي. وتمتد أنشطته بشركة 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 ٢٠٠٠م، حصل على درجة الدكتوراه الفخرية في الرسائل الإنسانية من كلية Goodwin في كونيتيكت بالولايات المتحدة الأمريكية.

في عام ٢٠١٣، تمت دعوة المهندس لؤي ناظر للانضمام إلى مجلس إدارة الزائر 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 من رؤساء مجلس إدارة ورئيس تنفيذي من رجال الأعمال الذين تقل أعمارهم عن ٥٠ عاماً. وقد قدم العديد من الخدمات الجليلية 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 للجودو لمدة ٣ أعوام، كما يشغل المهندس لؤي ناظر منصب نائباً لرئيس اللجنة الأولمبية منذ عام ٢٠١٥م

وتم ترشيح المهندس لؤي ناظر واختياره 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 ٢٠١٠، أصبح عضواً من المرتبة الأولى لزمالة معهد آسبن 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. وفي عام ٢٠٠٧، عين المهندس ناظر من قبل مجلس الوزراء السعودي كعضو في مجلس إدارة مجلس الضمان الصحي التعاوني ممثلاً للقطاع الخاص. وهي الجهة الرسمية والتنظيمية المتخصصة 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 ٣ 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 الغربية 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 ٣ أبناء: لنا (١٩٩٠) وهشام (١٩٩٢) وتان (١٩٩٧). ومن هواياته الجولف، والجري، وركوب 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، كما أنه عضو مجلس إدارة مجموعة شركات زينل الصناعية، والعضو المنتدب لمجموعة الخدمات وعضو مجلس إدارة مجموعة من الشركات التابعة لها. وبالإضافة إلى ذلك، فهو الرئيس التنفيذي لشركة محطة بوابة البحر الأحمر للحويات (RSGT)، والرئيس التنفيذي للشركة السعودية للتجارة وتنمية الصادرات (Tusdeer) وعضو مجلس إدارة الشركة الأم الشركة السعودية للخدمات الصناعية "سيسكو"، شركة مساهمة عامة.

ويشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة إيكوم العربية ونائب رئيس مجلس إدارة شركة ترايكان أس. أس. أو. سي ويل سيرفيس. كما أنه عضو مجلس إدارة جمعية أصدقاء حدائق جدة، وهي منظمة خيرية غير ربحية.

تخرج السيد عامر عبدالله زينل علي رضا من كلية بيتزر 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، و٢٠١٢م، حيث حضر برنامج الإدارة المتقدمة.



السيد / زيد عبدالرحمن القوين
عضو مجلس الإدارة (المستقل)

٥

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

حاصل على الشهادة الجامعية بتخصص المحاسبة المالية من كلية العلوم الإدارية بجامعة الملك سعود بالرياض سنة ١٩٨٧م.

عمل في إدارة المالية والتخطيط بمستشفى الملك فيصل التخصصي حتى عام ١٩٩٠م.

التحق بعدها بالبنك السعودي البريطاني، وتولى عدة مهام ومناصب إدارية، شملت مدير حسابات الشركات، وكبير مدراء الائتمان والمخاطر ومديراً عاماً لقطاع الشركات حتى ٢٠٠٣م.

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

حاصل على رخصة الاستشارات المالية، وهو عضو في مجالس إدارة عدد من الشركات مثل شركة الهولندي المالية، وشركة اليسر للتمويل، ويرأس لجان إدارة المخاطر والمراجعة في هذه الشركات.



السيد / إناكي جارسيا
مدير عام

٦

وُلد السيد إنغناسيو (إناكي) برالتا جراسيا وتلقى تعليمه في إسبانيا وتخرج من جامعة دي نافارا) في دراسة الأعمال والاقتصاد، وهو حاصل على شهادتي ماجستير في إدارة الأعمال وإدارة مراكز الرعاية الصحية.

وقد عُيّن السيد إناكي في شهر ديسمبر ٢٠١٣م كمدير عام لمستشفيات (سانيتاس)، وقد كلف بعدة مسؤوليات منذ التحاقه بالعمل لدى سانيتاس كير هومز في عام ١٩٩٥م، بما في ذلك مدير عام تطوير وتوسيع الأعمال ومدير عام العمليات والمدير العام الإقليمي لـ كاتالونا، ولا ريوجا وسريا (سانيتاس).

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

ويعمل بمستشفيات سانيتاس أكثر من ٦,٣٥٠ موظفاً وتقوم بإدارة ٦ مستشفيات، ٤٧ عيادة و ٢٠ مركز رعاية صحية.



السيد ديفيد فلتاش
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

٧

السيد ديفيد فليتشر هو المدير العام لشركة بوبا الأسواق النامية الدولية (IDM)، وهو بريطاني مفره في لندن. وفي ١٩٨٥م، أكمل درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة.

انضم ديفيد إلى مجموعة بوبا للرعاية الصحية الدولية كرئيس للتدقيق الداخلي منذ مارس ٢٠١٤م، وهو مدير عام لشركة بوبا IDM منذ سبتمبر ٢٠١٤م. كما يشرف فليتشر على شركات بوبا الموجودة في بولندا، والهند، والصين، وتايلاند وهونغ كونغ، والتوسع في الأسواق المحلية الجديدة، وكذلك بالنسبة للمملكة العربية السعودية من خلال تواجده في مجلس إدارة بوبا العربية.

وقد انضم إلى بوبا بخبرة بنكية من بنك بيرماتا في إندونيسيا، وهو واحد من أكبر البنوك في إندونيسيا وإحدى الشركات التابعة لبنك "ستاندرد تشارترد"، حيث كان المدير / الرئيس التنفيذي لمدة ٤ سنوات ونصف. وقبل ذلك، كان لديه مهنة مصرفية واسعة في بنك "ستاندرد تشارترد"، حيث شغل منصب رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة عبر مجموعة "ستاندرد تشارترد"، وكان الرئيس التنفيذي لـ "ستاندرد تشارترد" بنك بنغلاديش من ٢٠٠٢م إلى ٢٠٠٤م.

السيد ديفيد لديه خبرة دولية واسعة في مجال الخدمات المصرفية، وقد شغل العديد من المناصب العليا في ستاندر تشارترد وسي تي بنك في كل من نيجيريا، والصين، وهونغ كونغ، وسنغافورة، وبنجلاديش، وإندونيسيا ولندن.



السيد إدوارد هاتان
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

٨

ولد السيد إدوارد (إد) هاتان وتلقى تعليمه في المملكة المتحدة، وقد حصل على درجة البكالوريوس في علوم المال والأعمال المصرفية والمالية من جامعة برمنغهام (انكلترا) في عام ٢٠٠١م، وهو ومحاسب قانوني مؤهل من معهد المحاسبين القانونيين في إنكلترا وويلز (ICAEW).

إد هو المدير المالي في شركة بوبا، ومجموعة الرعاية الصحية الدولية، المسؤولة عن تنمية الأسواق الدولية (IDM)، وقد تم تعيينه في يونيو ٢٠١٤م.

بالإضافة إلى شركة بوبا العربية، فقد شمل دوره إضافة بصمة في مجموعة بوبا في كل من بولندا، الهند، هونغ كونغ وتايلاند، بالإضافة إلى زيادة دفع عجلة النمو في أسواق جديدة لشركة بوبا في جميع أنحاء جنوب شرق آسيا، والصين، والشرق الأوسط، وأوروبا، وأفريقيا أيضاً.

عمل إد في عدد من المناصب العليا في مجموعة التأمين روبا أند سن أليانس (RSA)، قبل انضمامه إلى شركة بوبا، قد كان آخرها منصب المدير المالي لوسط وشرق أوروبا والشرق الأوسط، وفي هذا المنصب، ترأس إد هيئة الرقابة للعمل RSA البولندية، وكان أيضاً أحد أعضاء المجلس للشركات التابعة RSA في جمهورية التشيك وعمان، حيث ترأس أيضاً لجنة الاستثمار للمجلس.

وتخصص إد في التأمين على غير الحياة طوال حياته المهنية، بعد أن عمل سابقاً في "برايس ووترهاوس كوبرز" (حيث حصل على شهادة محاسب قانوني)، و"إرنست أند بونغ" حيث أمضى عدة سنوات كاستشاري تأمين.

وبالإضافة إلى ذلك، عمل إد كأمين للصندوق الفخري للمكتب الوطني للطفولة والأعمال الخيرية الرائدة في مجال الأطفال في المملكة المتحدة.

المميزات التنافسية

مرضى السرطان. كما قدمت خدمات جديدة مبتكرة كطبيب على الهاتف وخدمات المختبر للمنزل أو للعمل. بالإضافة إلى ذلك، توفر بوبا العربية برنامجاً صحياً يهدف إلى تقديم المحاضرات والحصص التوعوية في العديد من المجالات كالسيطرة على التعب والجهد والتحكم بالوزن والإسعافات الأولية لعملاء الشركات.

نظام تقنية معلومات موحد بالكامل:

ونواصل باستمرار تطوير وتوسيع قدراتنا في مجال تقنية المعلومات لنتفّع بها في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية والمالية. ولقد قررنا في بوبا العربية في عام ٢٠١٥م البدء في تطوير نظام مايكروسوفت (سي آر إم) حتى نحسّن من قدرات أقسامنا التجارية والتشغيلية؛ كما تعدّ إضافة هذا النظام انعكاساً إيجابياً على عملائنا، موظفينا، وإدارتنا بشكل عام.

ثقافة خدمة العميل:

بوبا العربية ملتزمة بتقديم خدمات مميزة لعملائها وتستثمر في مجال خدمة العملاء عن طريق تطوير إمكانياتها وأنظمتها وأيضاً خدماتنا. كل ذلك نتيجة لبيئة عمل تحثّ على تقديم أفضل الخدمات وأكثرها تميزاً وأعلاها جودة لعملائها الكرام. (وذلك استمراراً لبرنامج "ارفع شغف الخدمة" الذي أطلق عام ٢٠١١م).

إدارة الشركاء:

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

المسؤولية الاجتماعية للشركات:

تبدّل بوبا العربية قُصاري جهدها لرفع مستوى الوعي الصحي في المجتمع وذلك بنشر أساليب وفوائد الحياة الصحية والتشجيع عليها؛ ومن أبرز مشاركتها في هذا المجال برنامج بوبا العربية الرائد الذي يوفّر تغطية علاجية مجانية للأيتام في المملكة ذلك البرنامج الذي يواصل مسيرته الفاعلة لتحقيق نتائجه. بالإضافة إلى أنّ بوبا العربية، خلال عام ٢٠١٥م، وقّعت عقداً جديداً تحت مظلة المسؤولية الاجتماعية يُعنى بالمحتاجين والمبتئين، والطلبة الأيتام الذين تتراوح أعمارهم بين ١٦-١٨ عاماً.

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

خبرات الموظفين والموظفات:

تفخر بوبا العربية بتخصصها في مجال الرعاية الصحية. ويبقى هدفنا أن يتمتع الناس بحياة أكثر صحة وأكثر سعادة. هذا التركيز الذي مكّننا من تطوير قدرات استثنائية، ففريقنا التنفيذي يملك مُجموعاً ما يزيد على ٥٠ عاماً من الخبرة في مجال التأمين الصحي والخدمات الصحية والإدارية. بالإضافة إلى ذلك فإننا نملك إيماناً راسخاً بأننا لا يمكن أن نحقق أهدافنا دون مشاركة فاعلة وإيجابية من موظفينا الذين نعاملهم بكل عدل واحترام. إنّ نسبة الاحتفاظ بالموظفين بالإضافة إلى عدد موظفينا القدامى ونتائج الاستطلاعات الداخلية كلها تثبت نجاحنا في هذا المجال. ونؤمن حقاً أننا نملك المهارات والرغبة والطموح لنستمر في قيادتنا لهذا القطاع.

الخبرة العالمية في التأمين الصحي:

يستفيدُ أعضاؤنا من حقيقة كونهم جزء من مجموعة بوبا العالمية كشركة متخصصة في الرعاية الصحية على مستوى العالم. كما أنّ خبرات بوبا تشمل على تمويل الرعاية الصحية عبر (التأمين والاشتراكات وغيرها من الأنشطة التي تغطي ما يقارب ٣٢ مليون عميل على مستوى العالم) بالإضافة إلى الخدمات المكّملة للرعاية الصحية من مستشفيات ومستوصفات وغيرها من المراكز الطبية المنتشرة في عدّة دول كالمملكة المتحدة، إسبانيا، أستراليا، نيوزيلندا، بولندا، تشيلي وهونج كونج. تستفيدُ بوبا العربية أيضاً من كونها قادرة على استقطاب هذه الخبرات العالمية نحو تقديم خدمات ومنتجات ذات قيمة مضافة لعملائنا.

التخصص في التأمين الصحي:

تتفرد بوبا العربية بتقديم خدمات صحية متخصصة لأعضائها والتي تلبّي الإحتياجات الطبية الخاصة، كونها أول شركة تأمين في المملكة تتمتع بخبرة ممتدة لأكثر من ١٥ عاماً في السوق السعودي. ففي عام ٢٠١٥م أطلقت بوبا العربية برنامج طبيتم بمعنى "كن معافى" والذي يوفر مجموعة من الخدمات الصحية بما فيها طبيب بوبا والإستشارات الطبية الدولية ورعاية الحمل والأمومة ورعاية الطفل ورعاية الأمراض المزمنة ورعاية المسنين ورعاية

مجموعة بوبا - أكثر من ٦٥ عاماً من الرعاية الصحية

تأسست مجموعة بوبا عام ١٩٤٧م في المملكة المتحدة وكانت تنشُد هدفاً أساسياً يتلخص في تخفيف الآلام بتوفير الوقاية من الأمراض ومعالجتها والاهتمام بالصحة. على مدى ما يزيد عن ٦٥ عاماً ومع وجود ما يقارب ٣٢ 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 مقدّم 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 ٨٤,٠٠٠ 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.

إحصائيات مجموعة بوبا

- تدير عمليات تأمين طبي دولياً تغطي ما يقارب ٣٢ مليون عميل
- دورة تشغيل مالية بقيمة ٩.٨ مليارات جنيه استرليني في ٢٠١٥م
- تعمل مع ما يزيد عن ١١,٥٠٠ مستشفى ومستوصف في جميع أنحاء العالم
- تدير مستشفيات ومراكز رعاية أولية في المملكة المتحدة وإسبانيا
- تدير أكثر من ٤٤٣ دور رعاية وقرى للمتقاعدين في المملكة المتحدة، إسبانيا، أستراليا ونيوزيلندا



نخدم

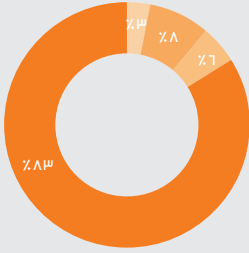
٣٢

مليون عميل

بوبا حول العالم

أستراليا ونيوزيلندا

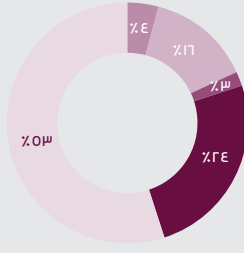
دخل ٢٠١٥م: ٣,٦٤٨,٤ مليون جنيه استرليني



- التأمين الطبي
- مراكز رعاية المسنين في أستراليا
- خدمات الرعاية الصحية
- خدمات الرعاية الصحية في نيوزيلندا

المملكة المتحدة

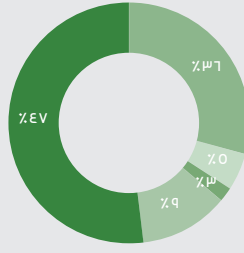
دخل ٢٠١٥م: ٢,٨٥٧,٨ مليون جنيه استرليني



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

إسبانيا وأمريكا اللاتينية

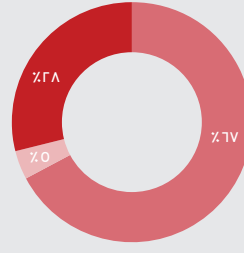
دخل ٢٠١٥م: ١,٨٢٤,٥ مليون جنيه استرليني



- سائيتاس سيفورس
- بوبا تشيلي
- مستشفيات سائيتاس والخدمات الجديدة
- سائيتاس لإقامة المسنين
- سائيتاس للأستنان

بوبا العالمية

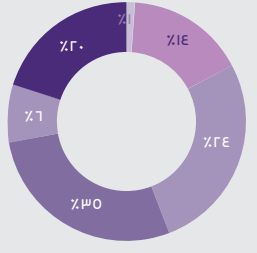
دخل ٢٠١٥م: ٩٤٧,٥ مليون جنيه استرليني



- بوبا العالمية
- أمريكا اللاتينية
- أمريكا الشمالية

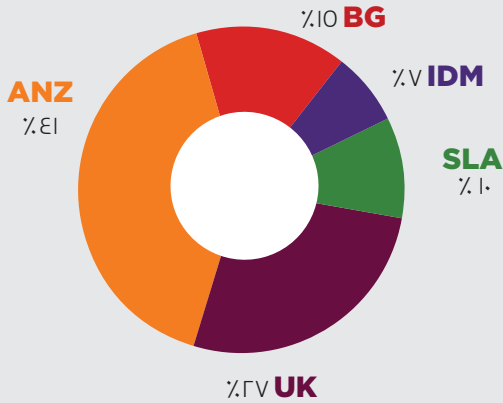
أسواق التنمية الدولية

دخل ٢٠١٥م: ٥٥١,١ مليون جنيه استرليني

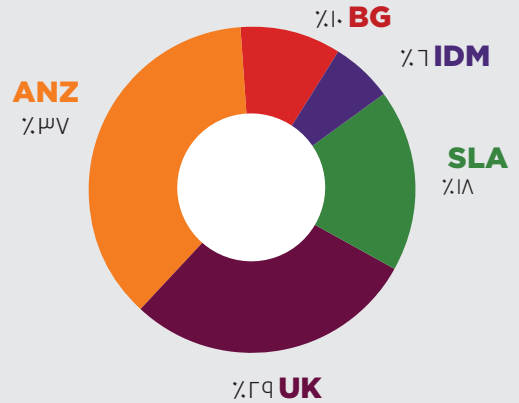


- بوبا العربية
- لوكس ميد
- بوبا هولغ كونغ
- كواليتي هيلث كير
- بوبا تايلاند
- ماكس بوبا

٥٨٢,٥ مليون جنيه استرليني

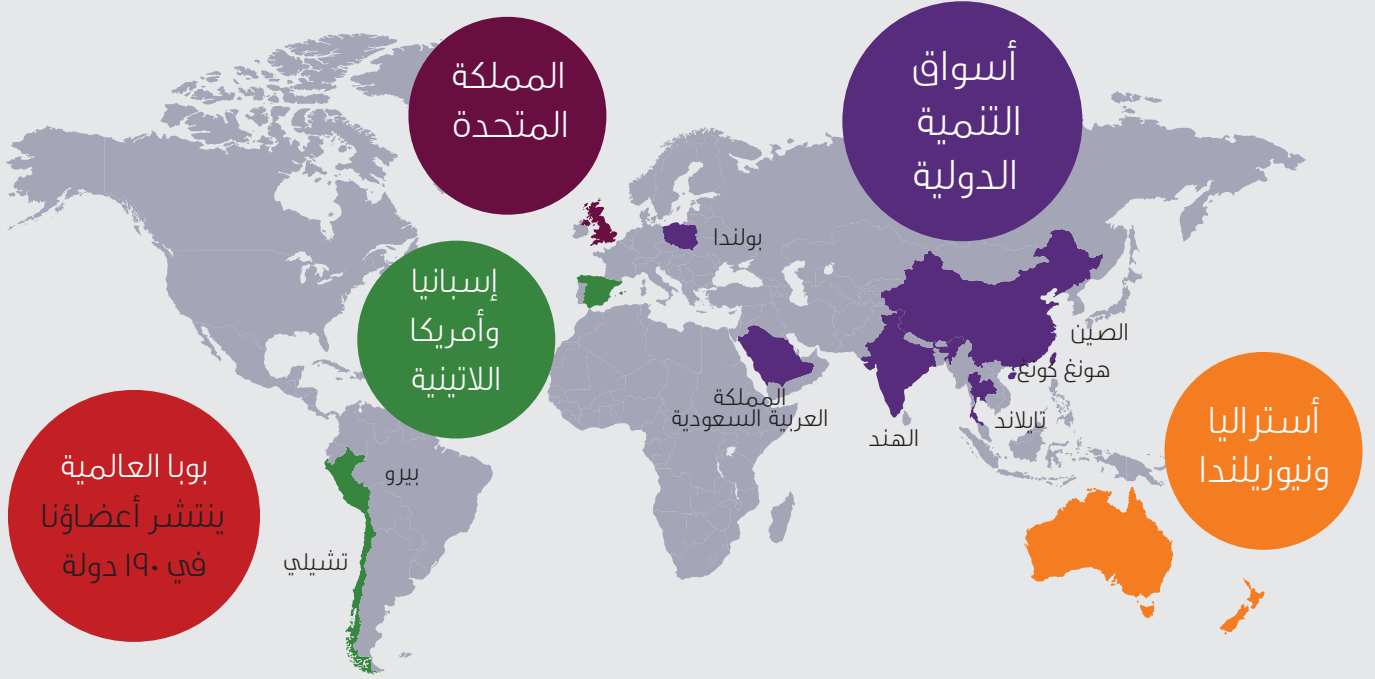


٩,٨ مليار جنيه استرليني



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

عالم بوبا



موظف حول العالم يعملون لدى مجموعة بوبا



عام ٢٠١٥م، نحن مجموعة بوبا أعدنا الاستثمار في أعمالنا لتحقيق هدفنا: حياة أكثر صحة وأكثر سعادة لملايين الأشخاص حول العالم.

خدمات برنامج طببنا

طبيب بوبا

ابتكرنا خدمة "طبيب بوبا" كنوع فريد من الرعاية الصحية. لتمكين موظفيك من التواصل مع أطبائنا والحصول على النصح والإرشاد إضافة إلى الإجابة على مختلف التساؤلات الطبية.



تتوفر هذه الخدمة ٢٤ ساعة على مدار الأسبوع. بالاتصال على الرقم المجاني ٨٠٠ ٤٤٠ ٤٠٤٠

رعاية الحمل والأمومة

نقدم خدمة "رعاية الحمل والأمومة" لمنحك الدعم والتوجيه اللازم لتجربة حمل سليمة وسعيدة منذ البداية وحتى تحضني طفلك. سوف نقوم بتقديم النصح والإرشاد لك خلال كل مراحل الحمل والولادة بالإضافة إلى الاستشارات الغذائية لحملك من خلال طبيباتنا لضمان خصوصيتك.



رعاية الطفل

تعتبر السنوات الأولى من عمر الطفل حساسة للغاية وبحاجة إلى متابعة مستمرة. في خدمة "رعاية الطفل"، نقدم لك العون والرعاية لصحة طفلك ونموه. من خلال توجيه طبيباتنا الدائم منذ يومه الأول وحتى يبلغ العامين.



رعاية الأمراض المزمنة

تتطلب الأمراض المزمنة رعاية ومتابعة دائمة، قد تشكل عبئاً كبيراً عليك. خدمة "رعاية الأمراض المزمنة" تمكنك من تخفيف آثار حالة المرض المزمن والتعايش معه من خلال حلول صحية شخصية. نقدم لك التوجيه والمشورة في كل ما يخص حالة المرض وعلاجه. كما نساعدك على صرف أدوية الأمراض المزمنة من الصيدليات بدون مراجعة المستشفى، وإجراء الفحوصات المخبرية في المنازل أو العمل*.



رعاية المسنين

ابتكرنا خدمة "رعاية المسنين" التي ستمنح والديك أو الأشخاص المسنين في حياتك الرعاية اللازمة في حياتهم اليومية. وتؤمن الحلول الكافية لراحتهم. نقدم لكم النصائح الصحية الخاصة بالمسنين. كما سنساعدكم على صرف أدويتهم للأمراض المزمنة من الصيدليات وبدون مراجعة المستشفى وإجراء فحوصاتهم المخبرية في المنزل*.



رعاية مرضى السرطان

نشعر بأهمية الدعم الذي يتلقاه مريض السرطان في سبيل التغلب على مرضه، لذلك نوفر خدمة "رعاية مرضى السرطان" التي تهدف إلى تعزيز ثقته، من خلال تقديم النصح والتوجيه فيما يخص العلاج ومدى تأثيره بالإضافة إلى دعم من يقوم برعاية المريض وتقديم النصح والتوجيه في طرق التعامل معه.



الاستشارات الدولية

بعض الحالات الصحية المعقدة تشعر معها بحاجة إلى تأكيد من التشخيص والعلاج المناسب. لذلك نقدم لك خدمة "الاستشارات الدولية"، حيث سنقوم بالاستعانة بمشورة أفضل الأطباء من المراكز المتخصصة حول العالم لتحصل على التشخيص الأدق والعلاج الأمثل لحالتك.



*متوفرة لأعضاء بوبا المشمولين في شبكة O فما أعلى

نحيطكم
رعاية

تقديرًا لخدماتنا

٢٠١٤م



الشركة الأكثر ابتكاراً في مجال الرعاية الصحية

٢٠١٤م



أفضل مبادرة للمسؤولية الاجتماعية أكثر المؤسسات تكاملاً في مجال المسؤولية الاجتماعية

٢٠١٥م



جائزة التميز في التعلم والتطوير

٢٠١٥م



جائزة أفضل جهة داعمة للمرأة

٢٠١٣م



ثامن أفضل شركة سعودية - فئة الشركات الكبرى

٢٠١٣م



- جائزة أفضل مركز اتصال
- جائزة أفضل برنامج توظيف
- جائزة " فلاجس بايونير" لأفضل مركز إتصال

٢٠١٣م



أفضل مبادرة للمسؤولية الاجتماعية

٢٠١٠م



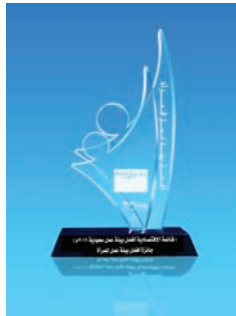
جائزة الرئيس التنفيذي المتميز، مقدمة من (Naseba) منتدى الموارد البشرية السعودي.

٢٠١١م



جائزة أفضل بيئة عمل سعودية للنساء

٢٠١٢م



جائزة أفضل بيئة عمل، وأفضل ثالث شركة في قطاع الخدمات التأمينية والمالية.

٢٠١٢م



جائزة أفضل أكبر مركز إتصال مقدمة من مجلة " انسايستس الشرق الأوسط"

٢٠١٣م



أفضل بيئة عمل سعودية للنساء



تقرير مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة

للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥م:

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني أن تقدم للمساهمين الكرام تقريرها السنوي حول النتائج المالية للشركة وإنجازاتها للسنة المالية ٢٠١٥م مرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات التفصيلية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات تماشياً مع القواعد والأنظمة المرعية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

١. الأنشطة الرئيسية للشركة:

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 ١٧/٠٥/٢٠٠٨م)، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ رقم المؤرخ في ٠٠/٠٥/١٤٢٩هـ (الموافق ١٠/٠٥/٢٠٠٨م).

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 ٣١/٠٣/١٤٣٧هـ (الموافق ٣١/١٢/٢٠١٥م ، سبع مجموعة من القوائم المالية النظامية التي تصدرها الشركة.

٢. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين:

بعد إتفاقية الشركة عملية الطرح الأولي في الاككتاب العام بتاريخ ٠٧/٠٣/١٤٢٩هـ (الموافق ١٥/٠٣/٢٠٠٨م)، 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 بناءً 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 ٥٩٦/١ بتاريخ ٠١/٠٣/١٤٢٥هـ (الموافق ٢١/٠٤/٢٠٠٤م) وإعلان معالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١١/٤٢٩/٢٠٠٨هـ (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 إيست 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 بدونه).

وتسلمت شركة بوبا العربية موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على استكمال تحويل محفظة التأمين من شركة بوبا ميدل إيست 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 بما يعادل قيمة ٩٨ مليون ريال سعودي في سنة ٢٠٠٩م. وقد نصت اتفاقية شراء/بيع محفظة التأمين على دفع الأتعاب المتعلقة بالمبالغ القائمة من مبالغ الشهرة ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي وبناءً عليه فقد تم إدراج الأتعاب في نتائج سنة ٢٠١١م. هذا المبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي تمت تسويته للبائع في سنة ٢٠١٣م بعد استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطاب المؤسسة رقم ٣٤١٠٠٠٠١٧٤٦١م.

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

ما زال تصريح الشركة لمزاولة نشاط التأمين والذي تم تجديده يوم الثلاثاء ٢٨ رجب ١٤٣٥هـ الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤م من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي قائماً لمدة ثلاث سنوات والتي تنتهي في ٠٧/٠٨/١٤٣٨هـ الموافق ٠٣/٠٥/٢٠١٧م كما قمنا خلال سنة ٢٠١٤م بإعلانها على موقع تداول بتاريخ ٢٩ رجب ١٤٣٥هـ الموافق ٢٨ مايو ٢٠١٤م.

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

خلال سنة ٢٠١٥م استلمت الشركة يوم الإثنين ٢٤/٠٥/١٤٣٦هـ الموافق ١٥/٠٣/٢٠١٥م خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني والذي يفيد بتجديد رخصة إعادة تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة للمجلس لمدة سنة واحدة اعتباراً من تاريخ ١٩/٠٥/١٤٣٦هـ الموافق ١١/٠٣/٢٠١٥م. وقد قامت بوبا العربية بإعلان التجديد على موقع تداول بتاريخ ٢٥/٠٥/١٤٣٦هـ الموافق ١٦/٠٣/٢٠١٥م.

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 ٢٠١٥م، والجزء الآخر من تلك الخطط والقرارات والتطورات مفضلة 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.

٥-٠ نظرة عامة حول استراتيجية الشركة:

تتسم الرؤية الاستراتيجية لشركة بوبا العربية بأنها واضحة وثابتة:

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

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

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

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

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

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

لقد حققنا تقدماً ملموساً في تحقيق استراتيجيتنا في عام ٢٠١٥م، ونسعى إلى الاستمرار على هذا المسار المتميز في عام ٢٠١٦م، وتتمثل أولوياتنا الاستراتيجية الملموسة (الهادفة إلى تحقيق أداء استثنائي) فيما يلي:

- الاستمرار في تحقيق التميز بصفقتنا الشركة المتخصصة في التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية. تعتمد الشركة في عام ٢٠١٦م على تقديم خدمات الرعاية الصحية المصممة حسب طلب العملاء عند طلب الخدمات الطبية.
- الحفاظ على مركزنا القيادي في قطاع التأمين الصحي السعودي عن طريق تطوير ابتكار منتجات وخدمات مميزة لبناء الثقة مع قاعدة عملائنا المتنامية بشكل متزايد، مما يحسن من نسب الحفاظ على العملاء عبر كافة القنوات.
- الاستثمار في تطوير منتجاتنا، وإمكانيات التوزيع والقدرة على تقديم الخدمات من أجل تحسين قدرتنا على خدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SME)، حيث نرى أن إمكانية النمو كبيرة.
- التركيز على تقوية المنطقة الوسطى، من خلال تعزيز وجودنا عبر المقر الإقليمي الجديد للشركة في مدينة الرياض وعلاقتنا مع نادي الهلال لكرة القدم لكي ننمو في هذه المنطقة شديدة المنافسة.
- رفع كفاءتنا في مجال نظم وتقنية المعلومات بشكل جذري عن طريق توفير التقنيات الحديثة لتحقيق نمو ملموس.
- الاستثمار في قدرات موظفينا عن طريق التعيين والتدريب والحفاظ على الموارد الضرورية لتقديم خدمات عالية الجودة، والتحقق من ولاء موظفينا وحبهم للعمل في بوبا العربية بفضل رؤيتنا المتميزة. ففي عام ٢٠١٦م، سنواصل سعينا إلى التوسع وتوفير مساحات عمل كافية في مدينة جدة لاستيعاب عدد الموظفين المتزايد.
- استمرار الجهود والعمل بشكل وثيق مع وزارة الصحة السعودية من أجل القضايا الصحية الهامة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك التخصص، التأمين الصحي للسعوديين في القطاع العام، وغيرها من المشاريع الصحية المتعلقة بالصحة، مع مراعاة كل من الجهات القانونية والتنظيمية.

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

• 0-2 المسؤولية الاجتماعية للشركة:

تلتزم شركة بوبا العربية بوعدها بمساعدة جميع الأيتام ودعمهم وتغيير حياتهم إلى الأفضل تحت إشراف وزارة الشؤون الاجتماعية. كما يعتبر عام 2010م هو العام الخامس على التوالي في توفير خدمة التأمين الصحي المجانية لهم، ويشمل ذلك جميع الأيتام تحت مظلة وزارة الشؤون الاجتماعية ما يشمل (أكثر من 3,000 يتيمًا، في 27 دار رعاية، في 13 مدينة). هذا وقد تم توسيع نطاق التغطية التأمينية خلال عام 2010م ليكس قاتمة من التحسينات للمزايا المقدمة، كما تم إطلاق برنامج زيارات متعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للشركة تغطي 34 دار رعاية، وتتضمن فحوصات طبية شاملة وفحوصات دم تُجرى في الموقع. بالإضافة إلى ذلك، تبرع منسوبي الشركة بأكثر من 10,000 مادة استهلاكية لدور الرعاية كجزء من برنامج شهر رمضان الكريم.

كما عقدت شركة بوبا العربية خلال عام 2010م، اتفاقاً مع البنك الأهلي التجاري على تنفيذ برنامج جديد يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية للشركات من أجل تقديم الدعم اللازم للطلاب الأيتام الذين تتراوح أعمارهم ما بين 16 إلى 18 عاماً، ويوفر هذا البرنامج لهؤلاء الأيتام تغطية تأمين صحي مجاني من خلال عقد يدفع بموجبه البنك الأهلي التجاري تكلفة التأمين، بينما تتمثل مساهمة شركة بوبا العربية بموجبه في توفير التأمين بأسعار "التكلفة التقديرية" وإدارة البرنامج وخدماته الصحية، حيث تم تسجيل 700 يتيم في البرنامج. ومن المتوقع على مدار الخمس سنوات المقبلة أن يصل عدد الأيتام المشمولين بالتغطية التأمينية إلى 700.

• 0-3 حوكمة الشركات:

يعتبر الالتزام الصارم بحوكمة الشركات من الأولويات القصوى في شركة بوبا العربية. ونحن نعي أن وجود "مكافح كبيرة" لا يقل أهمية عن وجود "محرك قوي" لدفع عربة التقدم، لذا تواصل شركة بوبا العربية استثمار الوقت والطاقة لتعزيز مبدأ حوكمة الشركات، بما في ذلك تطوير نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" وإقامة ورش عمل لموظفي المخاطر والرقابة الداخلية، وإجراء تقييمات مراقبة المخاطر. كما ستعزز الشركة قدرتها المتعلقة بالحوكمة في عام 2017م، وذلك من خلال تعيين مدير تنفيذي للمخاطر لينضم لفريق المدراء التنفيذيين، وتوحيد جميع مجالات المسؤولية ذات الصلة بالحوكمة تحت هيكل وظيفي واحد وسلطة واحدة، وذلك من خلال توظيف مهارات متميزة في هذا المجال لزيادة القدرة ورفع الكفاءة بما يخدم الأعمال القائمة واسعة النطاق في أوقات أكثر اضطراباً من ذي العوموية.

كما عكفت شركة بوبا العربية على الارتقاء بمستوى الالتزام في إطار حوكمة المعلومات لضمان الحماية من الهجمات الإلكترونية وحماية سجلاتنا وبيانات العملاء/الموظفين بطريقة تتسم بالسرية والصراحة. كما ستعمل الشركة في عام 2017م على تعزيز لجان الحوكمة (الهياكل والموارد) من أجل ضمان قدرتها على الانتقال بسلاسة إلى أنظمة حوكمة الشركات الجديدة في مؤسسة النقد العربي السعودي، ولوائح لجنة المراجعة في هذه المؤسسة. وسينضم ذلك إنشاء لجنة مراقبة مخاطر جديدة وتحديث جميع مدونات وسياسات وإجراءات الحوكمة ذات الصلة، فضلاً عن تحديث الشروط المرجعية لجميع اللجان المنيثقة عن مجلس الإدارة، والتي يجب الموافقة عليها من قبل أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية، وبعد ذلك من قبل المساهمين أثناء أي اجتماع مستقبلي للجمعية العمومية.

• 0-4 وضع برامج الاستثمارية والتعامل مع الكوارث:

واصلت الشركة جهودها بتعزيز برامج ديمومة العمل والتعامل مع الكوارث، وذلك من خلال دعم النظام الاحتياطي عن طريق وضع سياسات وإجراءات الاستثمارية والتعامل مع الكوارث وإدارتها. وأن هذه التطورات ستكون تحت إدارة الرئيس التنفيذي للمخاطر خلال عام 2017م، مع السعي إلى تعيين كوادرات متميزة إضافية لمواصلة التوسع في هذه الإدارة، والتعامل مع تحديات سوق العمل.

• 0-0 تطوير الالتزام بالضوابط الشرعية:

واصلت شركة بوبا العربية خلال سنة 2010م تطوير أجندها للالتزام بالضوابط الشرعية، وقد حصلت - بتاريخ 10/08/1437هـ، الموافق 2010/08/28م - على اعتماد دار المراجعة الشرعية لتأكيد الحفاظ على التزامها الشرعي تماشياً مع الموافقة المستلمة منهم في عام 2013م (موافقة رقم Bup-03-03-10-10). وما تزال الشهادات سارية المفعول حسب الإعلان عنها في مركز إيداع الأوراق المالية "تداول" في 13/08/1437هـ (الموافق 2010/08/31م)، بالترامن مع الإعلان عن الإجراءات التالية في عام 2013م بتاريخ 22/01/1430هـ (الموافق 2013/11/20م):

- الشهادة رقم: BPA-196-08-08-11-13: الفصل الكامل لحسابات الاستثمار عن الحسابات المصرفية الأخرى (المساهمون وحملة الوثائق) والذي تم خلال عام 2013م.
- 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.

• 0-6 تطوير السعوديين وزيادة نسبة السعودية:

من الإجراءات التي تصدرت أولويات شركة بوبا العربية في عام 2010م دعم التطوير المهني للمواطنين السعوديين، وزيادة مستوى السعودية. وقد تكللت جهود الشركة بالنجاح؛ حيث ارتفعت النسبة من 23% في نهاية عام 2014م إلى 70% (النطاق البلايني) في نهاية عام 2010م (يرجى الرجوع إلى البند 3.12 للإطلاع على المزيد من التفاصيل حول تطوير موظفي شركة بوبا العربية).

• O-7 الفريق التنفيذي:

ظل الفريق التنفيذي خلال عام ٢٠١٥م كما هو، والذي يتألف من الأعضاء التالية أسماؤهم:

• الأستاذ طل هشام ناظر، الرئيس التنفيذي (سعودي)

يتمتع الأستاذ طل هشام ناظر بخبرة ١٣ عاماً في مجال التأمين الصحي السعودي. حيث انضم إلى الشركة خلال عام ٢٠٠٢م كمدير للتمويل التجاري، وأصبح المدير التنفيذي للشركة وعضواً في مجلس إدارتها منذ إدراجها في سوق المال في عام ٢٠٠٨م. كما أن الأستاذ طل ناظر عضو حالياً في مجلس إدارة مجلس الضمان الصحي التعاوني وصندوق تنمية الموارد البشرية، ورئيساً للجنة التأمين الصحي الفرعية. كما كان سابقاً رئيس اللجنة العامة لمدرء عموم شركات التأمين في مؤسسة النقد العربي السعودي، وهو الآن عضو فيها أيضاً. يحمل الأستاذ طل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتن بولاية بنسلفانيا في الولايات المتحدة الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء في عام ٢٠٠١م، كما حصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في مدينة لوس أنجلوس الأمريكية في عام ١٩٩٦م.

• الأستاذ فريزر جريجوري، الرئيس التنفيذي المالي (بريطاني)

يتمتع الأستاذ فريزر جريجوري بخبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في مجال الصحة (التأمين، والمستشفيات، والخدمات الطبية) منذ انضمامه إلى العمل بشركة بوبا في المملكة المتحدة عام ١٩٩٥م، حيث شغل العديد من المناصب المالية الكبيرة التي تضمنت: مراقب مالي لمجموعة شركات بوبا (دمج ٢٠ مليار استرليني من عمليات الاستحواذ)، ومدير مالي لمستشفيات بوبا (رتب بيع أنشطة تجارية لمؤسسات أسهم خاصة في عام ٢٠٠٧م بقيمة ١,٤ مليار استرليني)، كما شغل أيضاً منصب المدير التنفيذي المالي للتأمين في شركة بوبا لعدة سنوات. وقبل انضمامه إلى شركة بوبا، كان فريزر جريجوري يتمتع بخبرة ١٠ سنوات من العمل مع شركة دياجيو (سلع ومشتروبات للبيع بالجملة)، ومع بنك لويديز (أعمال بطاقات السحب والائتمان)، ومع شركة الاتصالات السعودية (شركة مصنعة لمعدات الاتصالات). وقد التحق الأستاذ فريزر بشركة بوبا العربية ليشغل منصب الرئيس التنفيذي المالي خلال عام ٢٠١٠م، وهو الآن أحد أعضاء لجنة التأمين الفرعية للمدرء التنفيذيين الماليين في مؤسسة النقد العربي السعودي. الأستاذ فريزر محاسب مؤهل (زميل المعهد المعتمد للمحاسبين الإداريين - CIMA)، وحاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والتجارة (جامعة ساوث بانك، لندن، المملكة المتحدة، ١٩٨٢م)، وعلى دبلوم إدارة العناية الصحية (جامعة ليدز، المملكة المتحدة، ١٩٩٨م)، وعلى ماجستير إدارة الأعمال المصغر (كلية وارتن، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠١م).

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

يتمتع الأستاذ علي محمد شنيمر بخبرة تمتد لثمانية عشر عاماً في مجال التسويق والمبيعات والإدارة العامة، منها ٣ سنوات في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد التحق بالشركة في منصبه الحالي في عام ٢٠١٣م، وقبل التحاقه بشركة بوبا العربية، عمل الأستاذ علي وكيلًا للمحافظ ورئيساً تنفيذياً للعمليات (COO) لدى الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية لمدة ٥ سنوات. كما عمل الأستاذ علي قبل ذلك رئيساً لقسم تسويق مصرفية الأفراد لدى البنك الأهلي التجاري لمدة عامين، وتولى مهام تسويق متعددة لدى شركة بروكتر آند فامبل لمدة ٨ سنوات، وهو حالياً عضو في مجلس إدارة شركة بوبا مصر للتأمين، وعضو اللجنة الفرعية للتأمين الصحي لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد حصل الأستاذ علي على شهادة البكالوريوس في العلوم (هندسة الحاسب الآلي) من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٧م.

• الأستاذ عارف هوناشي، الرئيس التنفيذي للعمليات (بريطاني)

التحق الأستاذ عارف هوناشي بشركة بوبا العربية في عام ٢٠١٤م ليشغل منصب الرئيس التنفيذي للعمليات، وقد كان يعمل قبل ذلك لدى شركة يونيليفر العربية لمدة ١٥ عاماً، منها ١٠ أعوام بمنصب مدير عام، كما شغل عدداً من المناصب كمدير عام ومدير تطوير العملاء في جميع أنحاء الشرق الأوسط (بما فيها المملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة، وسلطنة عُمان، والبحرين، وقطر). وقبل ذلك أيضاً عمل الأستاذ عارف مديراً إدارياً لقسم التوزيع ورئيساً تنفيذياً للعمليات لما يزيد عن ٤ سنوات في شركتين رائدتين من الشركات العائلية السعودية. يحمل الأستاذ عارف درجة الماجستير في إدارة الأعمال في التسويق من جامعة لستر، المملكة المتحدة عام ٢٠٠٥م، كما أنه حاصل على بكالوريوس هندسة المعدات والتحكم من جامعة تيسايد، المملكة المتحدة (١٩٩٣م). وهو مهندس كهرباء مُعتمد متخرج من معهد الهندسة الكهربائية، المملكة المتحدة عام ٢٠٠٢م.

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

يتمتع الأستاذ تامر الحارثي بما يزيد عن ١٥ عاماً من الخبرة في مجال إدارة الموارد البشرية، وتشكل خبرته من انتسابه لمنظمات مرموقة محلية ودولية. وقبل التحاقه بشركة بوبا العربية في أبريل/نيسان ٢٠١٢م، عمل الأستاذ تامر الحارثي مديراً للموارد البشرية للشرق الأوسط وأفريقيا في شركة فونتيبرا؛ وهي أكبر شركة في العالم لتصدير منتجات الألبان والتي يقع مقرها الرئيسي في دبي، وقبل أن يعمل في شركة فونتيبرا، عمل رئيساً لوحدة الشركاء التجاريين لدى البنك الأهلي التجاري. وكان قبل ذلك مستشاراً أولاً لدى شركة نيكلسون الدولية، وهي شركة استشارات موارد بشرية قائمة في المملكة المتحدة. هذا وقد بدأ الأستاذ تامر حياته المهنية في مجال الموارد البشرية بالعمل في فرعي شركة يونيليفر في كل من الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية. تخرج الأستاذ تامر من جامعة الملك عبد العزيز عام ١٩٩٦م، وحصل منها على شهادة البكالوريوس في القانون.

وأه بحلول عام ٢٠١٦م سوف يزداد عدد المدرء التنفيذيين من خلال انضمام الرئيس التنفيذي للمخاطر.

٦. الآفاق والمخاطر والتطورات المستقبلية:

٦-١ المنافسة وديناميات السوق:

تشير التوقعات الاقتصادية أن النمو الاقتصادي في المملكة العربية السعودية قد ينخفض في عام ٢٠١٦م بمعدل ٣٪ تقريباً بالقيمة الحقيقية، وهو أقل بقليل عن عامي ٢٠١٤م و٢٠١٥م، وذلك وفقاً لإحصائيات البنك الأهلي التجاري. وتستند هذه التنبؤات إلى مساهمات أقل من القطاعات النفطية ومساهمات متوسطة من القطاعات غير النفطية. نعتقد أن تباطؤ النمو الاقتصادي سيرفع نسبة الحذر في القطاع الخاص مع التركيز على رقابة التكاليف في بيئة الاقتصاد الكلي الأكثر غموضاً. وعلى الرغم من أن ذلك سيؤثر سلباً على شركة بوبا العربية في عام ٢٠١٦م، إلا أنه من المتوقع أن لا يكون التأثير جوهرياً.

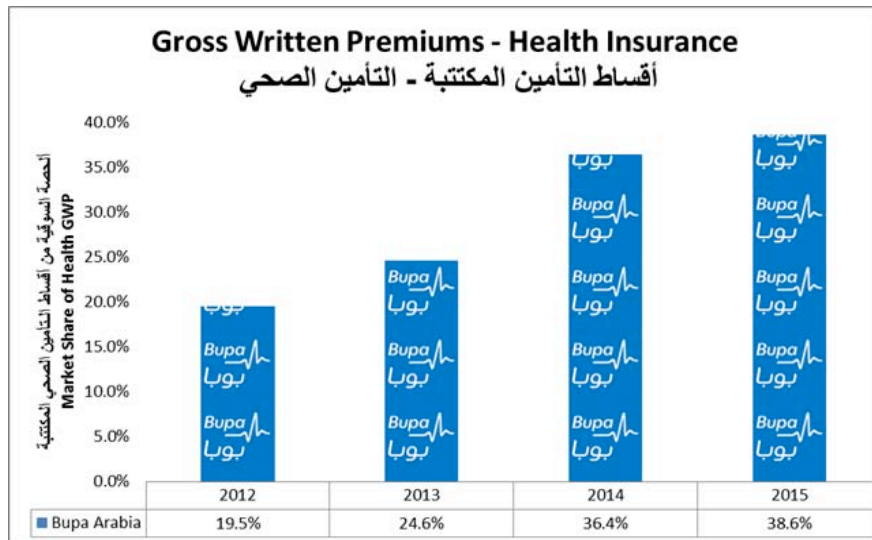
كما أدى احتمال الانخفاض المتواصل في أسعار النفط إلى تخفيضات كبيرة في الإنفاق الحكومي من ميزانية الحكومة لعام ٢٠١٦م تصل قيمتها إلى ٨٤٠ مليار ريال سعودي (بمعدل انخفاض ٢٠ مليار ريال سعودي عن عام ٢٠١٥م). وفي هذا الإطار، شهدت التنمية الصحية والاجتماعية انخفاضاً في مخصصاتها بمعدل ٣٥٪ تقريباً. ولا يتضح لنا من أين ستأتي هذه التوفيرات، غير أنه من غير المرجح أن تأتي جميعها من الإنفاق؛ حيث ستتضمن إلغاء بعض المشاريع الرأسمالية. وبغض النظر عن المصدر، قد يمثل انخفاض ميزانيات الصحة مؤشراً على أن الحكومة ستهدف إلى التعاون مع القطاع الخاص، وذلك بغرض إدارة الرعاية الصحية للمواطنين، وهو التحول الذي تدعمه شركة بوبا العربية بقوة.

شهد سوق التأمين الصحي السعودي نمواً في عدد المؤمن لهم بمعدل ١٣٪ في عام ٢٠١٥م، حيث ارتفع من ٩,٦ مليون فرد (في نهاية عام ٢٠١٤م) إلى ١٠,٩ مليون فرد (في نهاية أكتوبر / تشرين الأول ٢٠١٥م). من الدوافع الرئيسية التي كان لها الفضل في تحقيق هذا النمو هو قيام مجلس الضمان الصحي التعاوني بتفعيل إلزامية التأمين الصحي على المعالين التابعين للموظفين المقيمين، كما أن تقديراتنا تشير إلى أن هناك ما يزيد عن ٢,٥ مليون سعودي من العاملين في القطاع الخاص وأفراد أسرهم ليس لديهم أي تأمين صحي، بالرغم من إلزامية التأمين الصحي عليهم، ويعود هذا لضعف آلية التحقق من التزام القطاع الخاص بذلك، ونتوقع أن تكون هذه أولوية لدى مشرعي القطاع، خاصة وأن مستشفيات وزارة الصحة هي التي تتحمل اليوم عبء علاجهم بدلاً من القطاع الخاص. وتزامناً مع التحسينات المدخلة على آليات التحقق من الالتزام، فمن المتوقع دخول هذه الشريحة إلى سوق التأمين الصحي، وهو ما سيحسن معدل النمو بصورة أكبر. كما نتوقع أيضاً إطلاق خدمة التأمين الصحي للزائرين في عام ٢٠١٦م، والتي كان من المقرر إطلاقها بنهاية عام ٢٠١٥م.

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

خلال عام ٢٠١٥م، تم تعزيز شبكة شركة بوبا العربية من مزودي خدمات الرعاية الصحية، من خلال إضافة أكثر من ٣٠٠ مرفق صحي. وأن التعديلات التي تشمل (الإضافة، الإلغاء، وترقية وخفض الفئة) وضعت بهدف دعم نمو بوبا العربية في قطاعي الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. كما تم التوقف عن التعامل مع ٦٠ مرفقاً صحياً لمجموعة أسباب مختلفة منها: المشاكل المتعلقة بالرخص النظامية، والاحتيايل.

من الناحية التنافسية، استطاعت بعض شركات التأمين خلال عام ٢٠١٥م أن تحقق تحسناً ملحوظاً في نتائج الاكتتاب على صعيد كافة خطوط الأعمال التجارية. وقد احتلت شركة بوبا العربية مركز القيادة في السوق في قطاع التأمين الصحي مع وجود فارق كبير بينها وبين أقرب المنافسين حيث زادت الحصة السوقية لبوبا العربية في التأمين الصحي خلال عام ٢٠١٥م من ٣٦,٤٪ في عام ٢٠١٤م إلى ٣٨,٦٪. يرجع 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 مستدامة لاستثمارها في المستقبل، علاوة على احتفاظ الشركة بمركز ملاءة مالية لضمان عدم تعريض مطالبات العملاء لمخاطر التعثر.

وقد واصلت بوبا العربية في عام ٢٠١٥م التأكيد على هذا الهدف. وحافظت الشركة على ثبات معدل الخسارة للسنة الخامسة على التوالي مع تقديم تغطية صحية كاملة وعادلة لعملائها في نفس الوقت. وفي عام ٢٠١٥م قامت بوبا العربية بتحويل ٤٠٠ مليون ريال من الأرباح المبقاة لزيادة رأس المال إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي، من خلال إصدار أسهم منحة بعد الحصول على موافقة الجهات الرسمية المختصة خلال العام. (يرجى الرجوع إلى البندين ٨،١٣ و ١٠،١٣، وأيضاً إلى البيانات المالية الفقرة ١٩، رأس المال). كما حققت الشركة أرباحاً كبيرة بعد استقطاع الضريبة والزكاة تقدر بـ ٦١٩ مليون ريال خلال العام ٢٠١٥م، بزيادة قدرها ٣١٣ مليون ريال، وما يزيد على ضعف الأرباح بعد استقطاع الضريبة والزكاة البالغة ٣٠٦ مليون ريال في عام ٢٠١٤م، وبذلك حافظت بوبا العربية على مركزها كأكثر الشركات ربحية في قطاع التأمين الصحي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، بالإضافة إلى ذلك أصبحت شركة التأمين الأكثر ربحية في المملكة العربية السعودية للمرة الأولى بفضل النتائج السنوية لعام ٢٠١٥م. وأن هذه المكانة قد تحققت بالرغم من أن الشركة تمارس نشاط التأمين الصحي فقط وتركز على كل ما يتعلق بالصحة. يُعزى هذا النمو إلى زيادة نسبة الأقساط المكتتية إلى ٢٨٪، وزيادة فائض الإكتتاب بمقدار ٥٨٢ مليون ريال سعودي، تمثل زيادة بنسبة ٦٢٪ و ١٣٣٪ في الأرباح الأساسية (يرجى الرجوع إلى البند ٥،٨ من أجل المعلومات المتعلقة بالنتائج والتغيرات السنوية والتي أعلن عنها في تداول خلال العام ٢٠١٦م).

تنامى النقد/الاستثمارات بمقدار ١,٢ مليار ريال؛ أي بزيادة ٣٣٪ مقارنة بالسنة السابقة، ممثلاً نمواً يقارب ٣ مليار ريال مقارنة بالسنتين السابقتين. وفي نهاية عام ٢٠١٥م، توفر لدى الشركة فائض نقدي واستثمارات بقيمة ١ مليار ريال مقابل احتياطياتها الفنية (٥ مليار ريال مقابل ٤ مليار ريال، +٢٦٪).

نضيف إلى ذلك، أنه وبسبب الأداء القوي للتحصيل، وبالرغم من الضغوطات الاقتصادية والآثار السلبية لذلك في النصف الثاني (بما في ذلك التأثير المرتبط بعوائد النفط والأزمة المالية)، وبرغم النمو الملحوظ المستمر في الأقساط المكتتية والنمو المرتبط به في الاحتياطيات الفنية (والذي تأثر بتطبيق المادة ٦٩)، استطاعت الشركة أن تغفل العام ٢٠١٥م بفائض في الملاءة المالية (مقابل فجوة بسيطة في الملاءة المالية عام ٢٠١٤م). ورغم كل هذه التحديات، استطاعت شركة بوبا العربية المحافظة على نمو نقدتها/استثماراتها والذي تمثل بشكل رئيسي في الأصول المسموح بها مما حدّ من الدخل المتحقق من الاستثمار. كما تأثرت إيرادات الاستثمار بشكل ملحوظ بسبب انخفاض سوق الأسهم في النصف الثاني من العام، وخصوصاً فيما يتعلق بإيرادات الاستثمار للمساهمين.

٦-٣ المخاطر:

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

٧. عرض البيانات المالية:

التزاماً بنظام هيئة السوق المالية المؤرخ في ٢٠/٨/٢٠١٤م (الموافق ٢٧/٨/٢٠٠٨م) الذي يسمح بإصدار القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فقد تم عرض القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، وليس وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، تؤكد الشركة أن هذه القوائم المالية لم تتأثر جوهرياً بهذا الإجراء.

ولأغراض المقارنة، فإن النتائج التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة، قد اعتمدت فترة الاثني عشر شهراً والتي انتهت في ٢٠/٣/١٤٣٧ هـ (الموافق ٣١/١٢/٢٠١٥م) مقابل نتائج فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٠٩/٣/١٤٣٦ هـ (الموافق ٣١/١٢/٢٠١٤م).

٨. رأي مطلق من مدققي الحسابات الخارجيين:

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

٩. نتائج أعمال شركة بوبا العربية:

٩.١ ملخص نتائج الأرباح:

الوصف	٢٠١٠م (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١١م (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٢م (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣م (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤م (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م (١٢ شهر) ريال سعودي بالآلاف
إجمالي الأقساط المكتتبة	١,٧٤٩,٣٩٠	١,٩٩٣,٢٥١	٢,١٩٤,٣٠١	٣,١٧٧,٤٨٠	٥,٧٤٠,٤٤٩	٧,٣٢٨,٦١
صافي الأقساط المكتتبة	١,٦٠٨,٩٠٨	١,٩٢٧,٢٢٩	٢,١٢٨,٠٢٨	٣,٠٦٤,٤٥٨	٤,٥٩٥,٠٧٥	٦,١٣٩,٣٩٨
إجمالي الإيرادات	١,٦١٣,١٠٩	١,٩٣٠,٥٨٣	٢,١٤١,٠٩٢	٣,١٢٠,٢٦٠	٤,٦٢٦,٥٥٤	٦,١٧٦,٣٦٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	١,٢٣٢,٢١٨	١,٥٢٣,٨٣٥	١,٦٧١,٦٢٢	٢,٠٧٤,٤٤٩	٣,٦٨٩,١٢٨	٥,٠٠٧,٦٩٧
صافي المطالبات المتكبدة	١,٣٠٨,١٠٣	١,٥٥١,٣٠٠	١,٧٠١,٠٥١	٢,٠٤٥,٣٥٤	٣,٦٤٩,٠٠٥	٥,٢١١,٤٦٦
إجمالي المصروفات	٢٢٣,٨٨٨	٣٢٤,٦٤٩	٢٩٦,٢٢٧	٣٨٠,٧٢٠	٦٥٠,٢٨٠	٨٢٤,١٤١
فائض عمليات التأمين	٨١,١١٨	٥٤,٩٠٤	١٤٥,١٨٦	٣٢٧,٢٦٩	٣٠١,٢٧٥	٧٣١,١٧٦
صافي دخل المساهمين	٧٠,٧٩٨	٤٢,٢٤٤	١٣٤,٤٠٦	١٤٧,٣٣٤	٣٠١,٢٧٥	٦٤٥,٠٧٧

ارتفعت صافي الأقساط المكتسبة بمقدار ٢,١ مليار ريال سعودي ، +٤٧٪ وصافي نتائج الاكتتاب قد نمت بمقدار ٦,١ مليار ريال سعودي ، +٦٢٪، وتضاعف صافي الدخل بنسبة تصل إلى ١١٤٪، كما تضاعفت النتائج الضمنية لعام ٢٠١٥م بواقع ١٣٣٪ (الرجوع إلى البند ١.١٠).

٩-٢ ملخص قائمة المركز المالي (آلاف الريالات):

موجودات عمليات التأمين	٢٠١٠م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١١م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٢م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف
نقد وما في حكمه	٣٤٦,٩٠٨	٥٥١,٩١٤	٢٠٤,٥٣٣	٢٣٢,٢٦٧	١,٣٨٤,٢٨١	٢,٠٥٥,٥٦٥
ودائع مرابحة	-	٥٨,٠٠٠	٧٣٢,٣٤٠	٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥٧,١٧٨	١٨٧,٦٩٩	٨٧,٨٦١	١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٠,٨٨١	٣٠,٦٩	٢٧,٨٩٢	٢٧,٨٩٢	٧٠,٨١٥	٩١,٤٨٣
أقساط مستحقة - إجمالي	٥٢٠,٠٠٤	٤٠٣,٩٦٦	٢٧٩,٨٠٧	٤١٢,٦٤٥	٦٧٦,٥٤٥	٨٦٣,٧١٥
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها	(٣٠,١٦٤)	(٦٤,١٠٦)	(٤٤,٥٤٨)	(٥٢,٥٥٠)	(٧٧,٨٥٨)	(١١٤,٢٦٦)
أقساط مستحقة - صافي	٤٨٩,٨٤٠	٣٣٩,٨٦٠	٢٣٥,٢٥٩	٣٦٠,٠٩٥	٥٩٨,٦٨٧	٧٤٩,٤٤٩
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	-	-	-	٤٣,١١١	٣٩,٧٣٣	٩٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	-	-	-	١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢	١٣,١٢
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	١٥,٤٧٠	٢١,٠٩٧	٢٢,٥٣٥	٤٦,٦٧٨	٥٦,٦١٠	٧٨,٤١٥
مجموع أصول عمليات التأمين	١,٣٠,٢٧٧	١,٨٨,٦٠٩	١,٣٠,٦٢٧	١,٩١٥,٩٨٨	٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٣٦١,٤٩٦

موجودات المساهمين	٢٠١٠م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١١م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٢م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف
نقد وما في حكمه	١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	١٣,٦٣١	١٠,٦٦٠	٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧
ودائع مرابحة	-	-	-	١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٩٩,٤٦٢	٣٧٣,٥٣٤	٤٩٧,١٥٨	٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥
ذمم مدينة أخرى	-	٢٤٤	٧٣٥	١,٣١٩	١,٧٤٦	٣,٥١٣
مبالغ مستحقة من العمليات التشغيلية للتأمين	٤٨,٧٦١	-	-	-	-	-
الشهرة	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠
أثاث، تجهيزات ومعدات	٣٨,٧٠٣	٤١,٥٦٥	٤٨,٩١٨	٤٣,٥٠٩	٦٠,٦٦٧	٧٧,٦٦٧
وديعة نظامية	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٨,٠٠٠
إجمالي أصول المساهمين	٥٣٨,٥٥٧	٥٦٦,٩٧٤	٦٩٨,٤٤٢	٨٥٦,٩٦٩	١,٦٦٢,٢٩٠	١,٧٩١,٨١٢
إجمالي الموجودات	١,٦٦٨,٨٣٤	١,٧٥٥,٥٨٣	٢,٠٠٤,٧١٦	٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,١٥٣,٣٠٨

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين	٢٠١٠م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١١م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٢م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف
أقساط غير مكتسبة مطلوبات قائمة رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع	٦٥٩,٨١٩ ٣٥٢,٣٧٩ ١,٢٦٩	٧٢٢,٧٣٩ ٣٨١,٢٦٥ ٧٠٢	٧٨٦,٦٦٩ ٤١٣,٥٠٩ ٤٤٣	١,٣٢٣,٦٩٩ ٤٥٠,٠٩٦ ٥٠٥	٢,٣٨٣,٣٥٨ ٨١٢,٥٣٠ ٣,٢٥٣	٢,٨٩٠,٦٧٩ ١,٠٥٤,٣٦٩ -
مبلغ مستحق لعمليات المساهمين التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	١,٠١٣,٤٦٧	٥٠,٥٠٨ ٣,٤٧٧	١,٠٤,٧٠٦	١,٢٠٠,٦٦١	٣,١٩٩,١٤١	٣,٩٤٥,٠٤٨
مبالغ مستحقة نتيجة لعمليات المساهمين حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	١,٠٦٧,٤٥٢	٤٨,٧٦١ ١٤,٠٦٤	١,١٦٩,٠٥٥	١,٢٧٢,٣٣٩	٣,٤٨٥,٣٦٣	٤,٢٠٧,١٩٧
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين	١,١٣٠,٢٧٧	١,١٨٨,٦٠٩	١,٣٠٦,٢٧٤	١,٩١٥,٩٨٨	٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٣٦١,٤٩٦

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين	٢٠١٠م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١١م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٢م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى الزكاة وضريبة الدخل المستحقة مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة	١٣,٨٥٥ ٧,٩٠٥ ٢,٩٩٠ ٢,٨١٨	٢١,٣٥٢ ١٥,٤٣٧ ٣,٣٥٥ ٤,٤٠٠	٢٦,٥٣٢ ٣٠,٣٠٦ ٣,٣٥٥ ٤,٠٤١	٣١,٤١٩ ٣٥,٠٠٠ -	٤٢,٣٩٨ ٢٣,٩٠٣ -	٥٠,٤٩٤ ٤٢,٥٧٧ -
إجمالي مطلوبات المساهمين	٤٥,٥٦٨	٤٤,٥٤٤	٦٤,٢٣٤	١٢٥,٩٠٩	١١٠,٧٩١	١٢٥,٢٧٢

حقوق المساهمين

حقوق المساهمين	٢٠١٠م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١١م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٢م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف
رأس المال احتياطي نظامي دفعات على أساس الأسهم أسهم مملوكة بموجب برنامج تحفيز طويلة الأجل أرباح مبقاة	٤٠٠,٠٠٠ ٢٣,٦٩٤ -	٤٠٠,٠٠٠ ٣٢,١٤٣ -	٤٠٠,٠٠٠ ٥٩,٠٢٤ -	٤٠٠,٠٠٠ ٨٨,٤٩١ -	٤٠٠,٠٠٠ ١٤٨,٧٤٦ -	٨٠٠,٠٠٠ ٢٧٧,٧٦١ ٩,٦٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	٤٩٢,٩٨٩	٥٢٢,٤٣٠	٦٣٤,٢٠٨	٧٣١,٠٦٠	١,٠٥١,٤٩٩	١,٦٦٦,٥٤٠
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين	٥٣٨,٥٥٧	٥٦٦,٩٧٤	٦٩٨,٤٤٢	٨٥٦,٩٦٩	١,١٦٢,٢٩٠	١,٧٩١,٨١٢
إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	١,٦٦٨,٨٣٤	١,٧٥٥,٥٨٣	٢,٠٠٤,٧١٦	٢,٧٧٢,٩٥٧	٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,١٥٣,٣٠٨

نمت الاستثمارات والنقد بشكل ملحوظ في عام ٢٠١٥م من ١,٢٢٢ مليون ريال إلى ٤,٩٧١ مليون ريال، وبزيادة قدرها ٣٣٣٪ مقارنة بعام ٢٠١٤م الذي بلغت فيه ٣,٧٤٩ مليون ريال عند الإغلاق. ويتبع ذلك الزيادة المتحققة في عام ٢٠١٤م بواقع ١,٧٠٠ مليون ريال، وذلك بزيادة قدرها ٨٣٪ في نهاية عام ٢٠١٣م والتي وصلت فيه إلى ٢,٠٤٩ مليون ريال. وبالتالي فقد تضاعف نمو الاستثمارات والنقد خلال العام المنصرم بزيادة قدرها ٢,٩ مليار ريال (من ٢,٠ مليار ريال إلى ٤,٩ مليار ريال).

١.٠ أبرز النقاط المالية لشركة بوبا العربية:

١.٠.١ ملخص مؤشرات الأداء الرئيسية :

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥م التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م % للتغير
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٧٤٠,٤٤٩	٧,٣٢٨,٠١٦	١,٥٨٧,٥٦٨	%٢٨
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٥٩٥,٠٧٥	٦,٧٣٩,٣٩٨	٢,١٤٤,٣٢٣	%٤٧
إجمالي المصروفات	٦٥٤,٣٥١	٨٢٩,٤٠٨	١٧٥,٠٥٧	%٢٧
نسبة إجمالي مصروفات التشغيل	%١٤,٢	%١٢,٣	(%١,٩)	(%١٤)
فائض عمليات التأمين	٣٢٧,٢٦٩	٧٣١,١٧٦	٤٠٣,٩٠٧	%١٢٣
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	٣٢,٧٢٧	٧٣,١١٨	٤٠,٣٩١	%١٢٣
صافي إيرادات المساهمين	٣,١٢٧٥	٦٤٥,٧٧٧	٣٤٣,٨٠٢	%١١٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	٧٩,٧٦٦	٧٩,٩٨١	١٨٥	%-
الدخل الأساسي للسهم (بالريالات السعودية)*	٣,٧٨	٨,٠٧	٤,٢٩	%١١٤

حققت الشركة في عام ٢٠١٥م نمواً كبيراً في إجمالي الأقساط المكتتبة بواقع %٢٨ (ويُعزى جزء من النمو في إجمالي الأقساط المكتتبة في الربع الثالث إلى استقطاب حساب شركة سابق خلال الربع الثالث (راجع البند ٨.٥). نتج عن الزيادة المحققة في الأقساط المكتتبة مع معدل خسارة مُحسنة (مُخفضة) %٧٧,٣ في عام ٢٠١٥م مقارنة مع %٧٩,٤ في عام ٢٠١٤م) زيادة في صافي نتائج الاكتتاب بمبلغ ٥٨٢ مليون ريال سعودي وذلك بزيادة قدرها %٦٢. وأن نسبة إجمالي المصروفات التشغيلية مُحسنة (مُخفضة) بسبب التحسن في أداء العمليات وحجم الأعمال القائمة.

ارتفعت المصروفات الإدارية للنشاط نتيجة نمو الإيرادات وزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وزيادة رسوم الإشراف والعمولات المرتبطة بشكل مباشر بزيادة الأقساط. حيث بلغت رسوم الإشراف النظامية وحدها %١,٥ من إجمالي الأقساط المكتتبة أو ١١٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥م، وذلك بزيادة قدرها ٢٤ مليون ريال سعودي عن السنة السابقة (بواقع %٢٨).

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

* كما أن ربحية السهم للفترة المماثلة من العام السابق تعادل مبلغ ٣,٧٨ ريال سعودي، والتي تم احتسابها بعد زيادة رأس المال وإصدار عدد الأسهم الجديد البالغ ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ثمانون مليون سهم، والتي قد تمت الموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين خلال ٢٠١٥م، وعليه فإن إعادة حسبة ربحية السهم للعام السابق قد أعدت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

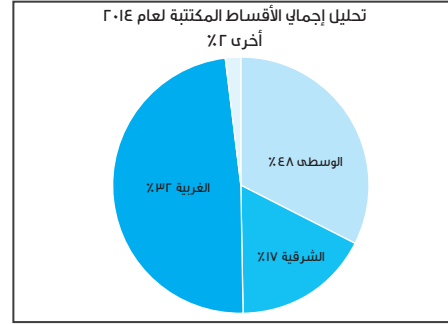
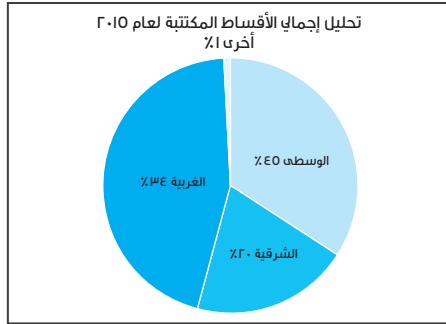
الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥م التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م % للتغير
صافي الدخل للفترة (قبل الضريبة والزكاة)	٣٠١,٣	٦٤٥,١	٣٤٣,٨	%١١٤
تعديل مصروف الديون المشكوك في تحصيلها	٢٥,٦	٣٨,٦	١٣,٠	%٥١
تناقص دخل الاستثمارات	(٤٢,٣)	(١٩,٣)	٢٣,٠	(%٥٤)
النتائج الضمنية	٢٨٤,٦	٦٦٤,٤	٣٧٩,٨	%١٣٣

وقد طرأ تحسن على النتائج الضمنية بمقدار ٣٨٠ مليون ريال خلال العام، وذلك بزيادة تتجاوز الضعف مقارنة بالعام الماضي. ونحن نركز على النتائج الضمنية نظراً لأن ذلك يمثل كفاءتنا الجوهرية في الاكتتاب والأسعار وإدارة المطالبات. وقد تحسن هامش الأرباح الضمنية وزادت نسبة صافي الأقساط المكتتبة من %٦,٢ في عام ٢٠١٤م إلى %٩,٩ في عام ٢٠١٥م.

١-١٠ إجمالي الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥م التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م % للتغير
المنطقة الوسطى	٢,٧٧٨,٥٧٧	٣,٢٧٩,٩٦٠	٥٠١,٣٨٣	%١٨
المنطقة الشرقية	٩٩٠,٣٤٥	١,٤٤١,٧٢٣	٤٥١,٣٧٩	%٤٦
المنطقة الغربية	١,٨٤٤,٤١٤	٢,٤٩٨,٣٤٦	٦٥٣,٩٣٢	%٣٥
أخرى	١٢٧,١١٣	١٠٧,٩٨٧	(١٩,١٢٦)	(%١٥)
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٧٤٠,٤٤٩	٧,٣٢٨,٠١٦	١,٥٨٧,٥٦٧	%٢٨

تمارس الشركة نشاط التأمين الصحي فقط في المملكة العربية السعودية، والذي تتركز عائداته حالياً بصورة كبيرة في المنطقة الوسطى، والمنطقة الغربية والمنطقة الشرقية (والتي تؤلف مجتمعة ٩٨,٨٠٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة في بوبا العربية لعام ٢٠١٠م). وحققت الشركة نتائج نمو قوية في كافة المناطق بالمملكة، حيث ازداد النمو فيها بمقدار ١,٦ مليار ليُمثل زيادة بمقدار +٢٨٪ مع النمو القوي في كافة مناطق المملكة (كما هو موضح في الجدول أعلاه). وقد تغير التوزيع الجغرافي لشركة بوبا العربية خلال العام ٢٠١٠م بشكل ملحوظ عن العام السابق (حيث أدى المزج بين المنطقتين الشرقية والغربية لزيادة بنسبة مقدارها ٢,٤٪ و ٢,٠٪ على التوالي، وانخفاض كلاً من المنطقة الوسطى والمناطق "الأخرى" لتصل إلى ٣,٦٪ و ٠,٨٪ على التوالي). كما تشكل المنطقة الوسطى ٤٤,٨٪ والمنطقة الغربية ٣٤,١٪ مقارنة مع نسبة الأقساط المكتتبة ٧٨,٩٪ لعام ٢٠١٠م.



١-٣ صافي المطالبات المتكبدة:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٠م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	التغير ريال سعودي بالآلاف ٢٠١٠م	٢٠١٠م % للتغير
صافي المطالبات المتكبدة نسبة صافي المطالبات المتكبدة لصافي الأقساط المكتتبة	٣,٦٤٩,٠٠٠ ٪٧٧,٤	٥,٢١١,٠٤٦ ٪٧٧,٣	١,٥٦٢,٠٤١ (٪٢,١)	٤٣ (٪٢,٦)

إنَّ الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة كان نتيجة لنمو الأعمال والتّصّخم في التكاليف الطبية والارتفاع المصّطرّد في أسعار مزوّدَي الخدمات الطبية، وتحسّن منافع وثيقة التأمين الجديدة الصادرة من مجلس الضمان الصحي التعاوني، إلا أنّ ذلك تمّ تعويضه من خلال التحسّن في معدلات الخسارة بفضل الإدارة الفعّالة للمطالبات الطبية، والتحسّن الملموس في معدّل ارتفاع الأسعار في النصف الأول من العام. هذا المعدّل عاد للانخفاض في النصف الثاني من العام بسبب تأثير عنصرين هاميين وهما: انتهاء تأثير وثيقة مجلس الضمان الصحي التعاوني الجديدة التي تم تطبيقها ابتداءً من يوليو ٢٠١٤م والضغط الاقتصادي. نتيجة هذا كله استطاعت الشركة تحسّين معدل خسارتها إلى ٧٧,٣٪ لعام ٢٠١٠م مقارنة مع معدل الخسارة المستقر البالغ حوالي ٨٠٪ في عامي ٢٠١٤م و٢٠١٣م.

١-٤ مجموع مصروفات التشغيل:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٠م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	التغير ريال سعودي بالآلاف ٢٠١٠م	٢٠١٠م % للتغير
المصروفات التشغيلية لعمليات التأمين	٦٠,٢٨٠	٨٢٤,١٤١	١٧٣,٨٦١	٢٧
المصروفات التشغيلية لعمليات المساهمين	٤,٠٧١	٥,٢٦٧	١,١٩٦	٢٩
إجمالي المصروفات التشغيلية	٦٤,٣٥١	٨٢٩,٤٠٨	١٧٥,٠٥٧	٢٧
نسبة المصروفات التشغيلية للأقساط المكتتبة	١٤,٢	١٢,٣	(١,٩)	(١,٣)

طراً تحسّن على معدل مجموع مصروفات التشغيل مقارنة مع فترة الاثني عشر شهراً الماضية، وهذا يعود بشكل رئيسي إلى زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة؛ وقد كان لذلك أثراً على تحسّن فعالية الأداء (باستثناء رسوم الإشراف والعمولات والمخصصات النظامية اللازمة للديون المشكوك في تحصيلها "الرجاء العودة إلى البند ١٩") والبنية التحتية والتوظيف. أيضاً يعود سبب الزيادة في النفقات التشغيلية لعمليات المساهمين بشكل رئيسي إلى الزيادة المرتبطة ببرنامج مسؤولية الشركة الاجتماعية بقيمة ١ مليون ريال سعودي والتي تتعلق بالمطالبات وتكاليف التبرعات (يرجى العودة إلى البند ٢٠,٥ للحصول على مزيد من التفاصيل حول برامج المسؤولية الاجتماعية للشركة) وسوف يشمل البند

رقم 0.10 شرح تفصيلي لزيادة مصروفات عمليات التأمين.

• 0-10 مجموعة مصروفات التشغيل لعمليات التأمين:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥م التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م % للتغير
رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني مخصص الديون مشکوك في تحصيلها مصروفات بيع وتسويق أخرى	٨٦,١٠٧	١٠٩,٩٢٠	٢٣,٨١٣	٪٢٨
	٢٥,٦٢٦	٣٨,٥٧١	١٢,٩٤٥	٪٥١
	٢٤٩,٠٠٤	٣٥٦,٨٧٦	١٠٧,٨٧٢	٪٤٣
مجموع مصروفات البيع والتسويق - عمليات التأمين	٣٦٠,٧٣٧	٥٠٥,٣٦٧	١٤٤,٦٣٠	٪٤٠
مجموع المصروفات العمومية والإدارية - عمليات التأمين	٢٨٩,٥٤٣	٣١٨,٧٧٤	٢٩,٢٣١	٪١٠
إجمالي المصروفات التشغيلية - عمليات التأمين	٦٥٠,٢٨٠	٨٢٤,١٤١	١٧٣,٨٦١	٪٢٧

• 0-10-1 مصروفات بيع وتسويق عمليات التأمين:

ارتفعت خلال عام ٢٠١٥م رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني، ومؤسسة النقد العربي السعودي بمقدار ٢٤ مليون ريال سعودي مقارنة مع العام الماضي، بسبب الزيادة في أقساط التأمين المكتتبة للعام ٢٠١٥م (يرجى العودة إلى البنود ٩,٣,٩,٤ و ١٠,١).

تعود الزيادة في مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها من عام إلى عام والبالغة ١٣ مليون ريال، لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ أساساً للنمو المحقق في عام ٢٠١٥م (المادة ٦٩ تحسب المخصصات على أساس تاريخ الإكتتاب) وتوقيت عمليات التحصيل، على الرغم من الضغوط الاقتصادية والآثار السلبية التي حدثت في النصف الثاني نتيجة الأزمة المالية والتأثر بعوائد النفط للفترة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقارنة مع إغلاق مخصص الديون مشكوك في تحصيلها للفترة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م.

تعود الزيادة في مصروفات البيع والتسويق الأخرى إلى زيادة المصروفات وارتفاع تكاليف العمولات، بالإضافة إلى نفقات مصروفات التسويق وتكاليف الموظفين، دعماً لتطوير العلامة التجارية وتعزيز الوجود الإقليمي للشركة وبنيتها التحتية. حيث أن مصروفات التسويق والموظفين قد ارتفعت بمقدار ٩٦ مليون ريال سعودي.

• 0-10-2 المصروفات العمومية والإدارية لعمليات التأمين:

تعود الزيادة في المصروفات العمومية والإدارية لعمليات التأمين خلال السنة بشكل رئيسي، إلى تكاليف الموظفين لكامل السنة بالإضافة إلى تكلفة البنية التحتية المتعلقة في العام السابق، والسنة الحالية، المدفوعة من أجل تعزيز القدرة التنظيمية دعماً لنمو عدد عملاء الشركة والمبادرات الاستراتيجية. فقد ارتفعت المصروفات الإدارية خلال العام حيث بلغت ٢٩ مليون ريال سعودي، ويعود سبب الزيادة بشكل رئيسي إلى زيادة تكاليف الموظفين والتي ارتفعت لتصل إلى ٢٦ مليون ريال سعودي.

• 0-10-7 فائض عمليات التأمين:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥م التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م % للتغير
فائض عمليات التأمين	٣٢٧,٢٦٩	٧٣١,١٧٦	٤٠٣,٩٠٧	٪١٢٣

ترجع زيادة الفائض من عمليات التأمين في المقام الأول إلى ارتفاع صافي نتائج الاكتتاب، وذلك نتيجة لارتفاع صافي الأقساط المكتسبة مقترناً مع تحسن معدل الخسائر الذي انخفض إلى ٧٧,٣٪ في عام ٢٠١٥م مقارنة مع ٧٩,٤٪ في عام ٢٠١٤م. لكن ذلك قابله زيادة سنوية غير مواتية في الرسوم ومخصص الديون المعدومة، ونمو أكبر في النفقات ذات الصلة مثل الرسوم والعمولات وتكاليف الموظفين والبنية التحتية. كما تم تحقيق زيادة نسبتها ٦١,٥٪ مقارنة بالعام الماضي في صافي نتائج الاكتتاب بواقع ٥٨٢ مليون ريال سعودي، ولكن ذلك عوض جزئياً بارتفاع المصروفات التشغيلية على النحو المبين في البندين ٤.١٠ و ٥.١٠.

• 0-10-٧ إيرادات الاستثمار:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥م التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م % للتغير
دخل استثمار عمليات التأمين	١٨,٨٤٤	٢٦,٢٦١	٧,٤١٧	٪٣٩
دخل (خسارة) استثمار عمليات المساهمين	١٠,٨٠٤	(٧,٧١٤)	(١٨,٥١٨)	(٪١٧١)
إجمالي إيرادات الاستثمار	٢٩,٦٤٨	١٨,٥٤٧	(١١,١٠١)	(٪٣٧)

تراجعت إيرادات الاستثمار خلال العام مقارنة بالعام السابق نتيجة تراجع سوق الأسهم في الربع الثالث من عام ٢٠١٥م (الذي تأثر بأسعار النفط المحركة لعدم الاستقرار الاقتصادي) مما يؤثر سلباً على استثمارات الأسهم ويؤدي إلى خسائر استثمارية من استثمارات عمليات المساهمين. ارتفعت إيرادات الاستثمار من عمليات التأمين بنسبة ٣٩٪ بواقع ٧ مليون ريال سعودي نتيجة لاتباع نهج استثماري أكثر تحفظاً بتقليل التعرض لمخاطر الأسهم ومعدلات أفضل - مقارنة بالعام الماضي - من سوق المال. وكما كان الحال في السنوات السابقة، وبسبب عوامل المقبولية الصعبة المرتبطة بالاستثمارات مرتفعة العائد وضرورة الحفاظ على الاستثمارات ضمن فئات من الأصول عالية المقبولية (النقدية في الغالب)، فقد حافظت شركة بوبا العربية على استراتيجية استثمار متجنبية للمخاطر خلال العام.

٨-١٠ إيرادات أخرى:

تضمن فائض عمليات التأمين في عام ٢٠١٤م ما قيمته ١٢,٦ مليون ريال سعودي من الإيرادات الأخرى المتعلقة بدعم الاستشارات الصحية لشركة بوبا العربية خلال عام ٢٠١٤م (والبالغة صفر في ٢٠١٥م).

٩-١٠ صافي دخل المساهمين:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥م % للتغير
صافي أرباح المساهمين	٣,١٢٧٥	٦٤٥,٧٧	٪ ١١٤

كانت الزيادة في صافي دخل المساهمين لفترة الاثني عشر شهراً عائدة بشكل رئيسي إلى الزيادة في فائض عمليات التأمين، بسبب تزايد صافي نتيجة الاكتتاب، ويقابل ذلك زيادة في مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها وتزايد النفقات المرتبطة بالنمو (رسوم الإشراف والعمولات). تأثر صافي أرباح المساهمين سلبياً من انخفاض إيرادات الاستثمار بواقع ١١ مليون ريال سعودي مقارنة مع السنة السابقة. (يرجى العودة إلى البند ٧,١٠).

١٠-١٠ ملخص بيان المركز المالي:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥م % للتغير
موجودات عمليات التأمين	٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٣٦١,٤٩٦	٪ ٢٢
موجودات عمليات المساهمين	١,٦٦٢,٢٩٠	١,٧٩١,٨١٢	٪ ٥٤
مجموع الأصول	٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,١٥٣,٣٠٨	٪ ٣٠
مطلوبات وفائض عمليات التأمين	٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٣٦١,٤٩٦	٪ ٢٢
مطلوبات المساهمين	١١,٧٩١	١٢٥,٢٧٢	٪ ١٣
حقوق المساهمين	١,٠٥١,٤٩٩	١,٦٦٦,٥٤٠	٪ ٥٨
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,١٥٣,٣٠٨	٪ ٣٠

تعود الزيادة في المقام الأول في الالتزامات خلال فترة الإثني عشر شهراً إلى الزيادة في الاحتياطات الفنية المرتبطة بنمو أقساط التأمين المكتتبه (زادت الاحتياطات الفنية وإجمالي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة +٢٣٪ في تلك الفترة). أما خلال عام ٢٠١٥م، استطاعت الشركة تحقيق ما قيمته ١,٢٩٨ مليون ريال سعودي مقارنة بعام ٢٠١٤م بواقع ١,٦٩٥ مليون ريال سعودي فقط، على شكل صافي نقدي ناتج عن الأنشطة التشغيلية، مما يمثل انخفاضاً بنسبة ٢٣٪ بواقع ٣٩٧ مليون ريال سعودي مقسماً إلى عمليات تأمين بقيمة ٦٥٢ مليون ريال سعودي وعمليات مساهمين بقيمة ٥٣٩ مليون ريال سعودي، مقارنة بما كانتا عليه في ٢٠١٤م حيث بلغت ١,٤٠٧ مليون ريال سعودي و ٢٨٨ مليون ريال سعودي على التوالي.

١١-١٠ مجموع الأصول:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥م % للتغير
مجموع الموجودات	٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,١٥٣,٣٠٨	٪ ٣٠

تعود الزيادة في المقام الأول في الأصول خلال فترة الإثني عشر شهراً إلى صافي الزيادة المحقق في النقد وما في حكمه/الاستثمارات (بصافي زيادة مجمع بلغ ١,٢٢٢ مليون ريال سعودي، يرجى العودة إلى البندين ١٢,١٠ و ١٣,١٠) والزيادة في صافي الأقساط التأمينية المستحقة الذي بلغ ١٥١

مليون ريال سعودي، يرجى العودة إلى البند ١٤.١٠.

• ١٠-١٢ النقد وما في حكمه:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	التغير ريال سعودي بالآلاف ٢٠١٥م	٢٠١٥م % للتغير
النقد وما في حكمه لعمليات التأمين	١,٣٨٤,٢٨١	٢,٠٥٦,٥٦٥	(١,٧٧٨,٧١٦)	(٨٠٪)
ودائع مربحة لعمليات التأمين	١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩	١,٨٣٤,٥٠٢	١٥١٪
النقد وما في حكمه للمساهمين	٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	١٣٠,٧٢٨	٢٨٪
ودائع مربحة لعمليات المساهمين	٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٢٧٠	١٠١٨٪
مجموع النقد وما في حكمه	٣,١٠٤,٦٠٧	٤,٣٤٦,٣٩١	١,٢٤١,٧٨٤	٤٠٪

تعود الزيادة في النقد وما في حكمه في المقام الأول إلى النمو الهائل في إجمالي أقساط التأمين المكتتبه، يصاحبها أداء ممتاز في عمليات التحصيل وإدارة الديون، وهو ما شمل التسوية الكاملة للقسط الإبتدائي في عقد شركة سابك. بلغ المبلغ المستحق لعمليات المساهمين من عمليات التأمين في عام ٢٠١٥م ما مجموعه ٦٠١ مليون ريال سعودي - مقارنة بمبلغ ٢٧٧ مليون ريال سعودي في ٢٠١٤م وقد تمت تسويته من خلال تحويل مبلغ ٦٠١ مليون ريال سعودي (بينما تمت تسوية مبلغ عام ٢٠١٤م بتحويل مبلغ ٢٧٧ مليون ريال سعودي) إلى بند عمليات المساهمين كما هو بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١م.

• ١٠-١٣ الاستثمارات:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	التغير ريال سعودي بالآلاف ٢٠١٥م	٢٠١٥م % للتغير
استثمارات عمليات التأمين	١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	(٤,٨٢٥)	(٣٪)
استثمارات عمليات المساهمين	٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	(١٤,٧٩٣)	(٣٪)
مجموع الاستثمارات	٦٤٤,٥٤٦	٦٢٤,٩٢٨	(١٩,٦١٨)	(٣٪)

ما زال توظيف الاستثمار الأصلي بمبلغ ٥٥٠ مليون ريال سعودي، خاضعاً لإدارة نفس الطرف الثالث الخارجي على النحو الذي صادق عليه أصلاً مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار خلال عام ٢٠١٠م.

• ١٠-١٤ صافي الأقساط المستحقة:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	التغير ريال سعودي بالآلاف ٢٠١٥م	٢٠١٥م % للتغير
مجموع صافي الأقساط المستحقة	٥٩٨,٦٨٧	٧٤٩,٤٤٩	١٥٠,٧٦٢	٢٥٪

لقد كانت الزيادة التي شهدتها إجمالي صافي أقساط التأمين المستحقة، تُعزى إلى النمو الكبير خلال ذلك العام. ولكن هذا النمو في إجمالي صافي أقساط التأمين المستحقة، كان أقل من مستوى نمو إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (٢٥٪ مقابل ٢٨٪)، وذلك نظراً لأداء التحصيلات القوي.

• ١٠-١٥ الاحتياطيات الفنية:

الوصف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	التغير ريال سعودي بالآلاف ٢٠١٥م	٢٠١٥م % للتغير
احتياطي الأقساط غير المكتتبه	٢,٣٨٣,٣٥٨	٢,٨٩٠,٦٧٩	٥٠٧,٣٢١	٢١٪
احتياطي المطالبات القائمة	٨١٢,٥٣٠	١,٠٥٤,٣٦٩	٢٤١,٨٣٩	٣٠٪
مجموع الاحتياطيات الفنية	٣,١٩٥,٨٨٨	٣,٩٤٥,٠٤٨	٧٤٩,١٦٠	٢٣٪

ويرجع النمو في الاحتياطات الفنية بصورة أساسية إلى النمو في أقساط التأمين المكتتبه، الذي بلغت نسبته ٢٨٪، مقترباً بموسمية مستقرة للأقساط المكتتبه نحو النصف الثاني من العام، ونتيجة هذا النمو الكبير، فقد ازدادت احتياطات الأقساط غير المكتتبه، في ٢٠١٥/١٢/٣١م، بمقدار بلغ ٥٠٧ مليون ريال سعودي لتصل إلى ٢,٨٩١ مليون ريال سعودي وتمثل ما نسبته ٣٩,٥٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه السنوية لعام ٢٠١٥م (مقابل ٤١,٥٪ كما هو بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١م). وازدادت احتياطات المطالبات بمقدار بلغ ٢٤٢ مليون ريال لتصل إلى ١,٠٥٤ مليون ريال وتمثل ٢٠,٢٪ من صافي المطالبات المتكبدة السنوية خلال ٢٠١٥م (مقابل نسبة ٢٢,٣٪ في ٢٠١٤ و ٢١,٥٪ في ٢٠١٣م)، وبالتالي فإنها تتماشى بشكل كبير مع نسب العام السابق. وازدادت الاحتياطات الفنية، كما هي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١م، بنسبة ٢٣٪، وبالتالي فإنها تتماشى بشكل كبير مع نمو إجمالي أقساط التأمين المكتتبه التي بلغت نسبته ٢٨٪، ومثلما كان الحال في السنوات الماضية، فقد قمنا بحسابها وتقديمها بصورة صحيحة وفقاً لما تنص عليه اللوائح التنفيذية الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي، وكذلك بعد التحقق من دقتها من قبل خبير اكتواري خارجي مستقل.

١١. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية بالإفصاح عن المادة ٤٣ فقرة ٩ من لائحة قواعد التسجيل والإدراج والمادة ٤٤ من قواعد السلوك وأخلاقيات العمل الأساسي للشركة، يجب أخذ النقاط التالية بعين الاعتبار فيما يتعلق بحساب الأرباح وتوزيعها:

- عدم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تخصيص 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 بوضعه حصة من الأرباح أو يُحول إلى حساب الأرباح المحتفظ بها.
- يجوز لمجلس الإدارة أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح دورية تُخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة ٤ من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة عن الجهات المختصة.

١٢. المبيعات والعمليات والأنشطة التشغيلية الأخرى:

• ١٢-١ المبيعات والتسويق:

وعلى صعيد التسويق، فقد واصلت شركة بوبا العربية تعزيز مركزها السوقي في عام ٢٠١٥م، كما وضعت قائمة معززة بأبحاث السوق تشمل المنتجات المبتكرة التي تستهدف القطاعات الجديدة في السوق السعودية. على سبيل المثال، تم إعداد قائمة منتجات العائلات السعودية التي تشمل برامج الفرد السعودي، وبرنامج العائلة المرن، وبرنامج أمومتني، وبرنامجي التنويم والعيادات الخارجية لتناسب ومختلف احتياجات أفراد العائلة السعودية - في القطاع العام - عبر مراحل حياتهم المختلفة. وبات الآن بوسع السعوديين من الطلاب الجامعيين أو الموظفين الحكوميين الأفراد الاستمتاع بتغطية تأمينية خاصة والتي لا توفرها أي شركة أخرى في السوق على عكس تغطية التأمين الخاصة بالمقيمين والتي توفرها جميع الشركات. وبوسع العائلة السعودية كذلك اختيار برنامج مفصل بالكامل يستند إلى أسلوب حياتهم أو احتياجاتهم الصحية، أو يمكنهم من اختيار تغطية خاصة للتنويم فقط في الحالات الطبية الكبيرة التي تتطلب دخول المستشفى، أو اختيار التغطية الخاصة للعيادات الخارجية فقط والاستفادة من المستشفيات العامة في حالة التنويم وإجراء العمليات الجراحية. وقد طرحت منتجات العائلة السعودية في الأسواق تصبحها حملة تسويقية كبيرة عبر كافة وسائل الإعلام.

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

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

ومن بين المعالم البارزة الكبرى الأخرى للتسويق في شركة بوبا العربية، خلال عام ٢٠١٥م، كان استكمال شراكة الرعاية الصحية التي أقيمت مع نادي الهلال لكرة القدم في الرياض خلال ٢٠١٤م بإقامة شراكة مماثلة مع نادي الاتحاد لكرة القدم في جدة من أجل منح شركة بوبا العربية القدرة على الوصول إلى قاعدة جماهير أكبر ناديين لكرة القدم في المملكة العربية السعودية. وقد تكللت الشراكتان بالاتفاق على وضع شعار شركة بوبا العربية على الكتف الأيمن لكل لاعب، وهو ما يمنح الشركة ظهوراً أقوى. وقد عُرضت هذه الشراكة خلال حملة تلفزيونية كبيرة تمت الاستعانة فيها بنجوم نادي الهلال لكرة القدم ثم توسعت لتطال الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي.

وعلى صعيد المبيعات، فقد واصلت شركة بوبا العربية تعزيز مكانتها في كافة المناطق الرئيسية الثلاث، وتحديداً في المنطقة الوسطى التي مثلت إحدى مناطق النمو خلال السنوات الثلاث الماضية. حصلت شركة بوبا العربية بنجاح على حسابات شركات وقطاعات حكومية جديدة مهمة خلال عام ٢٠١٥م، مثل الهيئة العامة للطيران المدني، وشركة نسما، وشركة بن زقر، وشركة مرافق، كما جددت بنجاح العديد

من حسابات الشركات الكبيرة، مثل سابك، وموبايلي، وشركة عبد اللطيف جميل المحدودة، ومصرف الراجحي.

• ١٢-٢ إدارة العمليات وخدمات العملاء:

- تواصل شركة بوبا العربية الاستثمار في تقديم خدماتها من خلال التعزيز المستمر بقدراتها وأظمتها وخدماتها، وقد جددت - خلال ٢٠١٥م - هياكل وعمليات إدارة الجودة الشاملة لديها، كما نفذت برنامجاً جديداً من برنامج "نقطة الرعاية" من أجل استكمال وتعزيز وحدة عمليات الرعاية الصحية. مصحوبة بثقافة عالية الأداء، وعقلية متميزة لتقديم الخدمات، إلى جانب مواصلة برنامج "ارتقِ بالخدمة" البرنامج الذي أطلق في عام ٢٠١١م، نجحت وحدة عمليات الأعمال في تحقيق النتائج القوية الواردة أدناه خلال عام ٢٠١٥م:
- تحسين مستوى رضا العملاء إلى مستوى قياسي، بلغت نسبته ٨٦٪ مقارنةً بنسبة ٨٣,٥٪ في عام ٢٠١٤م.
 - تحسين صافي نقاط الترويج إلى مستوى قياسي، بلغت نسبته ٤٥٪ مقارنةً بنسبة ٣٧٪ في عام ٢٠١٤م.
 - النجاح في إطلاق حلقة مغلقة لصافي نقاط الترويج طوال العمليات.
 - التوسع في تميز عمليات الرعاية الصحية، من خلال تقديم خدمات أكثر تركيزاً وطالت ما يربو على ١,٥ مليون عميل.
 - تحسين نسبة الخسارة للشركة من خلال الإدارة المثالية للتكاليف.
 - توسيع نطاق نموذج إدارة العلاقة ليشمل عملاء أكثر.
 - عكست مؤشرات الأداء الرئيسية لإدارة الجودة الشاملة تحسناً بنسبة ٤٥٪ في مؤشر الأداء الرئيسي، كما نفذت إدارة الجودة الشاملة وظائف تميز التشغيل وتميز العمليات وابتكار الخدمة باعتبارها وظائف جديدة.
 - زاد عدد أنشطة برنامج "ارفع شغف الخدمة" من ما يزيد على ٥,٠٠٠ إلى ما يزيد على ١٠,٠٠٠ نشاط، مع التركيز على الأنشطة الثقافية وأنشطة التميز.
 - ابتكار أكثر من ١٠٠ فكرة تحت عنوان "ابتكارات الخدمة" سيتم تنفيذ ٣٣ فكرة منها لتحسين حملة "طبتم"، والتسويق، والعضوية، والموافقات المسبقة، والمطالبات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
 - أطلقت برنامج "الحامي"، وهو برنامج تعليمي طبي مستمر يرمي إلى ترسيخ المعرفة التي يتمتع بها الفريق الطبي لشركة بوبا العربية، فضلاً عن التنمية الطبية المستمرة للشركة.

• ١٢-٣ العنصر البشري لدى بوبا العربية:

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

بالإضافة إلى ذلك، فإنّ شركة بوبا العربية تستقطب الأفراد وتطورهم وتستبقيهم على نحو فعال. في عام ٢٠١٥م، أطلقت شركة بوبا العربية عدداً من المبادرات التي أفضت إلى مجموعة واسعة من المزايا في كافة قطاعات الشركة. حافظت شركة بوبا العربية على الوضع "البلاتيني" الذي تدرج تحته في برنامج نطاقات، وذلك من خلال مواصلة التركيز على استقطاب واستبقاء أفضل المواهب السعودية، حيث أنّ ٦٥٪ من موظفينا من المواطنين السعوديين. خلال ٢٠١٥م، نفذت شركة بوبا العربية إطار عمل جديد للتوظيف (استقطب أكثر من ٦٨٠ موظفاً جديداً)، واستثمرت في برامج التدريب والتنمية (التي قدمت أكثر من ٥٠٠ دورة تدريبية)، وأجرت تقييماً للمهارات وخطط الإحلال الوظيفي (وهو ما أفضى إلى العديد من التنقلات والترقيات الداخلية). ولقد أظهر المسح العالمي للموظفين الذي نُجريه سنوياً إلى تحسينات في كل مؤشر وموضوع، كما حافظت شركة بوبا العربية كذلك على تصنيفها في المرتبة العاشرة كـ "أفضل بيئة عمل" والأولى في قطاع التأمين.

وبالإضافة إلى ذلك، فقد فازت شركة بوبا العربية بالجوائز التالية في عام ٢٠١٥م:

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

• ١٢-٤ الخدمات التقنية والتحول التكنولوجي:

ودعماً لإستراتيجية أعمال شركة بوبا العربية وخطتها، قدم فريق خدمة تطوير الأعمال وتطوير التكنولوجيا (TSBT) العديد من الإضافات التقنية التي نفذت في عام ٢٠١٥م:

- لقد كان التركيز الرئيسي منصباً على نظام إدارة علاقات العملاء (CRM)؛ ففي عام ٢٠١٥م تم إحراز تقدم في بناء حجر الأساس لنظام إدارة علاقات العملاء، من خلال إجراء تحليل يجمع متطلبات الأعمال التفصيلية، يتبعه استكمال جاهزية البنية الأساسية لنظام إدارة علاقات العملاء. وبعد تحسين قدرتنا على إدارة علاقات العملاء وهو أمر بالغ الأهمية حتى تعكس أعمال شركتنا رؤية العملاء بالكامل ولتسهيل الاستفادة من الزيادة في العائدات، وتحسين الكفاءة التشغيلية لأقصى درجة ممكنة، وتوسيع نطاق الخدمات الذاتية ودعم خدمات الشركة.
- وكان من بين تطويراتنا الجديدة الأخرى تطبيق جديد للأجهزة الذكية بميزة "تقديم المطالبات" الأولى من نوعها التي تتيح للأعضاء ببساطة تحميل الملفات مباشرة من الهواتف النقال، بالإضافة إلى خدمات فورية مؤتمنة عبر الإنترنت منها العمليات ذات الصلة ببيع

- منتج العائلات السعودية وإدارة حسابات العملاء (مثل التحصيل والفواتير والقوائم والتخصيصات).
- كما شهد عام ٢٠١٥ إنجازات كبرى أخرى مثل تنفيذ مشروع البطاقات المغنطة لدى مجموعة كبيرة من مزودي الخدمة مما أدى إلى الحد بشكل كبير من أعمال الاحتيال وإساءة الاستخدام.
- تنفيذ علاقة إستراتيجية مع شركة تربط بين المزودين بشكل إلكتروني لاستلام مطالبات خالصة عبر قناة دمج آمنة، مما نتج عنه تحسينات بنسبة ٤٢٪ في معالجة المطالبات، والوصول إلى الحد الأمثل في عدد الموظفين العاملين بدوام كامل الذين كانوا يزاولون أعمال معالجة المطالبات يدوياً في السابق.
- طباعة بطاقات العضوية في مقر العملاء مما أدى أيضاً إلى رفع كفاءة العمليات، وتحسين تجارب العملاء والحفاظ عليهم.
- تم طرح النظام اللاروقي لإدارة أداء الموارد البشرية في أغلب المعاملات (تحسين الكفاءة بنسبة ٥٠٪ في عام ٢٠١٥ مقارنة مع عام ٢٠١٤)، فضلاً عن تحسين عمليات الموارد البشرية وأنظمتها مثل: برنامج نقل وترقية الموظفين، والوقت والحضور، والتخصيص لعمل الموظفين، وعملية الحد.
- في عام ٢٠١٥، نجحت جهود تحويل الأعمال وتحويل التكنولوجيا المتعلقة بتوحيد التقارير وتحسين مستوى عملية التراخيص في تحقيق عمليات تشغيلية محسنة وتوفير للتكاليف.

عكفت بوبا العربية على التركيز على الارتقاء ببنيتها التحتية من خلال إجراء تحديثات شاملة ودمج لأنظمة وخدمات الاتصالات الهاتفية التي تهدف إلى توفير الدعم الفعال لملايين المكالمات والخدمات الهاتفية في عام ٢٠١٦ وما بعده. منح نظام "Business Office in a Box" شركة بوبا العربية ميزة تنافسية في السوق السعودية حيث يعطي العاملين بشركة بوبا العربية بالمنازل والمستخدمين عن بعد القدرة على الوصول إلى جميع التطبيقات المؤسسية وخدمات الاتصالات الهاتفية وتكنولوجيا المعلومات من أي مكان وفي أي وقت.

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

وسوف يشهد عام ٢٠١٦ كذلك طرح برنامج توحيد مراكز البيانات الذي سيكون له الفضل في إضفاء تحسينات هائلة على المرونة واستمرارية الأعمال من خلال التخطيط والتجهيز لانتقال مركز بيانات الإنتاج الحالي إلى مركز بيانات شامل يتمتع بدرجة عالية من التوافر والموثوقية يقوم على بنية تحتية لتقديم خدمات الاتصالات من الفئة الثالثة. أضيف إلى ذلك أن البنية التحتية لسطح المكتب الافتراضي ستكون ميزة أخرى إضافية مهمة في عام ٢٠١٦، وهي البنية التي ستسمح منسوبي شركة بوبا العربية والمستخدمين من المستشفيات والمستخدمين عن بعد والعاملين المتنقلين القدرة على الوصول إلى موارد وخدمات تكنولوجيا المعلومات الخاصة ببوبا العربية بشكل مباشر وسريع من أي مكان وفي أي وقت.

• ١٢-٥ أمين سر الشركة:

نجحت الشركة على مدار العام في تحقيق زيادة في رأس مالها من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي، خلال الاستفادة من احتياطي دخل محتجز بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي مع زيادة في رأس المال من ٤٠ مليون سهم إلى ٨٠ مليون سهم من خلال إصدار أسهم منحة مجانية بواقع سهم مجاني واحد مقابل كل سهم قائم، وذلك بعد الحصول على الموافقات الداخلية والتنظيمية المطلوبة (يرجى العودة إلى البنود ٢٠٦ و ٨١٣ و ١٠١٣، والمذكرة رقم ١٩ الخاصة بالقوائم المالية: حصص رأس المال).

• ١٣-٢٤ إفصاحات إضافية (وفقاً للقوانين واللوائح):

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

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

أهداف مجلس الإدارة	تكوين مجلس الإدارة	الاجتماعات
يتمثل الغرض من مجلس الإدارة في وضع الاستراتيجية وتحقيق فائدة للمساهمين وأصحاب المصلحة، وذلك وفقاً للوائح والقوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية بطريقة أخلاقية وتتسم بالشفافية. كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن قيم الشركة ورسالتها وريبتها على المدى البعيد وعن توفير التوجيه والإرشاد الاستراتيجي لعمليات الشركة بما في ذلك المسؤولية المطلقة المتعلقة بضممان التباع الشركة لمبدأ الحوكمة النموذجي والأخلاقيات، كما يتحمل مسؤولية توفير نظام صارم من الضوابط والإجراءات الداخلية من أجل ضمان تحقيق التزام الشركة - من حيث المضمون والتوقيت المناسب - لجميع متطلبات كافة القوانين والأنظمة المعمول بها والتي تزاوّل فيها الشركة عملها. كما يقوم مجلس الإدارة بمسؤولية تأسيس اللجان المنبثقة منه - حسب اقتضاء اللوائح - لدعم المجلس في تنفيذ مسؤولياته فضلاً عن دعم الإدارة التنفيذية في الشركة. أضيف إلى ذلك أن المجلس مسؤول عن تحديد واعتماد القضايا التي يراها مهمة بما يكفي ليكون اتخاذ القرار فيها يقتصر فقط على المجلس. وعن القضايا التي يوكلها إلى اللجان المنبثقة عنه (كما هو محدد في إطار تفويض السلطات المعتمد من المجلس).	يشمل مجلس الإدارة على عضو تنفيذي واحد وسبعة أعضاء غير تنفيذيين (ثلاثة أعضاء مستقلين - تلخصها في الجدول التالي)	عقد المجلس ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥م (خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤م)

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

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

بأشهر مجلس الإدارة خلال العام فترته الجديدة لثلاث سنوات وذلك في ١٤٣٥/٠٨/٠٧ هـ (الموافق ٢٠١٤/٠٦/٠٥ م)، والتي تنتهي في ١٤٣٨/٠٨/٠٦ هـ (الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٢ م)، والذي كان قد أعلن عنه في "تداول" ضمن نتائج الجمعية العمومية بتاريخ ١٤٣٥/٠٨/١٠ هـ (الموافق ٢٠١٤/٠٦/٠٨ م)، فيما يلي بيان بأعضاء مجلس الإدارة كما في ١٣ ديسمبر ٢٠١٥ م والذي يتضمن عضويتهم:

اسم عضو مجلس الإدارة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	فئة العضوية
المهندس/ لؤي هشام ناظر الأستاذ/ داريغد مارتن فليشر الأستاذ/ إدوارد جورج فينجرالد هنان الأستاذ/ إغناسيو بيرالتا جارسيا	لا يوجد لا يوجد لا يوجد لا يوجد	غير تنفيذيين
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا الأستاذ/ عبدالهادي علي سيف شايغ	الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سبيسكو) البنك السعودي الهولندي، الشركة السعودية للخدمات الأرضية السعودي الهولندي كابيتال (ليست شركة مدرجة ولكنها مملوكة بنسبة ١٠٪ للبنك السعودي الهولندي)	مستقلين
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن الغوير الأستاذ/ طلال هشام ناظر	لا يوجد	تنفيذي

• ١٣-٢ التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة:

خلال عام ٢٠١٤ م، وبعد الإعلان عن الفترة الجديدة لمجلس الإدارة، نتيجة استقالة أعضاء من مجلس إدارة بوبا العربية، فقد استقال عضوان غير تنفيذيين في مجلس الإدارة يمثلان بوبا إنفستمنت أوفر سيز ليتمتد من بوبا في المملكة المتحدة، وتم استبدالهما خلال عام ٢٠١٤ م. وقد تمت الموافقة على هذه التعيينات من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس إدارة بوبا العربية خلال العام ٢٠١٤ م، ومن ثم تم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠١٤ م، والتي أقيمت في عام ٢٠١٥ م. وسوف يستكمل الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة دورة السنوات الثلاث للمجلس والتي بدأت في ١٤٣٥/٠٨/٠٧ هـ الموافق ٢٠١٤/٠٦/٠٥ م. لمزيد من التفاصيل يرجى العودة إلى ١٣،٩، اجتماعات الجمعية العمومية القرار رقم ٤، وهي كما يلي:

ممثلون عن	الأعضاء الجدد المعينين بمجلس الإدارة والتاريخ	الأعضاء المستقلين من عضوية المجلس والتاريخ
بوبا إنفستمنتس أوفر سيز ليتمتد	الأستاذ/ إدوارد جورج فينجرالد هنان موافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤/٠٩/٠٨ م موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٢٥ م موافقة الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٥/٠٦/١٠ م	الأستاذ/ جيمس غوردون ويتون (استقال بتاريخ ٢٠١٤/٠٩/٠٨ م)
بوبا إنفستمنتس أوفر سيز ليتمتد	الأستاذ/ داريغد مارتن فليشر موافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤/٠٩/٠٨ م موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٢٥ م موافقة الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٥/٠٦/١٠ م	الأستاذة/ إليزابيث ألبسون بلات (استقال بتاريخ ٢٠١٤/٠٩/٠٨ م)

• ١٣-١٤ مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين:

يبين الجدول التالي الرواتب والأتعاب والبدلات والمكافآت التي يحصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الخمسة في الشركة، وتشمل الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي من ٢٠١٠/٠١/٠١م إلى ٢٠١٠/١٢/٣١م:

الوصف	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
	٢٠١٥ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف
رواتب وأجور	١٢٠	١٢٠	٩٠٧٢
بدلات أعضاء المجلس	١٥	١٠٢	لا ينطبق
المكافآت	لا ينطبق	صفر	لا ينطبق
برنامج الحوافز طويل الأجل ومكافأة نهاية الخدمة	لا ينطبق	صفر	٦,١٢١
			٧,٣٠٩
المجموع بألاف الريالات السعودية ٢٠١٥	١٣٥	١,٠٠٢	٢٣,٧٥٣
٢٠١٤	١٣٢	٩٨٤	٢٣,٠٠٢
٢٠١٥ التغير	٣	١٨	٧٥١

كما عكست الأرقام والتي تتعلق بالعضو المنتدب وهو أيضاً الرئيس التنفيذي، أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة وبدلات حضور جلسات المجلس واجتماعات اللجان. وترد المبالغ المتعلقة بمكافآت الرئيس التنفيذي وبرنامج الحوافز طويلة الأجل ومكافأة نهاية الخدمة ضمن قسم كبار التنفيذيين في الجدول. ولم 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 (يرجى العودة إلى الإيضاح ٢٦ في القوائم المالية السنوية). ويوضح الجدول التالي ملخصاً تحليلياً للمكافآت والتعويضات لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، وأن هذه التعويضات وضعت وفقاً لنظام الشركة الأساسي عند تأسيس الشركة عام ٢٠٠٨م:

٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف			٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف			مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٥م مقارنة مع عام ٢٠١٤م
المجموع	البدلات	المكافآت	المجموع	البدلات	المكافآت	
١٣٢	١٢	١٢٠	١٣٥	١٥	١٢٠	الأستاذ / طلال هشام ناظر
١٣٢	١٢	١٢٠	١٣٥	١٥	١٢٠	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
١٩٢	١٢	١٨٠	١٩٥	١٥	١٨٠	المهندس / لؤي هشام ناظر (رئيس مجلس الإدارة)
١٣٢	١٢	١٢٠	١٣٥	١٥	١٢٠	الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا (مستقل)
٧٩	٩	٧٠	١٣٥	١٥	١٢٠	الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز (مستقل)
١٣٢	١٢	١٢٠	١٣٢	١٢	١٢٠	الأستاذ/عبدالهادي علي سيف شاييف (مستقل)
١٣٢	١٢	١٢٠	١٣٥	١٥	١٢٠	الأستاذ/إغناسيو بيرالتا جارسيا
٦٦	٦	٦٠	١٣٥	١٥	١٢٠	الأستاذ/دايفد مارتين فليتنشر (نائب الرئيس)
٦٦	٦	٦٠	١٣٥	١٥	١٢٠	الأستاذ/إدوارد جورج هنان
٥٣	٣	٥٠	.	.	.	الأستاذ/صالح ناصر الجاسر (العام السابق)
٦٦	٦	٦٠	.	.	.	الأستاذ/جيمس غوردون ويتون (العام السابق)
٦٦	٦	٦٠	.	.	.	الأستاذة/إليزابيث أليسون بلات (العام السابق)
٩٨٤	٨٤	٩٠٠	١,٠٠٢	١٠٢	٩٠٠	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين
١,١١٦	٩٦	١,٠٢٠	١,١٣٧	١١٧	١,٠٢٠	المجموع

قامت بوبا إنفستمنت أوفر سيزز ليمتد بتسجيل ١,٠٠٠ سهم لدى هيئة السوق المالية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة كأسهم مضمونة لممثليها في مجلس الإدارة (وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية). وقد تم بيان الأسهم كرصيد افتتاحي للسيد عبدالهادي شايف والتي كانت بالفعل مملوكة للسيد عبدالهادي شايف قبل بداية فترته كعضو في مجلس إدارة بوبا العربية.

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

أبرز كبار الملاك لبوبا العربية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ م هم: شركة بوبا إنفستمنتس أوفر سيزز ليمتد والتي تمتلك ٢٦,٢٥٪ (٢١ مليون سهم) وشركة ناظر القايزة التي تملك نسبة مجتمعة ٢٦,٢٥٪ (٢١ مليون سهم). وتتألف شركة ناظر القايزة من ثلاث شركات مختلفة على النحو التالي: شركة ناظر القايزة والتي تمتلك ٩,٠٠٪ (٧,٢ مليون سهم)، وتمتلك شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة نسبة ٩,٠٠٪ (٧,٢ مليون سهم) وشركة أساس للرعاية الصحية والتي تمتلك ٨,٢٥٪ (٦,٦ مليون سهم).

فيما يلي تفاصيل أسهم الشركة المملوكة لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ م:

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

اسم عضو مجلس الإدارة	الرصيد الافتتاحي ٢٠١٤/١٢/٣١ م		الرصيد الختامي ٢٠١٥/١٢/٣١ م		التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
المهندس/ لؤي هشام ناظر	١,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	-	٪١٠٠
الأستاذ/ طل هشام ناظر	١,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	-	٪١٠٠
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا	٦,٠٠٠	-	٧,١٢٨	-	٪١٩
الأستاذ/ عبدالهادي علي سيف شايف	١٥٢,٣٥٧	-	٣٥٢,٠٧٤	-	٪١٣١
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القوز	١,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	-	٪١٠٠
الأستاذ/ إغناسيو بيرالتا جارسيا (ممثل بوبا إنفستمنتس أوفر سيزز ليمتد)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ إدوارد جورج هنان (بوبا إنفستمنتس أوفر سيزز ليمتد)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ دايفد مارتن فيلنشر (بوبا إنفستمنتس أوفر سيزز ليمتد)	-	-	-	-	-

قامت بوبا إنفستمنتس أوفر سيزز ليمتد بتسجيل ١,٠٠٠ سهم لدى هيئة السوق المالية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة كأسهم مضمونة لممثليها في مجلس الإدارة (وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية). كما قامت بوبا العربية خلال ٢٠١٥ م بطرح أسهم المنحة، سهم لكل سهم قائم وبالتالي قد تأثر الرصيد الختامي (الإغلاق) كما هو موضح في الجدول أعلاه. وقد تم بيان عدد ٧٥,٠٢٥ ألف سهم كرصيد افتتاحي للسيد عبد الهادي شايف والتي كانت مملوكة بالفعل للسيد عبد الهادي شايف قبل بداية فترته كعضو في مجلس إدارة بوبا العربية.

• ١٣-٥ بيان أسهم كبار التنفيذيين في شركة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين:

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

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

اسم العضو التنفيذي	الرصيد الافتتاحي ٢٠١٤/١٢/٣١ م		الرصيد الختامي ٢٠١٥/١٢/٣١ م		التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
الأستاذ/ طل هشام ناظر	١,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	-	٪١٠٠
الأستاذ/ فريرز دايفيد جريجوري	٧,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠	-	٪١٠٠
الأستاذ/ علي شنيمر	-	-	٤,١٠٦	-	٪١٠٠
الأستاذ/ عارف هوانشي	-	-	١٦,٠٠٠	-	٪١٠٠
الأستاذ/ تامر الحارثي	-	-	-	-	-
الأستاذ/ مارك لانس ستكليف	-	-	٨,٦١٤	-	٪١٠٠
الأستاذ/ زياد الجبالي	-	-	-	-	-

إن الأرقام الختامية لعام ٢٠١٥م المذكورة أعلاه تمت بعد عملية زيادة حصص رأس المال، والتي من خلالها أصدرت الشركة سهم منحة واحد لكل سهم مملوك خلال ديسمبر/كانون الأول ٢٠١٥م، والتي تم اعتمادها من الجهات التنظيمية ذات الصلة خلال تلك السنة (يرجى العودة إلى البند ١٣،١٠ لمزيد من المعلومات ذات الصلة بزيادة حصص رأس المال خلال عام ٢٠١٥م). كما تشكل أسهم الأستاذ ظل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء مجلس الإدارة (١,٠٠٠ سهم هو الحد الأدنى لعدد الأسهم المطالب بها عضو مجلس إدارة).

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 وفقاً 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 وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

عضو مجلس الإدارة والفترة	فئة العضوية	الاجتماع الأول ٢٠١٥/٠٢/١٩م	الاجتماع الثاني ٢٠١٥/٠٤/٢٨م	الاجتماع الثالث ٢٠١٥/١٠/٠٦م	الاجتماع الرابع ٢٠١٥/٠٧/٢٤م	الاجتماع الخامس ٢٠١٥/١٠/١٩م	الاجتماع السادس ٢٠١٥/١٢/٠٧م
المهندس/ لؤي هشام ناظر رئيس مجلس الإدارة (عام كامل)	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر
الأستاذ/ دايفد مارتن فليتشير نائب رئيس مجلس الإدارة (عام كامل)*	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ ظل هشام ناظر العضو المنتدب والرئيس التنفيذي (عام كامل)	تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا (عام كامل)	مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/عبد الهادي علي سيف شايغ (عام كامل)	مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القوير (عام كامل)	مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر
الأستاذ/ إدوارد جورج فيترجرالد هنان (عام كامل)*	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
الأستاذ/ إغناسيو بيرالتا جارسيا (عام كامل)	غير تنفيذي	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر

* تمت الموافقة خلال عام ٢٠١٥م من قبل مجلس إدارة شركة بوبا العربية، ومؤسسة النقد العربي السعودي، وأيضاً من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة لعام ٢٠١٤م التي عقدت عام ٢٠١٥م (ولمزيد من التفاصيل يرجى العودة إلى البنود ١،١٣، ٢،١٣ و ٩،١٣).

١٣-٨ أهم قرارات مجلس الإدارة خلال السنة:

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

- القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٤م والتقرير السنوي لمجلس الإدارة لسنة ٢٠١٤م بموجب موافقة لجنة التدقيق والتوصيات المرفوعة لمجلس الإدارة حسبما تم الإعلان عنها في "تداول" بتاريخ ١٤٣٦/٠٥/٠٥ هـ (الموافق ٢٠١٤/٠٢/٢٤م).
- القوائم المالية المرحلية للربع الرابع من عام ٢٠١٤م، والربع الأول والثاني والثالث من عام ٢٠١٥م، بعد مراجعة وموافقة المجلس ومن ثم الموافقة على توصية لجنة المراجعة، وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي تم الإعلان عن نتائجها في "تداول" بتاريخ ٢٠١٥/٠١/١٩م (١٤٣٦/٠٣/٢٨ هـ)، ٢٠١٥/٠٤/٢٠م (١٤٣٦/٠٧/٠١ هـ)، ٢٠١٥/٠٧/٢٣م (١٤٣٦/١٠/٠٧ هـ) و ٢٠١٥/١٠/٢٠م (١٤٣٧/٠١/٠٧ هـ).
- تضارب المصالح شريطة موافقة لجنة المراجعة والمساهمين في الجمعية العمومية العادية، وكما وردت في تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية.
- جدول أعمال الجمعية العمومية العادية والدعوة إليها حسب الإعلان عنهما في "تداول" بتاريخ ١٤٣٦/٠٧/٠١ هـ (الموافق ٢٠١٥/٠٤/٢٩م) (يرجى العودة إلى البند ٩،١٣).

- تعيين مدقق الحسابات الخارجي المشترك كي بي إم جي ومكتب الدار للمحاسبة للسنة المالية ٢٠١٠م/١٢/٣١ (٢٠١٠م/٣١/٢٠١٠هـ) بموجب توصيات وموافقة لجنة المراجعة المرفوعة للمجلس، وطبقاً لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية العادية، والموافقة عليها بعد ذلك من قبل الجمعية العمومية العادية (يرجى العودة إلى البند ٩،١٣).
 - الموافقة على مبدأ البناء الجديد مع الطرف ذو صلة لتخفيف النمو الحالي المتعلق بقيد المساحة.
 - تقديم مخصصات مصلحة الزكاة وضريبة الدخل حسب توصية لجنة المراجعة خلال ٢٠١٤م، ومرة أخرى إتباع المراجعة المستقبلية خلال ٢٠١٥م.
 - تعيين ممثلين مكلفين بالتواصل مع الجهات التنظيمية بسبب الأماكن الشاغرة الرئيسية في إدارة الالتزام بما في ذلك المكان الشاغر لرئيس قسم الالتزام.
 - خطط إدارة المخاطر السنوية المتعلقة بمؤسسة النقد العربي السعودي، بما في ذلك تقييم نظم الرقابة الداخلية، بناءً على موافقة وتوصية لجنة المراجعة.
 - خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي الخاص بالإيداع القانوني والقيود المرتبطة به على النحو المطلوب من قبل المؤسسة.
 - كافة الموافقات المطلوبة لزيادة أسهم رأس مال الشركة، عن طريق الأسهم المجانية وبما في ذلك اقتراح مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق الأسهم المجانية في ٢٠١٠م/٠٨/٢٥ (٢٠١٠م/١١/١٠هـ) ودعوة وجدول اجتماع الجمعية العمومية الغير العادية والمعلن عنه في تداول في ٢٠١٠م/١١/٠٤ (٢٠١٠م/٠١/٢٢هـ)، والخاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الغير العادية، حيث تشمل الموافقة على تغيير النظام الأساسي للشركة وعقد التأسيس.
 - الموافقة على تصفية الأسهم المملوكة بالنيابة عن أعضاء البرنامج بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل وفقاً لتوصية وموافقة لجنة الترشيح والتوصيات وموافقة الجهات التنظيمية (على النحو المفصّل عنه في الإيضاح رقم ٢٠ من القوائم المالية السنوية، وراجع إلى البند ٢٠ من تقرير مجلس الإدارة).
 - تغيير المفوضين بالتوقيع بالبنك وتفويض البنك.
 - خطة التشغيل السنوية لعام ٢٠١٦م.
 - تعيين السيد/ نبال دوتير، بلجنة الاستثمار، بدلاً من السيد/ ايفانتر بيرودي.
 - تعيين السيدة/ كاترين أونز للجنة الترشيح والمكافآت بدلاً من السيدة/ كيت براون.
 - الإقرار بالمسائل المتعلقة بقرارات هيئة السوق المالية والتي تم استلامها وتسويتها خلال العام (يرجى مراجعة البند ٧،١٩).
 - الإقرار باستلام تعميمات مؤسسة النقد العربي السعودي خلال العام.
- ويعتمد مجلس الإدارة القرارات من خلال تداولها وكذلك خلال اجتماعات مجلس الإدارة الرسمية وحيثما يتم اعتماد القرارات خلال التداول يتم اعتمادهم بعد ذلك مرة أخرى، عن طريق الإقرار بالموافقة في اجتماع مجلس الإدارة الرسمي الذي يتبع موافقة مجلس الإدارة والذي تم بالتداول.

• ١٣-٩ اجتماعات الجمعية العمومية خلال العام:

- عقدت الجمعية العمومية العادية السنوية لشركة بوا العربية إجتماعها الثامن بتاريخ ١٤/٠٨/٢٠١٠هـ (الموافق ٠١/٠٦/٢٠١٠م). وقد تم التوصل إلى النتائج التالية، وتم الإعلان عنها في "تداول" بتاريخ ١٥/٠٨/٢٠١٠هـ (الموافق ٠٢/٠٦/٢٠١٠م) بعد التوصل إلى النتائج التالية:
- القرار رقم (١): الموافقة على ما ورد بتقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٢٠٠٩/٠٣/١٤هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠١٤م (١٢ شهراً).
 - القرار رقم (٢): المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المنتهية في ٢٠٠٩/٠٣/١٤هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠١٤م (١٢ شهراً).
 - القرار رقم (٣): اختيار والموافقة على تعيين السادة/ كي بي إم جي ومكتب الدار للمحاسبة كمراقبي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٢٠١٠م/٠٣/٢٠هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠١٠م بناءً على توصية لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم.
 - القرار رقم (٤): الموافقة على تعيين أعضاء مجلس إدارة جدد ليصبح السيد دايفد مارتين فلييتشر بدلاً عن إيلزابيث إليسون بلات ويصبح السيد إدوارد جورج هنان بدلاً عن جيمس جوردون ويتون حتى نهاية الدورة ٦ شعبان ١٤٣٨هـ، الموافق ٢ مايو ٢٠١٧م.
 - القرار رقم (٥): الموافقة على صرف مبلغ ١ مليون و ٢٠ ألف ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/٠٣/١٤هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠١٤م (١٢ شهراً) وفقاً لنص المادة (١٧) من النظام الأساسي للشركة.
 - القرار رقم (٦): إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/٠٣/١٤هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠١٤م (١٢ شهراً).
 - القرار رقم (٧): الموافقة على الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة بدون مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال عام ٢٠١٤م و ٢٠١٥م، وهي كما يلي:
 - شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة (وهي شركة تقدم خدمات مرتبطة بديافرم)، 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 ٦٠٩ ألف ريال سعودي لكامل الفترة؛ وفي ٢٠١٤م/١٢/٣١، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام ٢٠١٥م. 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 حصة بنسبة ١٪ في دار المراجعة الشرعية، وهي شركة تقدم خدمات استشارية شرعية إلى شركة بوا العربية، والتي تم دفع مبلغ ١٥٠ ألف ريال سعودي إليها خلال العام ٢٠١٤م، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام ٢٠١٥م.
 - 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/ طلال ناظر الرئيس التنفيذي؛ حيث بلغت رسوم إدارة شؤون العلاقات العامة المتعلقة بالشركة ١٦٨ ألف ريال سعودي في عام ٢٠١٤م، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام ٢٠١٥م.

- وطبقاً لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها بتاريخ ١٩/٠٩/١٤٣٠هـ (الموافق ٠٩/٠٩/٢٠٠٩م) 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 إتفاقية 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 إنفستمنت أوفر سيز ليمتد - للحصول على ترخيص لاستعمال العلامات التجارية (كلمة بوبا مع الشعار أو دون الشعار) للجهة ذات العلاقة. ووفقاً لأحكام الإتفاقية، 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 ١١,٥٠٠ ألف ريال سعودي خلال عام ٢٠١٤م مقابل ٩,٧١٤ ألف ريال سعودي خلال عام ٢٠١٣م.
- وقعت الشركة خلال السنة الاتفاقية إعادة تأمين في ٢٨/٢/١٤٣٥هـ (الموافق ٣١/١٢/٢٠١٣م) مع بوبا إنشورانس ليمتد (جهة ذات علاقة) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبه المتصلة بعملاتها ومغيلهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا إنشورانس ليمتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس إدارة بوبا العربية الأستاذ/ دايفد فلييتشر والأستاذ/ إدوارد هنان والأستاذ/ إغناسيو جارسيا. بلغت قيمة الأقساط المتنازل عنها ٧٥ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٤م، وهذا يمثل حوالي ١,٣٪ من الأقساط المكتتبه السنوية عام ٢٠١٤م مقابل ٢,٤٪ في عام ٢٠١٣م، بالإضافة إلى الخدمات المستمرة بموجب اتفاقية إعادة التأمين التعاقدية والأتعاب ذات الصلة حتى نهاية عام ٢٠١٥م.
- وقعت الشركة خلال عام ٢٠١٤م 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 ٢٠١٥م.
- 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 ٣١/٣/٢٠١٤م مبلغ ٢,٥١٧ ألف ريال، وتمت تسويتها من قبل الجهة ذات العلاقة، خلال عام ٢٠١٤م.

وبموجب المادة ٥ من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، فإنه يتاح للمساهمين الاطلاع على محاضر اجتماعات الجمعية العمومية، وسوف تزود الشركة الهيئة بنسخة من محضر اجتماع الجمعية العمومية خلال عشرة أيام من تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العمومية. وسوف يتم تبليغ مركز إيداع الأوراق المالية "تداول" على الفور بنتائج الجمعية العمومية، كما سيتم إبلاغ المساهمين من خلال الإعلان عن نتائج الجمعية العمومية في "تداول".

• ١٣-١ اجتماعات الجمعية العمومية غير العادية خلال العام:

عقدت الجمعية العمومية غير العادية لشركة بوبا العربية (إجتماعها الأول) بتاريخ ٢٥/٠٢/١٤٣٧هـ الموافق ٠٧/١٢/٢٠١٥م، والإعلان عنها في "تداول" بتاريخ ٢٦/٠٢/١٤٣٧هـ (الموافق ٠٨/١٢/٢٠١٥م) وقد تم التوصل إلى النتائج التالية:

- القرار رقم (١): الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي، بالتالي زيادة عدد الأسهم من ٤٠ مليون سهم إلى ٨٠ مليون سهم وذلك بإصدار عدد ٤٠ مليون سهم عن طريق منح سهم مجاني لكل سهم قائم عن طريق تحويل ٤٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م. وتشكل نسبة زيادة قيمة رأس المال وعدد الأسهم على حد سواء زيادة قدرها ١٠٠٪ ومن الجدير بالذكر بأن الشركة تهدف من زيادة رأس المال إلى تدعيم القاعدة الرأسمالية والنشاط المستقبلي للشركة.
- القرار رقم (٢): الموافقة على تعديل المادة (٧) والمادة (٨) من النظام الأساس للشركة لتتوافق مع الزيادة المقترحة في رأس مال الشركة ليصبح كالتالي:
المادة السابعة (٧) : رأس مال الشركة ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ثمانمائة مليون ريال، مقسم إلى ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ثمانون مليون سهم متساوية القيمة، بقيمة اسمية ١٠ س.ر. عشرة ريالات للسهم الواحد.
المادة الثامنة (٨) : اكتتب المساهمون في كامل أسهم رأس مال الشركة ودفعوا قيمتها كاملة.
- القرار رقم (٣): الموافقة على تفويض مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإتمام إصدار الأسهم الجديدة للمساهمين الحاليين وتعديل النظام الأساسي لتتوافق مع زيادة رأس المال، وأن تستوفي جميع متطلبات الأنظمة الأخرى واللوائح المتبعة والمرتبطة بالزيادة المقترحة في رأس المال.

• ١٣-١١ 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 ٩، ١٣، ١٣، ١٣، و ١٤، ١٣ تفاصيل إضافية حول تلك العمليات. كما نلاحظ أنه خلال عام ٢٠١٥م لم تتعامل شركة بوبا العربية مع (تراكس) بحيث لم تتكبد أي مصروفات خلال عام ٢٠١٥م بحيث لا يوجد أي مبلغ مستحق لشركة تراكس كما في ٢٠١٥/١٢/٣١م:

الكيان الاعتباري	الأطراف ذات العلاقة	الوصف	المدة	٢٠١٤م ألف ريال سعودي	٢٠١٥م ألف ريال سعودي	٢٠١٥م تغير
وحدة الأسواق العالمية في بوبا	مجموعة بوبا	أقساط إعادة تأمين صادرة	سنوي- سنة كاملة	٧٤,٨٥٨	٢,٦٦٩	(٧٢,١٨٩)
شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م.	مجموعة بوبا وناظر	رسوم العلامة التجارية	سنوي- سنة كاملة	١١,٥٠٠	١٦,٩٤٨	٥,٤٤٣
شركة ناظر للعيادات الطبية	ناظر	إعادة احتساب نفقات موظفي بوبا العربية	سنوي- سنة كاملة	٢,٥١٧	٥,٥١٩	٣,٠٠٢
شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة	ناظر	تكاليف طبية مطلوبة لمقدمي خدمات	سنوي- سنة كاملة	٦٠٩	٧٥١	١٤٢
شركة ترانس العربية لخدمات الاتصالات الإبداعية	ناظر	خدمات علاقات عامة	سنوي- سنة كاملة	١٦٨	-	(١٦٨)
دار المراجعة الشرعية	الأستاذ/ عبد الهادي شايخ	خدمات مراجعة شرعية	سنوي- سنة كاملة	١٥٠	١٥٠	-
مجموع المبالغ المدرجة				٨٩,٨٠٧	٢٦,٠٣٧	(٦٣,٧٧٠)

• ١٣-١٢ عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة بأعضاء المجلس:

وقعت الشركة عقود تأمين صحي مع الشركات التي تصنف كشركات يمتلك بعض أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية مصالح فيها أو ارتباطاً بها. وتؤكد بوبا العربية بأن تسعير هذه العقود قد تم على أساس التعامل التجاري المستقل وطبقاً لتسعير الشركة المحدد المتفق عليه ونسبة الخسارة المحددة. وتؤكد الشركة أيضاً أن تلك العقود لا تنطوي على أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي مزايا إضافية خاصة، وأن الشركة لا يحق لها الحصول على أي خدمات ولا هي تحصل على أي خدمات أو دعم مختلف غير ذلك المقدم لأي من عملاء الشركة الآخرين. وتم تضمين الأقساط المكتتبة والتعويضات المدفوعة المتعلقة بعقود التأمين هذه في المعاملات مع الجهات ذات العلاقة، الإيضاح رقم ١٢، في القوائم المالية السنوية.

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

خلال الفترة المالية، تعافت 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. تمت الموافقة على الترتيب التعاقدى خلال اجتماعات الجمعية العمومية العادية السنوية للأعوام ٢٠١٢م و ٢٠١٣م و ٢٠١٤م 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 ألا يصوت أعضاء مجلس إدارة الجهة ذات العلاقة على هذا الأمر). وسوف يطلب من مدققي الحسابات الخارجيين تقديم تقرير كامل حول هذه الاتفاقية، وسوف يُقدم التقرير إلى اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية التي ستُعقد عام ٢٠١٥م. كما أن الشركة لم تعافد مع تراكس خلال العام ٢٠١٥م.

إعتباراً من الربع الثاني من عام ٢٠١٢م، فقد تعافت الشركة مع مزود لخدمات غسيل 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 ٧٥١ ألف ريال سعودي عن عام ٢٠١٥م بالكامل (مقابل ٦٠٩ ألف ريال سعودي مُقدرة عن عام ٢٠١٤م بالكامل). وفي ٣١/١٢/٢٠١٥م، قُدِّرت المبالغ المستحقة إلى شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة بقيمة ٢٩٥ ألف ريال سعودي (مقارنة بـ ٢٨١ ألف ريال سعودي مستحق عن عام ٢٠١٤م كما في ٣١/١٢/٢٠١٤م). 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 مزايا خاصة إضافية، وأن الشركة لا يحق لها الحصول على أي خدمات ولا هي تحصل على أي خدمات أو دعم مختلف غير ذلك المقدم لمزودي خدمات المستشفيات والعيادات الأخرى إلى الشركة. وقد تغير اسم شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة خلال العام إلى شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة، وبالتالي فقد تغيرت الجهة ذات العلاقة وفقاً لذلك، كما هو موضح في الجهات ذات العلاقة ملاحظة ١٢ في البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٥م.

يملك الأستاذ/ عبد الهادي شاييف، وهو عضو مجلس الإدارة المستقل، حصة بنسبة ١٪ 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 ٢٠١٥م بمقدار ١٥٠ ألف ريال سعودي (مقابل ١٥٠ ألف ريال سعودي في عام ٢٠١٤م). والعقد المبرم مع الشركة هو عقد سنوي لتزويد شركة بوبا العربية بخدمات المراجعة الشرعية، ومن المتوقع أن يستمر سنوياً، شريطة الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية سنوياً، كما هو موضح في الجهات ذات العلاقة ملاحظة ٥١٢ في البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٥م.

وطبقاً لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها بتاريخ ١٩/٠٩/١٤٣٠هـ (الموافق ٠٩/٠٩/٢٠٠٩م) 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 إتفاقية 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 المحدودة وبوبا إنفستمنت أوفر سيز ليمتد - للحصول على ترخيص لاستعمال العلامات التجارية (كلمة بوبا مع الشعار أو دون الشعار) للجهة ذات العلاقة. ووفقاً لأحكام الاتفاقية، فإن الجهة ذات العلاقة تحصل على مبلغ مساو لنسبة ثابتة من إجمالي الأقساط المكتسبة بشرط ألا تزيد بحد أقصى عن ٥٪ 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. ووفقاً لذلك، فقد بلغت رسوم العلامة التجارية ١٦,٩٤٨ ألف ريال سعودي خلال عام ٢٠١٥م، مقابل ١١,٥٠٥ ألف ريال سعودي في عام ٢٠١٤م، كما هو موضح في الجهات ذات العلاقة ملاحظة ١٢ ورسوم العلامة التجارية ملاحظة ١٧ في البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٥م.

لقد وافق مجلس الإدارة على الترتيبات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال عام ٢٠١٢م و٢٠١٣م و٢٠١٤م (ولم يشارك أعضاء مجلس الإدارة من ذوي العلاقة في التصويت على هذه الأمور)، وسيتم عرض الترتيبات على اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية لعام ٢٠١٥م والذي سينعقد خلال عام ٢٠١٦م للموافقة على تلك الترتيبات.

وقعت الشركة خلال السنة السابقة إتفاقية إعادة تأمين في ٢٨/٠٢/١٤٣٠هـ (الموافق ٣١/١٢/٢٠١٣م)، مع بوبا إنشورانس ليمتد (طرف ذو علاقة) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتية المتصلة بعملاتها وموكلهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا إنشورانس ليمتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس الإدارة شركة بوبا إنفستمننس أوفر سيز ليمتد من خلال الأستاذ/ دايغد فليبتشر والأستاذ/ إدوارد هنان والأستاذ/ إغناسيو بيرالتا جارسيا. بلغت قيمة الأقساط المتنازل عنها ٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١/١٢/٢٠١٥م (مقابل ٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١/١٢/٢٠١٤م) وهذا يمثل حوالي ٠,٠٠٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتية السنوية لعام ٢٠١٥م (مقابل ١,١٣٪ من إجمالي الأقساط المكتتية السنوية عام ٢٠١٤م). وسوف تسعى بوبا العربية للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لعام ٢٠١٥م والمقرر عقده في عام ٢٠١٦م.

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

تؤكد الشركة أنها لم تقم عدا ما ورد أعلاه (وأدناه في البند ١٣،١٤) بإبرام أي عقود أخرى مع أي جهة تمثل الشركة طرفاً فيها أو يمتلك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المسؤول المالي الأول أو أي شركة مرتبطة مصلحة مادية فيها.

• ١٣-١٤ عمليات أخرى تتصل بأطراف ذات علاقة:

هناك مساهم - غير ذي الصلة بأعضاء مجلس إدارة الشركة - كان أيضاً من مزودي خدمات المستشفيات ولذلك تم ذكره في مذكرة الأطراف ذات العلاقة للسنة الماضية في القوائم المالية السنوية خلال عام ٢٠١٤م. وقد قام هذا المساهم الذي كان يعد من الأطراف ذات العلاقة ببيع أسهمه في الشركة ولذلك لم يعد طرفاً ذي علاقة منذ ٣١/١٢/٢٠١٤م (كما هو مبين في مذكرة الأطراف ذات العلاقة ١٢ ب) في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٥م.

خلال عام ٢٠١٥م، عمل بعض موظفي بوبا العربية في مشروع تملكه إحدى شركات مجموعة ناظر، وهي شركة ناظر للعيادات الطبية المحدودة، حين كانت هذه الشركة في مرحلة التأسيس. وقد تم إعادة احتساب التكاليف ذات الصلة الخاصة بهؤلاء الموظفين - عن الفترة التي عملوا خلالها في هذا المشروع - على الطرف ذي العلاقة، حيث بلغت ٥,٥١٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٤م: ٢,٥١٧ ألف ريال سعودي)

وتمت تسويتها بواسطة الطرف ذي العلاقة خلال الفترة الحالية. وقد ذُكر ذلك في مذكرة الأطراف ذات العلاقة ١٢ د في القوائم المالية السنوية.

١٤. الإفصاحات الأخرى حسب الأنظمة:

١٤-١ الأئحة حوكمة الشركة:

إن بوبا العربية تلتزم وتمتثل بالكامل لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في نشرتها رقم ١-١-٢٠٠٩، بتاريخ ١٠/٠٨/١٤٣٠ هـ، الموافق ٢٠٠٩/٠١/٠٥ م، مع مراعاة الاستثناءات الثانوية التالية:

رقم المادة	مضمون المادة	الأسباب وتفاصيل عدم الامتثال
٦ - ب حقوق التصويت	ب) يجب تطبيق أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	تتقيد الشركة بأحكام المادة ٩٣ الصادرة عن وزارة التجارة، وأحكام المادة ٣٤ من النظام الداخلي لشركة بوبا العربية، تنص المادة ٣٤ من النظام الداخلي للشركة على ما يلي: "تقوم الشركة بحصر الأصوات في الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية على أساس صوت واحد لكل سهم".
٦ - د حقوق التصويت	د) على المستثمرين من ذوي الشخصيات الاعتبارية الذين ينصرفون بالنيابة عن آخرين - مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح في تقاريرهم السنوية عن سياساتهم التصويتية، وتصويتاتهم الفعلية، وطرق التعامل مع التعارض الجوهري للمصالح الذي قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية فيما يتعلق باستثماراتهم.	نظراً لأن شركة بوبا العربية من الشركات العامة المدرجة في السوق المالية، والتي يتم تداول أسهمها يومياً من جانب مختلف الأفراد والمؤسسات، وسواء كانوا من الشخصيات الاعتبارية أم لا، فإنه لا يمكن للشركة مراقبة أو إدارة أو السيطرة على الأمور الخاصة بسمعة / ملائمة المستثمرين لوفاء بهذا الشرط.

بموجب متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية (المادة العاشرة، الفقرة (هـ)) بشأن السياسات التي تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، قامت شركة بوبا العربية بتطوير سياساتها وحصلت على موافقة مجلس الإدارة الرسمية خلال عام ٢٠١٤ م على ما يلي:

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

سوف تواصل شركة بوبا العربية خلال عام ٢٠١٦ م تطوير السياسات والإجراءات المذكورة أعلاه بالتفصيل. وسوف تقوم بمراجعة تفصيلية لجميع جوانب حوكمة الشركة ذات الصلة، حتى تتمكن من تعزيز حوكمتها وضمان الالتزام بشكل أكبر باللوائح الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن حوكمة الشركات ولجنة المراجعة التي تم تشكيلها مؤخراً في المؤسسة.

١٤-٢ الحوكمة وإدارة المخاطر:

توفر الشركة إطار عمل لحوكمة الشركة ومراقبة المخاطر من خلال استراتيجية تتكون من "ثلاثة خطوط دفاعية" رئيسية تحدد مسؤوليات ومهام واضحة ومحددة لطريقة الحوكمة ومراقبة المخاطر بشكل يومي. تم اعتماد مدونة حوكمة الشركة من قبل مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٠ م، ويتألف هيكل الحوكمة من "خط الدفاع الأول" وهو مراقبة المخاطر، والذي يتم عن طريق الإدارة العليا للشركة المسؤولة عن مختلف قطاعات الشركة الخاصة بتنفيذ الأعمال اليومية، أما بالنسبة لخط الدفاع الثاني وهو "السيطرة على المخاطر" فيكون عن طريق مجلس الإدارة ولجانه الفرعية المختلفة، عبر لجنة مراقبة المخاطر والامتثال ودوائر رقابية رئيسية أخرى (مثل دائرة الرقابة والالتزام). وفيما يتعلق بخط الدفاع الثالث، وهو "ضمان المخاطر"، فيكون من خلال دوائر رقابية مستقلة مثل (دائرة خدمات المراجعة الداخلية ولجنة المراجعة).

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

ستسعى الشركة خلال العام ٢٠١٦م إلى تعزيز مبدأ حوكمة الشركات داخلها وذلك من خلال ما يلي:

- تعيين رئيس لإدارة المخاطر يقوم برفع التقارير إلى الرئيس التنفيذي.
- تعزيز الفصل بين واجبات الخط الأول والثاني والثالث من خلال الهياكل الوظيفية المتعلقة بتحسين الإدارة التنظيمية وأيضاً من خلال زيادة الموارد. سنبحث في دعم قدرتنا في مجال حوكمة الشركات لتوفير الاتساع والعمق المناسبين للمجالات التالية: سكرتارية الشركة وخطة استثمارية العمل/التعافي من الكوارث وإدارة المخاطر، وسياسات وإجراءات الحوكمة (وجميعها تتبع الآن للإدارة المالية) والشؤون القانونية والصحة والسلامة (حالياً تتبع لإدارة الموارد البشرية) والتي ستتحول جميعها خلال العام ٢٠١٦م لرفع التقارير إلى رئيس إدارة مراقبة المخاطر.
- النجاح في تسكين المناصب في إدارة الالتزام والإدارة القانونية العليا التي شعرت في نهاية العام ٢٠١٥م، بما في ذلك مناصب رؤساء الأقسام.
- تطوير وتعزيز القوانين والسياسات والمعايير والإجراءات المتصلة بحوكمة الشركات وذلك لضمان تنفيذ ما يلي:
 - لوائح هيئة السوق المالية، لا سيما المنصوص عليها في الفقرتين ج و د من المادة ١٠.
 - لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي الجديدة التي أدخلت مؤخراً: أي (أ) لوائح لجنة المراجعة و (ب) أنظمة حوكمة الشركات.

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 ٢٠١٤/٠٦/٠٨م. ولاحقاً للتعيينات التي أجريت في مجلس الإدارة الجديد، تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجدد الذين يمثلون شركة بوبا إنفستمنت أوفرسيزز ليمتد، على النحو المبين في القرار رقم ٤ الوارد في البند ٩.١٣، على إثر استقالة اثنين من ممثلي الشركة السابقين في مجلس الإدارة. وبعد بدء الفترة الجديدة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، فقد تغيرت عضوية اللجنة التنفيذية، حيث حل الأستاذ ديفيد فليتنشر والأستاذ إدوارد هنان محل الأستاذة أليسون بلات والأستاذ جيمس ويتون على التوالي، بسبب استقالتهما من مجلس إدارة شركة بوبا العربية. كما حل الأستاذ إدوارد هنان محل الأستاذ جيمس ويتون في لجنة الترشيحات والمكافآت. تكررت التغييرات التي جرت على العضوية في العام ٢٠١٤م فقط لغرض الاستمرارية ومن منظور المعلومات العامة نظراً إلى أن مصادقة المساهمين الرسمية على عضوي مجلس الإدارة الجديدين خلال العام ٢٠١٤م تمت أثناء اجتماع الجمعية العامة العادية في العام ٢٠١٥م، وسوف تقدم الأقسام التالية وصفاً مختصراً لاختصاصات لجان الإدارة المذكورة أعلاه مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها:

• ١٤-٣ لجنة المراجعة والتدقيق الداخلي:

أهداف لجنة المراجعة	أسماء الأعضاء	الاجتماعات
<p>يتمثل غرض لجنة المراجعة في ضمان نزاهة وسلامة القوائم المالية للشركة من خلال مراجعتها ورفع التوصيات حسب الحاجة إلى مجلس الإدارة حول الرقابة المالية الداخلية والتدقيق الداخلي والالتزام ومراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء مدققي الحسابات الخارجيين. تقوم لجنة المراجعة بمراجعة النتائج المالية الأولية والربع سنوية للشركة وكذلك القوائم المالية السنوية وتقوم بالمصادقة عليها، وترفع التوصيات لمجلس الإدارة بالمصادقة عليها بعد ذلك، وتقوم اللجنة كل عام باعتماد خدمات التدقيق الداخلي المرحلي السنوية وخطط التحقق من الالتزام. كما تقوم لجنة المراجعة، ومعها المدققين الخارجيين، بمراجعة خطة التدقيق ووضع ملاحظاتها عليها. كما ستستول لجنة المراجعة كذلك دور الإشراف وذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر والالتزام، للتأكد من أن عملية وإجراءات إدارة المخاطر والأنظمة كافية وفعالة، وتحديد فيما يتعلق بتأثيرها على تقرير الشركة المالي في إصدارها للقوائم المالية ومدونة سير العمل. ولضمان إنجاز عملها على أكمل وجه، تحافظ لجنة المراجعة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر والالتزام، ومدققي الحسابات الخارجيين والداخليين.</p>	<p>الأستاذ / عبد الهادي شاييف (رئيس لجنة المراجعة وعضو مستقل في مجلس الإدارة)</p> <p>الأستاذ / محمد عيوطي (عضو مستقل وعضو من خارج المجلس)</p> <p>الأستاذ / جاريث إيفانس (عضو من خارج المجلس)</p>	<p>عقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات لها خلال العام ٢٠١٥م (خمس اجتماعات في العام ٢٠١٤م)</p>

وخلال عام ٢٠١٥م، لم تتغير عضوية لجنة المراجعة التي صادقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي وبقيت كما كانت عليه في العام السابق، حيث ضمت الأستاذ عبد الهادي شاييف (عضو مستقل في مجلس الإدارة) في منصب رئيس لجنة المراجعة، والأستاذ محمد عيوطي، عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة، والأستاذ جاريث إيفانس. حضر جميع أعضاء لجنة المراجعة الاجتماعات التي عقدت طوال العام ٢٠١٥م كما هو مبين في الجدول التالي:

اسم عضو لجنة المراجعة ووظيفته وفترة منصبه	اجتماع لجنة المراجعة الأول ٢٠١٥/٢/٨م	اجتماع لجنة المراجعة الثاني ٢٠١٥/٤/٢٣م	اجتماع لجنة المراجعة الثالث ٢٠١٥/٦/١٧م	اجتماع لجنة المراجعة الرابع ٢٠١٥/٩/١٦م	اجتماع لجنة المراجعة الخامس ٢٠١٥/١١/٩م
الأستاذ / عبد الهادي علي سيف شاييف رئيس لجنة المراجعة وعضو مستقل في مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ / محمد عيوطي عضو مستقل في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ / جاريث إيفانيس عضو من خارج المجلس (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

ومن بين المصادقات الأساسية التي أجرتها لجنة المراجعة خلال العام، كان هناك التوصيات بالصادقة التالية التي رفعتها اللجنة إلى مجلس الإدارة (يرجى العودة للبند ٨.١٣):

- القوائم المالية السنوية للعام ٢٠١٤م وتقرير مجلس الإدارة السنوي للعام ٢٠١٤م.
- البيانات المالية المرحلية للربع الرابع من العام ٢٠١٤م، والربع الأول والثاني والثالث من العام ٢٠١٥م.
- تضارب المصالح والتعاملات مع الأطراف ذات الصلة، كما وردت ضمن النتائج المالية المرحلية ذات الصلة المشار إليها أعلاه، وكما هو وارد في تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية السنوية.
- تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين المشتركين مثل شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه ومكتب الدار للمحاسبة، للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥م (٢٠/٣/١٤٣٧هـ).
- استمرار تقديم مخصصات مصلحة الزكاة وضريبة الدخل حسب توصية لجنة المراجعة خلال العام ٢٠١٤م.
- خطط مؤسسة النقد العربي السعودي السنوية الخاصة بإدارة المخاطر وخطاب الإجراءات المتبعة، بما في ذلك تقييم نظم الرقابة الداخلية.
- خطة الرقابة الداخلية للعام ٢٠١٦م الخاصة بخدمات مراجعة الحسابات الداخلية.
- خطة التحقق من الالتزام والرقابة الداخلية للعام ٢٠١٦م الخاصة بدائرة الالتزام.

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

- لجنة إدارة المخاطر والالتزام** - هي لجنة فرعية منبثقة عن لجنة المراجعة وأعضاؤها هم الفريق التنفيذي في الشركة، ويترأس المدير المالي للشركة هذه اللجنة، ويمثل الغرض من هذه اللجنة في ضمان أن شركة بوبا العربية تتبع أسلوباً سليماً وقوياً ومناسباً وواقعياً من حيث تحليل وتحديد وإدارة المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تهدد الشركة. وتقوم هذه اللجنة بمساندة لجنة المراجعة من خلال تركيزها على السياسات والإجراءات الفعالة في الشركة ذات العلاقة بالرقابة الداخلية ومراقبة المخاطر ومسائل الالتزام القانوني. بالإضافة إلى ذلك، تشرف اللجنة على خطط استمرارية العمل وتخطيط التعافي من الكوارث والجوانب المتعلقة بإجراءات الصحة والسلامة والمسائل القانونية ومكافحة الجرائم المالية والرشوة والفساد. تكون مرجعية مدير إدارة الالتزام ومدير خدمات المراجعة بشكل مباشر إلى رئيس المراجعة وذلك لضمان استقلاليتها التامة. اجتمعت لجنة إدارة المخاطر والالتزام أربع مرات خلال عام ٢٠١٥م (أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٤م)

- إدارة التدقيق الداخلي** - تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمجموعة متنوعة من مهمات التدقيق الداخلي خلال كل سنة، لتغطي بذلك معظم العمليات/الضوابط التشغيلية، كما وتراقب تنفيذ التوصيات المعتمدة وتبلغ وترفع تقاريرها بالمهام التي نفذتها إلى لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر والالتزام لمراجعتها، حيث يتم أيضاً مناقشتها وبحثها خلال اجتماعات اللجنة. أجرت إدارة التدقيق الداخلي خلال العام ٢٠١٥م عدداً من التحقيقات وبعض عمليات التدقيق الإضافية المطلوبة للامتثال لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي الجديدة (يرجى العودة أيضاً للبند ١٣،١٤ الخاص بأنشطة مؤسسة النقد العربي السعودي للعام الحالي بما في ذلك عمليات التدقيق الداخلي التي تم إنجازها)، عمل مدير إدارة التدقيق الداخلي على تأسيس الإدارة وتنفيذ إجراءاتها وبناء قدراتها، وفيما يلي تفصيل الملف الشخصي الموجز لمدير إدارة التدقيق الداخلي:

• المدير - إدارة التدقيق الداخلي، زياد الجبالي

يتمتع زياد الجبالي بما يقرب من ١٥ عاماً من الخبرة في مجال المحاسبة ومراجعة الحسابات ومنها ١٤ عاماً من الخبرة في التدقيق الداخلي، من ضمنها الستة أعوام الأخيرة مع شركة بوبا العربية منذ انضمامه للشركة في العام ٢٠٠٩م. وقبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية، عمل زياد مع وكالة الأمم المتحدة لإغاثة وتشغيل اللاجئين (الأونروا) في مجال التدقيق الداخلي. كان زياد موظف التدقيق الداخلي الأول في شركة بوبا العربية وعمل على إنشاء ميثاق وسياسات وإجراءات إدارة التدقيق الداخلي وكان مسؤولاً عن تفعيل دور إدارة التدقيق

الداخلي في الشركة، وكذلك عن بناء قدراتها. يحمل زباد درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية للدراسات العليا، الأردن (٢٠٠٣م)، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية (٢٠٠١م) وقد اجتاز وبنجاح مجموعة متنوعة من الدورات الرسمية من معهد المدققين الداخليين (مدقق داخلي معتمد وشهادة التقييم الذاتي للرقابة\المخاطر وشهادة ضمان مراقبة المخاطر)، كما اجتاز دورة مدقق الحسابات والتدقيق الداخلي المعتمد مع معهد التدقيق الداخلي.

- **إدارة الالتزام** – أنجزت إدارة الالتزام العديد من المراجعات الداخلية خلال العام، حيث شملت هذه المراجعات بعض عمليات الرقابة الأساسية، ولكن تعطلت أنشطة الإدارة بسبب القدرات وقلة الموظفين، بما في ذلك منصب رئيس إدارة الالتزام. هذا وقد تم رفع توصيات إدارة الالتزام الخاصة بالمراجعات التي وضعتها الإدارة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام ولجنة المراجعة وذلك على أساس روتيني.
- **إدارة المخاطر** – تقوم الشركة من خلال المدير المالي – التقارير والرقابة، ومدير إدارة التقارير والرقابة المالية – المخاطر، بمراجعة رسمية ومنظمة للمخاطر، وتكون هذه المراجعة على شكل مراجعة ربع سنوية للمخاطر التي تتعرض لها الشركة، حيث يتم خلال هذه الفترة مراجعة المخاطر وأسبابها ومدى ملاءمة ضوابط الحد من هذه المخاطر والخطط الاحتياطية في حال لم تنجح ضوابط الحد من المخاطر الأولية.
- تعتبر عملية المراجعة الربع سنوية للمخاطر جزءاً من المعايير التي تتبعها مجموعة بوبا على مستوى العالم، وقد تم خلال سنة ٢٠١٥م تنفيذ أربع عمليات مراجعة ربع سنوية للمخاطر مع تقديم التوصيات والملاحظات التي تم التوصل إليها. يوضح البند ٥.٦ المخاطر الرئيسية التي تقوم الإدارة حالياً بمراجعتها وإدارتها عن كُتب.
- خلال العام ٢٠١٥م، وكما كان الحال منذ تنفيذ خطة إدارة المخاطر من قبل بوبا العربية في العام ٢٠١٠م، تولي المدير المالي – التقارير والرقابة مسؤولية إدارة دائرة مراقبة المخاطر (يعتمد استمرار هذه الإدارة في الوقت الحالي على مصادقة مؤسسة النقد العربي السعودي)، ونتيجة لاستقالة مدير إدارة الالتزام من منصبه في الربع الرابع من العام ٢٠١٥م وأيضاً نتيجة لشواغر أساسية أخرى في إدارة الالتزام في العام ٢٠١٥م، فإن المدير المالي – التقارير والمراقبة هو من يقوم الآن أيضاً بإدارة إدارة الالتزام مؤقتاً إلى أن يتم ملء الشواغر فيها، بما فيها منصب مدير إدارة الالتزام (هذه الإدارة المؤقتة لإدارة الالتزام هي الأخرى في انتظار عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي). فيما يلي تفصيل الملف الشخصي الموجز للمدير المالي – التقارير والرقابة:

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

يتمتع مارك ستكليف ما يعادل مجموعه ٢٨ عاماً من الخبرة المالية في مجموعة متنوعة من الشركات ذات الشهرة العالمية، أو المدرجة، بما في ذلك خبرته الأخيرة التي تمتد على مدى أكثر من ١٥ عاماً في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد انضم إلى بوبا العربية في العام ٢٠٠٠م. ومن بين خبراته الأساسية مع شركة بوبا في المملكة العربية السعودية، أدار مارك منذ انضمامه للشركة جميع القوائم المالية والتقارير التنظيمية المتعلقة بالعمل، وكذلك كل ما يتعلق بشؤون السكرتاريا في الشركة. كما يدير مارك إدارة المخاطر منذ العام ٢٠١٠م، وتولى إدارة الالتزام عندما كان منصب مدير إدارة الالتزام شاغراً في السابق وفي الوقت الحاضر. يمتلك مارك كافة المؤهلات الجامعية من جامعة نيلسون مانديلا متروبوليتان، بورت إليزابيث، جنوب أفريقيا، التي حصل منها على شهادة الدبلوم في التكلفة والمحاسبة الإدارية (١٩٨٨م)، التي حصل عليها مع جائزة الجدارة الأكاديمية، وشهادة الدبلوم العالي في الإدارة (١٩٩٠م)، التي حصل عليها مع جائزة Academic Colours وجائزة أفضل طالب. وبالإضافة إلى ذلك، أتم مارك السنة الثالثة في تخصص الاقتصاد في جامعة نيلسون مانديلا متروبوليتان (١٩٩٠م).

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

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

- إستطاعت إدارة التدقيق الداخلي إنجاز، طبقاً للجدول المعتمد من لجنة المراجعة لعام ٢٠١٥م، التدقيقات الداخلية الهامة التالية خلال السنة الجارية:
 - عمليات تسوية المطالبات - جميع المناطق.
 - عمليات دفع العمولات - مبيعات للشركات والأفراد.
 - العمليات التي تتم قبل التفويض .
 - عمليات إدارة الخزينة/البنوك والنقد.
 - عمليات إدارة العضوية.
 - عمليات الرعاية الصحية.
 - عمليات المشتريات (دورة المشتريات).

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

وكانت النتائج الإجمالية التي توصلت إليها إدارة التدقيق الداخلي، استناداً إلى مراجعة حساباتها الداخلية المنجزة خلال العام ٢٠١٥م، تتمثل في كون إجراءات الرقابة الداخلية فعالة، ولم يتم الإبلاغ عن أية نقاط ضعف أساسية بعد هذه المراجعات وعمليات التدقيق وتواصل الشركة الحفاظ على بيئة رقابية داخلية قوية. غيرت إدارة التدقيق الداخلي منهجيتها الخاصة بالتدقيق للعام ٢٠١٦م لتلبية المتطلبات التنظيمية الجديدة وتلبية توقعات لجنة المراجعة، وبالتالي فإن خطة التدقيق المعتمدة تأخذ بعين الاعتبار فئتي تدقيق داخلي، "استباقية" و"تفاعلية"، من أجل تخصيص الواجبات والمهام. تشمل خطة التدقيق الاستباقية المجالات الرئيسية التي تتطلب إشراف متواصل ورقابة مستمرة، مثل عمليات التدقيق الاكتوارية وتلك الخاصة بالأسعار، ويتم تحديد المهام في الفئة التفاعلية بناءً على تقييم المخاطر الذي يأخذ بعين الاعتبار كل من تحديد المخاطر وقياس المخاطر وتحديد الأولويات فيما يتعلق بالمخاطر. ومن بين عمليات التدقيق الداخلي "التفاعلية" الرئيسية للعام ٢٠١٦م، والتي صادقت عليها لجنة المراجعة، هناك عمليات التدقيق الداخلي المفصلة التالية:

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

• ١٤-٤ اللجنة التنفيذية:

أهداف اللجنة التنفيذية	أسماء الأعضاء	الاجتماعات
<p>يتمثل الغرض من اللجنة التنفيذية في تحديد الربح السنوي المستهدف لشركة بوبا العربية ليتم لاحقاً عرضه على مجلس الإدارة للمصادقة عليه. وتساند اللجنة التنفيذية مجلس الإدارة في إدارة أعمال الشركة من خلال مراجعة ومراقبة جميع جوانب الأداء التشغيلي للشركة بشكل شهري (لضمان عدم وجود معوقات تحول دون تحقيق الأهداف المحددة). كما تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة بعض الجوانب ذات الطبيعة التجارية والموافقة عليها حسب الحاجة وفقاً لاختصاصاتها، والتأكد من أن الشركة تمثل تماماً لكافة متطلبات الجهات الرقابية.</p>	<p>المهندس/ لؤي هشام ناظر (رئيس اللجنة التنفيذية ورئيس مجلس الإدارة)</p> <p>الأستاذ / دايفيد مارتين فليتشير (نائب رئيس مجلس الإدارة)</p> <p>الأستاذ / إدوارد جورج فينجرالد هنان (عضو مجلس الإدارة)</p> <p>الأستاذ/ طلال هشام ناظر (العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي)</p>	<p>اجتمعت اللجنة التنفيذية ستة مرات خلال العام ٢٠١٥م (عقدت ثمانية اجتماعات في العام ٢٠١٤م)</p>

ومنذ بداية الفترة الجديدة لعضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، فقد تغيرت عضوية اللجنة التنفيذية في العام ٢٠١٤م، حيث حل الأستاذ دايفيد فليتشير والأستاذ إدوارد هنان محل الأستاذة أليسون بلات والأستاذ جيمس ويتون على التوالي، بسبب استقالتهم من مجلس إدارة شركة بوبا العربية، وتمت المصادقة على تعيينهما في المجلس كعضوين في اجتماع الجمعية العامة للعام ٢٠١٤م والذي عقد في العام ٢٠١٥م (يرجى مراجعة البند ٩،١٣، قرار الجمعية العامة الرابع الذي اتخذته في اجتماعها)

اسم عضو لجنة المراجعة ووظيفته وفترة منصبه	اجتماع اللجنة الأول ٢٠١٥/٠٢/١٩م	اجتماع اللجنة الثاني ٢٠١٥/٠٤/٢٨م	اجتماع اللجنة الثالث ٢٠١٥/٠٦/٠١م	اجتماع اللجنة الرابع ٢٠١٥/٠٨/٢٤م	اجتماع اللجنة الخامس ٢٠١٥/١٠/١٩م	اجتماع اللجنة السادس ٢٠١٥/١٢/٠٧م
المهندس/ لؤي هشام ناظر رئيس اللجنة ورئيس مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر
الأستاذ/ طلال هشام ناظر المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ / إدوارد جورج فينجرالد هنان عضو مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
الأستاذ / دايفيد مارتين فليتشير نائب رئيس مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

* تمت موافقة مجلس إدارة بوبا العربية ومؤسسة النقد العربي السعودي في العام ٢٠١٤م، وتمت الموافقة الرسمية من المساهمين العاميين في اجتماع الجمعية العامة للعام ٢٠١٤م الذي عقد خلال العام ٢٠١٥م (يرجى مراجعة البنود ١،١٣ و ٢،١٣ و ٩،١٣ للاطلاع على المزيد من التفاصيل) تقوم اللجنة التنفيذية بالموافقة على المسائل المختلفة من خلال تداولها وأيضاً أثناء الاجتماعات الرسمية التي تعقدها اللجنة، وعندما تتم الموافقة على مسألة ما من خلال التداول، فإنه تتم مصادقتها أيضاً، من خلال إقرار الموافقة، في اجتماع اللجنة الرسمي الذي يلي الموافقة التي تمت من خلال التداول.

• 0-14 لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت	أسماء الأعضاء	الاجتماعات
إن الغرض من لجنة الترشيحات والمكافآت هو إدارة التعيينات في مجلس الإدارة واللجان المنتقاة عنه بفعالية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة المتعلقة بالتعيينات في المجلس واللجان التابعة له. كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة سنوية للمهارات المناسبة اللازمة للعضوية في مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بالموافقة على رزم المكافآت (بما في ذلك المكافآت والحوافز طويلة الأمد والزيادة في الرواتب المتعلقة بالتضخم) لكل من الرئيس التنفيذي وكبار المدراء التنفيذيين الآخرين. وتراجع اللجنة سياسة الشركة المتعلقة بالمكافآت والحوافز وبرامج الحوافز طويلة الأمد والدفعات المتعلقة بها وتصادق عليها. إضافة إلى ذلك، تشرف اللجنة على التعيينات في الوظائف الإدارية العليا وتوافق على سياسات الموارد البشرية والإجراءات المتعلقة بها وترفع توصياتها حول التعيينات في المجلس واللجان.	<p>المهندس / لؤي هشام ناظر (رئيس اللجنة ورئيس مجلس الإدارة)</p> <p>الأستاذ / عامر علي رضا (عضو في اللجنة وعضو مستقل في مجلس الإدارة)</p> <p>الأستاذ / إدوارد هنان (عضو في اللجنة وعضو في مجلس الإدارة)</p> <p>الأستاذة / كاثرين أوينز (عضو في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة)</p>	اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت مرة واحدة (1) خلال العام ٢٠١٥ (عقدت اللجنة اجتماعين اثنين خلال العام ٢٠١٤م)

وافق مجلس الإدارة في العام ٢٠١٤م على تعيين الأستاذ إدوارد هنان في لجنة الترشيحات والمكافآت بدلاً من الأستاذ جيمس ويتون للمدة المتبقية من فترة العضوية. انضمت الأستاذة كاثرين أوينز للجنة الترشيحات والمكافآت في العام التالي لاستقالة الأستاذة كيت براون من بوبا المملكة المتحدة.

يعرض الجدول التالي تفاصيل عن اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الذي عقد في العام ٢٠١٥م كما يبين أسماء الحضور في الاجتماع:

اسم عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ووظيفته وفترة منصبه	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الأول ٢٧/١٠/٢٠١٥م
المهندس / لؤي هشام ناظر - رئيس اللجنة ورئيس مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر
الأستاذ / عامر علي رضا - عضو مستقل في مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر
الأستاذ / إدوارد هنان - عضو في مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر
الأستاذة / كيت براون (حتى يناير/كانون الثاني ٢٠١٥م)	لم تحضر
الأستاذة / كاثرين أوينز (منذ يناير/كانون الثاني ٢٠١٥م)	حضر

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

• ٦-١٤ لجنة الاستثمار:

أهداف لجنة الاستثمار	أسماء الأعضاء	الاجتماعات
تمثل أهداف لجنة الاستثمار في مساعدة الشركة على تطوير سياسات الاستثمار الخاصة بالشركة والتأكد من الالتزام بتنفيذها. علاوة على إدارة الاستثمارات في الشركة لتحقيق أفضل العوائد مع مراعاة المخاطر المسموح بها من قبل مجلس الإدارة. ومع الأخذ بالاعتبار متطلبات السيولة والملاءة المالية للشركة. كما تقوم اللجنة بمراقبة أداء الاستثمارات وتقوم بالتنسيق بين مدراء الاستثمار لدى الغير وشركة بوبا العربية لضمان التزام الشركة بظوابط مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالاستثمارات وتقيدها الكامل بتعاليم الشريعة. وبالإضافة إلى واجباتها ومهامها الرئيسية، تقدم اللجنة استشارات استثمارية للشركة وللمجلس الإدارة. كما تصادق على المؤسسات المالية التي ترغب الشركة بالاستثمار لديها.	<p>الأستاذ / زيد القويز (رئيس اللجنة وعضو مستقل في مجلس الإدارة)</p> <p>الأستاذ / خالد الخطاف (عضو مستقل في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة)</p> <p>الأستاذ / نبال دوونر (عضو في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة)</p>	اجتمعت لجنة الاستثمار ثلاث مرات (٣) خلال العام ٢٠١٥م. (عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات في العام ٢٠١٤م)

كما في العام الماضي، استمر الأستاذ زيد القويز كعضو مستقل في مجلس إدارة بوبا العربية، يشغل منصب رئيس لجنة الاستثمار، وكان الأستاذ خالد الخطاف، عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة، عضواً نشطاً في لجنة الاستثمار على مدار العام. تغير العضو الثالث في لجنة الاستثمار، حيث جاء الأستاذ نبال دوونر ليحل محل الأستاذ إيفانتز بيرودين. يعرض الجدول التالي تفاصيل عن اجتماع لجنة الاستثمار الذي عقد في العام ٢٠١٥م كما يبين أسماء الحضور في الاجتماع:

اسم عضو لجنة الاستثمار ووظيفته وفترة منصبه	إجتماع لجنة الاستثمار الأول م ٢٠١٥/٠٣/٣	إجتماع لجنة الاستثمار الثاني م ٢٠١٥/٠٧/٩	إجتماع لجنة الاستثمار الثالث م ٢٠١٥/١٢/٣
الأستاذ / زيد القويز رئيس اللجنة وعضو مستقل في مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر
الأستاذ / خالد الخطاف عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة (عام كامل)	حضر	حضر	حضر
الأستاذ / إيفانتر بيرودين عضو من خارج مجلس الإدارة (حتى أبريل/نيسان ٢٠١٥)	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر
الأستاذ / نبال دوونر عضو من خارج مجلس الإدارة (منذ يوليو / تموز ٢٠١٥)	حضر	حضر	لم يحضر

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

١٥. لا يوجد للشركة شركات فرعية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٤٣ الفقرات ٧ و ٨، تؤكد الشركة وأعضاء مجلس الإدارة أنه ليس هناك شركات فرعية، وبالتالي لم تصدر أسهم ولا سندات مديونية لأية شركة فرعية.

١٦. عدم وجود قروض أو أدوات دين:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٤٣ الفقرة ١٢، تؤكد وتقر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بعدم وجود أي اقتراض أو قروض قائمة دون سداد في نهاية فترة الإثني عشر شهراً الحالية، وليس عليها تسديد أية دفعات مقابل اقتراض أو قروض خلال فترة الإثني عشر شهراً الحالية.

١٧. إفصاحات تتعلق بأدوات دين، والخيارات، والضمانات والحقوق:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٤٣ الفقرات ١٣ و ١٤ و ١٥، تؤكد الشركة وأعضاء مجلس الإدارة الإقرارات التالية: أنها لم تصدر ولم تمنح أية سندات مديونية قابلة للتحويل أو أية خيارات أو كفالات أو أية حقوق مشابهة، وبالتالي فإنها لم تستلم أي تعويض مالي مقابل أي منها.

أنها لم تحوّل أو تصدر حقوق اكتتاب بموجب سندات المديونية القابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو كفالات أو أية حقوق مشابهة خلال السنة المالية.

أنها لم تسترد ولم تشتتر ولم تلغ أية 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 وتعويض وحقوق أرباح:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٤٣ الفقرات ١٩ و ٢٠، تؤكد الشركة الإقرارات التالية: أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي مدير أو مدير تنفيذي في الشركة عن راتبه أو مكافأته، أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

١٩. المبالغ الإلزامية والمستحقة إلى الهيئات الرقابية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٤٣ الفقرة ٢١، قامت الشركة خلال ٢٠١٥م بتسديد مدفوعات وعليها مبالغ مستحقة 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:

تغيير مستحق الدفع	المدفوعات المستحقة		التغيير		المدفوعات	
	٢٠١٥ م ريال سعودي	٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي	٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي
١٨,٦٧٤	٤٢,٥٧٧	٢٣,٩٠٣	١٨,٣٣٨	٣١,٠٨١	١٢,٧٤٣	الزكاة وضريبة الدخل
١٧,٢٦٩	٧٨,٧٨٠	٦١,٥١١	٣٣,٤٠٩	٩٢,٦٥٢	٥٩,٢٤٣	رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص
٣١٢	١,٧٨٠	١,٤٦٨	٧,٣٠٠	٢٠,٠٠٠	١٣,٠٢٠	التأمينات الاجتماعية
٣٦,٢٥٥	١٢٣,١٣٧	٨٦,٨٨٢	٥٨,٧٧٧	١٤٣,٧٨٣	٨٥,٠٠٦	المجموع

نمو الشركة هو السبب في زيادة المبالغ المسددة والمبالغ المدفوعة للهيئات التنظيمية. نتج عن الربح ونمو قاعدة الزكاة زيادة الزكاة وضرائب الدخل المدفوعة والمستحقة لمصلحة الزكاة والدخل، مما نتج عن نمو الأقساط المكتتبة زيادة في رسوم الرقابة والإشراف المدفوعة والمستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني، وزيادة المبالغ المدفوعة والمستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ويرجع ذلك إلى زيادة عدد الموظفين اللازمين لدعم النمو. يرجى مراجعة البندين ٢٠١٩ إلى ٧٠٩ للحصول على مزيد من التفاصيل عن المبالغ المدفوعة والمستحقة للهيئات التنظيمية، و البنود ٥٠١٠ للاطلاع على تفاصيل الزيادات في رسوم الرقابة والإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني خلال العام.

• ١٩-٢ مصلحة الزكاة وضريبة الدخل:

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى مصلحة الزكاة والدخل خلال العام عن الزكاة وضريبة الدخل ٣١,٠٨١ ألف ريال سعودي (١٧,٥٤٤ ألف ريال سعودي لعائدات مصلحة الزكاة والدخل عن العام ٢٠١٤ م (٦,١٦٥ ألف للزكاة و ١١,٣٧٩ ألف لضريبة الدخل)، ١٣,٣٧٠ ألف ريال سعودي كدفعة مقدمة من الضريبة المستحقة للعام ٢٠١٥ م، ومدفوعات أخرى للزكاة (٨٣ ألف ريال سعودي) والضرائب (٨٤ ألف ريال سعودي) المتعلقة بالسنوات السابقة. مبلغ ٤٢,٥٧٧ ألف ريال سعودي مستحق الدفع يشمل ٣٦,٣٨٥ ألف ريال سعودي مخصص لعائدات الزكاة لسنة ٢٠١٥ م (١٣,٥٤٩ ألف ريال سعودي مقابل الزكاة و ٢٢,٨٣٦ ألف ريال سعودي مقابل ضريبة الدخل)، وسيُدفع هذا إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل قبل ٢٠١٦/٠٤/٢٨ م الموافق ٢٠١٧/٠٧/٢١ م (بموجب لوائح مصلحة الزكاة وضريبة الدخل). بالإضافة إلى المبالغ المبينة في الجدول أعلاه، تم دفع مبلغ إضافي بقيمة ٤,٨٦٠ ألف ريال سعودي لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل في العام ٢٠١٥ م عن ضريبة الاقتطاع وهناك مبلغ ٧,١٩٠ ألف ريال سعودي مدرج في نتائج العام ٢٠١٥ م بخصوص ضريبة الاقتطاع المستحقة لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل في العام ٢٠١٦ م).

• ١٩-٣ مؤسسة النقد العربي السعودي:

بلغ مجموع المبلغ المدفوع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال العام ٣٥,٢٤٧ ألف ريال سعودي، ويتضمن هذا المبلغ رسوم إشراف ورقابة بمبلغ ٣١,٤٠٠ ألف ريال سعودي للثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠١٥ م و ٤,٨٤٧ ألف ريال سعودي للربع الرابع من عام ٢٠١٤ م الذي أوردناه بالكامل في نتائج ٢٠١٤ م. تشمل نتائج ٢٠١٥ م بنداً مخصصاً للربع الرابع من العام ٢٠١٥ م رسوم إشراف ورقابة لمؤسسة النقد بقيمة ٥,٠٠٠ ألف ريال سعودي.

• ١٩-٤ مجلس الضمان الصحي التعاوني:

بلغ مجموع المبلغ المدفوع إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني كرسوم إشراف ورقابة خلال العام ٥٧,٤٠٠ ألف ريال للعام ٢٠١٤ م، وقد أوردناه بالكامل في نتائج ٢٠١٤ م. تشمل نتائج ٢٠١٥ م رسوم الإشراف والرقابة للمجلس بمبلغ ٧٣,٢٨٠ ألف ريال سعودي.

• ١٩-٥ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:

بلغ إجمالي المبلغ الذي تم تسديده خلال السنة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٢٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي يشمل مبلغ ١,٤٦٨ ألف ريال سعودي عن العام ٢٠١٤ م والذي تم تفصيله بالكامل في نتائج العام ٢٠١٤ م. تم إدراج مبلغ ١,٧٨٠ ألف ريال في نتائج ٢٠١٥ م لمبالغ مستحقة الدفع للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في عام ٢٠١٦ م.

• ١٩-٦ "تداول" وهيئة السوق المالية:

دفعت الشركة مبلغ ٤٩٥ ألف ريال سعودي لتداول وهيئة السوق المالية في العام ٢٠١٥ م، منها ٤٥٥ ألف ريال سعودي مقابل خدمات و ٤٠ ألف ريال سعودي كغرامات. ٤٥٥ ألف ريال سعودي للخدمات منها ٣٠٠ ألف ريال سعودي كرسوم خدمات دعماً للخدمات الإدارية / المتطلبات النظامية الخاصة بالتقارير العامة المتعلقة بسوق الأسهم، بالإضافة إلى مبلغ ١٥ ألف ريال سعودي كرسوم ترخيص سنوي تمكّن بوبا العربية من نشر المعلومات على موقعها الإلكتروني مباشرة "تداول"، ومبلغ ١٤٠ ألف ريال سعودي كرسوم خدمة لزيادة رأس المال والرسوم الأساسية ذات الصلة الخاصة بتحديث سجل دفاتر الأسهم. دفعت الشركة مبلغ ٣١٥ ألف ريال سعودي لتداول في العام ٢٠١٤ م مقابل خدمات (٣٠٠ ألف ريال سعودي رسوم خدمات و ١٥ ألف ريال سعودي رسوم ترخيص). فرضت هيئة السوق المالية غرامتين على بوبا العربية في العام ٢٠١٥ م بإجمالي ٤٠ ألف ريال سعودي يرجى مراجعة البنود ٧٠١٩ للاطلاع على تفاصيل هاتين الغرامتين اللتين فرضتهما هيئة السوق المالية.

• ١٩-٧ الغرامات التنظيمية:

دفعت الشركة في العام ٢٠١٥ م مبلغ ٤٠ ألف ريال سعودي لهيئة السوق المالية لتسديد غرامتين فرضتهما الهيئة على بوبا في العام ٢٠١٥ م حيث أن الغرامة الأولى بقيمة ٣٠ ألف ريال سعودي تتعلق بنتائج بوبا العربية الخاصة بالربع الثاني من العام ٢٠١٤ م والتي تم إعلانها في يوليو ٢٠١٤ م، وذلك بسبب تفسير هيئة السوق المالية المختلف لأسباب تحسن نتائج بوبا في الربع الثاني من العام ٢٠١٤ م مقارنة بالربع الثاني من العام ٢٠١٣ م، و الغرامة الثانية بمبلغ ١٠ آلاف ريال بسبب عدم إرسال نموذج الإفصاح الإلكتروني رقم ١، الخاص بتعيين ممثل الشركة في هيئة السوق المالية في الوقت المحدد حسب متطلبات هيئة السوق المالية. تمت تسوية مبلغ الغرامتين، ٤٠ ألف ريال سعودي، في العام ٢٠١٥ م.

• ٢٠. خطة التحفيز طويلة الأجل:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٤٣ فقرة ٢٢، وضعت الشركة الشروط واعتمدت خطة حوافز طويلة الأمد لغئة محددة من كبار المدراء التنفيذيين، وحصل أمين المحفظة على موافقة هيئة السوق المالية، وتم إبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي بتفاصيل الخطة بموجب أحكام المادة ٥٧. تتمثل نتيجة الخطة في امتلاك أمين المحفظة لبعض أسهم الشركة بالإنابة عن كبار المدراء التنفيذيين ونتيجة لذلك تم تصنيفها كـ "أسهم تحت خطة حوافز طويلة الأمد".

خلال عام ٢٠١٤ م، وبعد الحصول على الموافقات الداخلية ذات الصلة والإيضاحات التنظيمية، تخلصت الشركة قبل ١ ديسمبر/كانون الأول ٢٠١٤ م من كافة الأسهم المملوكة بموجب خطة الحوافز طويلة الأمد وسجلت الالتزام بموجب خطة حوافز طويلة الأمد بما يعادل المستحقات النقدية ضمن خطة السنة الحالية كما في ٣١ ديسمبر/كانون الأول ٢٠١٤ م، وفقاً لعائدات الأسهم ذات الصلة التي تمت تصفيها. تمت تسوية التزامات خطة الحوافز طويلة الأمد المذكورة عند استكمال الموافقات الداخلية المطلوبة خلال مطلع سنة ٢٠١٥ م وذلك وفقاً للقواعد التي تنص عليها خطة الحوافز طويلة الأمد الأصلية.

أطلقت الشركة في العام ٢٠١٥ م خطة جديدة ومعززة للحوافز طويلة الأمد على أساس الأسهم فقط، تكون سارية المفعول ابتداءً من ١ يناير/كانون الثاني ٢٠١٥ م، ونجحت الخطة في الحصول على جميع المصادقات الداخلية ذات الصلة وتبعها بعد ذلك جميع المصادقات التنظيمية الخارجية المطلوبة. تطلبت العملية الجديدة من الشركة فتح حساب جديد لمحفظة الأسهم العادية خاص بـ "خطة حوافز طويلة الأمد لموظفي بوبا" وذلك نيابة عن المشاركين في خطة الحوافز طويلة الأمد، وتضمن قيام الشركة بعد ذلك بشراء الأسهم، نيابة عن المشاركين في خطة الحوافز طويلة الأمد، ووضعها في هذا الحساب حتى الاستحقاق. وسيتم نقل الأسهم وفقاً لهذه الخطة مباشرة إلى حساب محفظة الأسهم الخاصة بالمشاركين في خطة الحوافز طويلة الأمد، شريطة وفاء الشركة والمشاركين في خطة الحوافز طويلة الأمد بمعايير الأداء الخاصة بالاستحقاق والمصادقة على معايير الأداء هذه من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

ووفقاً لخطة الحوافز طويلة الأمد الجديدة، قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ م بشراء أسهم خاصة بخطة الحوافز طويلة الأمد نيابة عن المشتركين في خطة الحوافز طويلة الأمد، خارج فترات الحظر التي تفرضها هيئة السوق المالية، وتبين حقوق مساهمي الشركة التكلفة والأحكام المرتبطة بأسهم خطة الحوافز طويلة الأمد. كما في ٣١ ديسمبر/كانون الأول ٢٠١٥ م، كان عدد أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل المملوكة ١٠٢,٢٠٦ سهماً، منها ٥١,١٠٣ سهماً خاصاً بخطة الحوافز طويلة الأمد تم شراؤها للمشاركين في الخطة و ٥١,١٠٣ سهماً تم إصدارها حسب زيادة رأس المال من خلال إصدار الأسهم المجانية (راجع القسم ٩,١٣). كما في ٣١ ديسمبر/كانون الأول ٢٠١٤ م، كان عدد أسهم خطة الحوافز طويلة الأمد المملوكة صفر وذلك بسبب إجراء التصرف في أسهم خطة الحوافز طويلة الأمد العام الماضي والمرتبطة بإنهاء خطة الحوافز طويلة الأمد السابقة. تتوفر تفاصيل إضافية حول ذلك في المذكرة رقم ٢٠ المرفقة بالقوائم المالية السنوية والمتعلقة بخطة الحوافز طويلة الأمد، وكذلك في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين في القوائم المالية السنوية.

• ٢١. حفظ سجلات صحيحة ودفاتر الحسابات:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية 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، وتحفظ بحسابات منفصلة لكل عملية من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ضمن سجلاتها المحاسبية، وتقرر أيضاً أنها تحتفظ بسجلات محاسبية صحيحة خلال السنة المالية.

• ٢٢. نظام وفعالية الرقابة الداخلية:

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

• ٢٤. المدققون الخارجيون:

كانت شركة كيه بي أم جي الفوزان وشركاه ومكتب الدار للمحاسبة هم مراجعي الحسابات المشتركين الخارجيين للشركة حسب موافقة الجمعية العامة العادية في اجتماعها بتاريخ ١/٦/٢٠١٥ م الموافق ١٤/٠٨/٢٠١٤ هـ على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ م الموافق ٢٠/٠٣/٢٠١٤ هـ.

يمثل هذا تغييراً في المدققين الخارجيين، حيث تم تغيير المدققين الماليين الذين تم تعيينهم للفترة المالية السابقة وهم شركة برايس ووتر هاوس كوبرز وديلويت آند توش. وتم هذا التغيير لأن ديلويت آند توش لم تكن متاحة بسبب توجيه تنظيمي، وإرنست آند يانغ لم تكن متاحة لأنها، في العام الذي سبق العام الماضي، أكملت خمسة أعوام متتالية في العمل مع بوبا العربية كمدقق خارجي. تم تغيير المدققين حسب توصيات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، وسيتم تقييم اختيار المدققين الخارجيين المشتركين كل عام مع الأخذ بعين الاعتبار أداء المدققين الخارجيين في العام السابق ومدى توفر شركات التدقيق الخارجي والقيمة التي يمكن أن تضيفها هذه الشركات إلى عمليات الشركة ومساهمتها.

الخاتمة:

يود مجلس الإدارة أن يشكر عملاء بوبا العربية على ولائهم المتواصل، ويشكر كذلك المستثمرين على إسهامهم في نجاح الشركة 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

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه
بنية شركة سعد حلمي أبو خضرة وشركاه
الدور الثالث
شارع الملك فهد
ص.ب. ٢٠١٤٢ جدة ٢١٤٥٥
المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب. ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

السادة المساهمون
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم، عميات المساهمين، الدخل الشامل للمساهمين، التغييرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٣٥ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد إن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الاعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

(١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت إنتباه

لنفت الإنتباه أيضاً إلى أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن / الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه

وحيد صلاح بكري قزاز
محاسب قانوني مرخص رقم ٢٤٧

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني مرخص رقم ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية
٨ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٦م



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م	٢٠١٥م	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
موجودات عمليات التأمين			
١,٣٨٤,٢٨١	٢٠٥,٥٦٥	٤	نقد وما في حكمه
١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩	٥	ودائع مرابحة
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٨,٦٨٧	٧٤٩,٤٤٩	٧	أقساط تأمين مدينة - بالاصافي
٣٩,٧٣٣	٩٠٠	١٤	حصة معيدي التأمين في أقساط غير المكتسبة
١٣,٤٣٢	٣,٠١٢	١٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٧٠,٨١٥	٩١,٤٨٣	٨	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٥٦,٦٠١	٧٨,٤١٥	٩	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٣٦١,٤٩٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	٤	نقد وما في حكمه
٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠	٥	ودائع مرابحة
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٤٦	٣,٥٦٣	٨	ذمم مدينة أخرى
٦٠,٦٦٧	٧٧,١٦٧	١٠	أثاث وتجهيزات ومعدات
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
١,١٦٢,٢٩٠	١,٧٩١,٨١٢		مجموع موجودات المساهمين
٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,١٥٣,٣٠٨		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م	٢٠١٥م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين		
٢,٣٨٣,٣٥٨	٢,٨٩٠,٦٧٩	١٤ أقساط غير مكتسبة
٨١٢,٥٣٠	١,٠٥٤,٣٦٩	١٥ مطالبات قائمة
٣,٢٥٣	-	١٣ رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٢٦٣,٤٦٨	٢٦٢,١٤٩	١٦ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢,٧٥٤	-	٢٠ التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٣,٤٨٥,٣٦٣	٤,٢٠٧,١٩٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين		
٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين المتراكمة
٣,٥٦٦,٥٤٤	٤,٣٦١,٤٩٦	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكمة
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٤٢,٣٩٨	٥٠,٤٩٤	١٦ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	١٨ زكاة وضريبة دخل مستحقة
٤٤,٤٩٠	٣٢,٢٠١	١٢ مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
١١٠,٧٩١	١٢٥,٢٧٢	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين		
٤٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٩ رأس المال
١٤٨,٧٤٦	٢٧٧,٧٦١	٢١ احتياطي نظامي
-	٩,٦٠٠	٢٠ دفعات على أساس الأسهم
-	(١٣,١٠١)	٢٠ أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم الموظفين
٥٠٢,٧٥٣	٥٩٢,٢٨٠	أرباح مبقاة
١,٠٥١,٤٩٩	١,٦٦٦,٥٤٠	مجموع حقوق المساهمين
١,١٦٢,٢٩٠	١,٧٩١,٨١٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٧٢٨,٨٣٤	٦,١٥٣,٣٠٨	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكمة وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م	٢٠١٥م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
الإيرادات		
٥,٧٤٠,٤٤٩	٧,٣٢٨,٠١٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨١,٨٠٧)	(٤٢,٤٦٤)	أقساط الصادر لمعيدي التأمين
٥,٦٥٨,٦٤٢	٧,٢٨٥,٥٥٢	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٦٣,٥٦٧)	(٥٤٦,١٥٤)	١٤ الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٤,٠٢٥,٠٧٥	٦,٧٣٩,٣٩٨	صافي الأقساط المكتتبة
المطالبات		
٣,٢٨٩,١٢٨	٥,٠٠٧,٦٩٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٨٣٣)	(٤٨,٩١٠)	المطالبات المستردة
٣,٢٨٦,٢٩٥	٤,٩٥٨,٧٨٧	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦٢,٧١٠	٢٥٢,٢٥٩	١٥ الحركة في صافي المطالبات القائمة
٣,٦٤٩,٠٠٥	٥,٢١١,٠٤٦	صافي المطالبات المتكبدة
٩٤٦,٠٧٠	١,٥٢٨,٣٥٢	صافي نتيجة الاكتتاب
المصروفات		
(٣٦٠,٧٣٧)	(٥٠٥,٣٦٧)	٢٢ بيع وتسويق
(٢٨٩,٥٤٣)	(٣١٨,٧٧٤)	٢٣ عمومية وإدارية
١٨,٨٤٤	٢٦,٢٦١	٢٤ إيرادات الاستثمار والعمولة
١٢,٦٣٥	٧٠٤	٢٥ إيرادات أخرى
٣٢٧,٢٦٩	٧٣١,١٧٦	الفائض من عمليات التأمين
(٢٩٤,٥٤٢)	(٦٥٨,٠٥٨)	٢٦ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣٢,٧٢٧	٧٣,١١٨	٢٧ حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٤٨,٤٥٤	٨١,١٨١	حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية السنة
٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩	حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم من عمليات التأمين في بداية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			الإيرادات
٢٩٤,٥٤٢	٦٥٨,٠٥٨	٢٦	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
			المصروفات
(٤,٠٧١)	(٥,٢٦٧)	٢٣	عمومية وإدارية
٢٩٠,٤٧١	٦٥٢,٧٩١		
١٠,٨٠٤	(٧,٧١٤)	٢٤	(خسائر) إيرادات الاستثمار
٣٠١,٢٧٥	٦٤٥,٠٧٧		صافي دخل السنة
٧٩,٧٩٦	٧٩,٩٨١	٣٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣,٧٨	٨,٠٧	٣٢	الربح الأساسي والمنخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م	٢٠١٥م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٠١,٢٧٥	٦٤٥,٠٧٧	صافي الدخل للسنة
		دخل / (مصروف) شامل آخر
		بنود لن يعاد تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
(١٠,٤١٩)	(١٣,٦٠٢)	١٨ مخصص الزكاة
٢٦,٣٢٣	-	١٨ عكس مخصص زكاة لسنة سابقة خلال السنة
(١٧,٥٥٠)	(٣٦,١٥٣)	١٨ مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٢	٢٣,٢٢٠	٢٩ ضريبة الدخل المستردة من مساهمين غير سعوديين خلال السنة
٣٠٥,٨١١	٦١٨,٥٤٢	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

المجموع	أرباح مبقاة	أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للموظفين	دفعات على أساس الأسهم	احتياطي نظامي	رأس المال	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	إيضاح
١,٠٥١,٤٩٩	٥٠٢,٧٥٣	-	-	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
						إجمالي الدخل الشامل
٦٤٥,٠٧٧	٦٤٥,٠٧٧	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(١٣,٦٠٢)	(١٣,٦٠٢)	-	-	-	-	١٨ مخصص الزكاة للسنة
(٣٦,١٥٣)	(٣٦,١٥٣)	-	-	-	-	١٨ مخصص ضريبة الدخل للسنة
٢٣,٢٢٠	٢٣,٢٢٠	-	-	-	-	٢٩ ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
-	(١٢٩,٠١٥)	-	-	١٢٩,٠١٥	-	٢١ المحول إلى الاحتياطي النظامي
						معاملات مع مساهمي الشركة
-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	١٩ إصدار أسهم منحة
(١٣,١٠١)	-	(١٣,١٠١)	-	-	-	٢٠ شراء أسهم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
٩,٦٠٠	-	-	٩,٦٠٠	-	-	٢٠ مخصص خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٦٦٦,٥٤٠	٥٩٢,٢٨٠	(١٣,١٠١)	٩,٦٠٠	٢٧٧,٧٦١	٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

المجموع	أرباح مبقاة	أسهم مملوكة ضمن خطة أسهم للموظفين	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٣١,٠٦٠	٢٤٩,٦٦١	(٧,٠٥٢)	٨٨,٤٩١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
					إجمالي الدخل الشامل
					صافي الدخل للسنة
٣٠١,٢٧٥	٣٠١,٢٧٥	-	-	-	١٨
(١٠,٤١٩)	(١٠,٤١٩)	-	-	-	١٨
					عكس مخصص زكاة سنوات سابقة خلال السنة
٢٦,٣٢٣	٢٦,٣٢٣	-	-	-	١٨
(١٧,٥٥٠)	(١٧,٥٥٠)	-	-	-	١٨
					مخصص ضريبة الدخل للسنة
٦,١٨٢	٦,١٨٢	-	-	-	٢٩
					ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
-	(٦٠,٢٥٥)	-	٦٠,٢٥٥	-	٢١
					المحول إلى الاحتياطي النظامي
					معاملات مع مساهمي الشركة
					أرباح موزعة
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٩
(٣,٧٦١)	-	(٣,٧٦١)	-	-	٢٠
					شراء أسهم مملوكة بموجب خطة تحفيز طويلة الأجل
١٠,٨١٣	-	١٠,٨١٣	-	-	٢٠
					بيع جزئي لأسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٢٧,٥٧٦	٢٧,٥٧٦	-	-	-	٢٠
					أرباح بيع أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٠٥١,٤٩٩	٥٠٢,٧٥٣	-	١٤٨,٧٤٦	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م	٢٠١٥م	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
الأنشطة التشغيلية			
٣٢,٧٢٧	٧٣,١١٨		حصة حملة الوثائق من فائض السنة
تسويات:			
١٢,٢١٦	١٤,٣٤١	٢٣	الاستهلاك
٢٥,٦٢٦	٣٨,٥٧١	٧	مخصص أفساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها - بالصافي
(١,٩٧٩)	(٧,٠٣١)	٦	(أرباح) محققة من استثمارات
(٣,٨٦٠)	٦,١٨٤	٦	خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات
٦٤,٧٣٠	١٢٥,١٨٣		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :			
(٢١٤,٢١٨)	(١٨٩,٣٣٣)		أفساط تأمين مدينة
(٤٢,٩٢٣)	(٢٠,٦٦٨)		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٦٠,٢٨٩	٥٠٧,٣٢١		أفساط تأمين غير مكتسبة
٣,٢٧٨	٣٨,٨٣٣		حصة معيدي التأمين من أفساط غير مكتسبة
(٩,٩٢٣)	(٢١,٨١٤)		تكاليف افتناء ووثائق مؤجلة
٣٦٢,٤٣٤	٢٤١,٨٣٩	١٥	مطالبات قائمة
٢٧٦	١٠,٤٢٠	١٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
(١٢,٢١٦)	(١٤,٣٤١)		مستحق من عمليات المساهمين
٢,٧٤٨	(٣,٢٥٣)		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١٨٤,٣٥٥	(١,٣١٩)		مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,٠٠٣	(٢٢,٧٥٤)		التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
١,٤٠٦,٨٣٣	٦٥٠,١١٢		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(١,٠٣,٢٦٢)	(٤١٨,٥٥٧)	٦	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠١٥,٢٤٠	٤٢١,٨٢١	٦	متحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢,٤٠٨	٦	إيرادات مستلمة خلال السنة
١,٧٩٥,٣٦١	١,٦٣٧,٣٥٢	٥	المقبوض من وديعة مرابحة إستحقت خلال السنة
(٢,٠٥٢,١٥٨)	(٣,٤٧١,٨٥٤)	٥	إيداع ودائع مرابحة
(٢٥٤,٨١٩)	(١,٨٢٨,٨٣٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١,١٥٢,٠١٤	(١,١٧٨,٧١٦)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٣٢,٢٦٧	١,٣٨٤,٢٨١	٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٨٤,٢٨١	٢٠٥,٥٦٥	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م	٢٠١٥م	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٣٠,١٢٧٥	٦٤٥,٠٧٧		صافي الدخل للسنة
تسويات:			
-	٩,٦٠٠	٢٠	مصاريف دفعات على أساس الأسهم
(٨,٢٤٠)	(٣,٥٨٨)	٦	(أرباح) محققة من استثمارات
(١٦٨)	١٨,٣٨١	٦	خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات
١١,٨٤١	١٢,٢٧٦	١٦	مصرف مكافأة نهاية خدمة للموظفين
-	٢٣٠		خسائر بيع أثاث وتجهيزات ومعدات
٣٠,٤,٧٠٨	٦٨١,٩٧٦		
(٩٣١)	(٤,٣٣٠)	١٦	مكافأة نهاية خدمة للموظفين المدفوعة
٣٠,٣,٧٧٧	٦٧٧,٦٤٦		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:			
(٤٢٧)	(١,٨١٧)		ذمم مدينة أخرى
٦٩	١٥٠		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٥,٠٠٠)	(١٢,٢٨٩)		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٢,٢١٦	١٤,٣٤١		مستحق إلى عمليات التأمين
٣٠,٠,٦٣٥	٦٧٨,٠٣١		
(١٢,٧٤٣)	(٣١,٠٨١)	١٨	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢٨٧,٨٩٢	٦٤٦,٩٥٠		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
الأنشطة الاستثمارية			
(٢٩,٨٢٤)	(٣١,٠٨٨)		شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
-	١٧		متحصل من بيع أثاث وتجهيزات ومعدات
(١٢٧,٦٧٦)	-	٦	شراء استثمارات
١٢٧,٨٤٤	-	٦	متحصل من بيع استثمارات
-	(٤٠,٠٠٠)		زيادة في الاحتياطي النظامي
٤١٦,١٧٧	٤٤,٧٣٠	٥	المحصل من ودیعة المرباحة المستحقة خلال السنة
(٣٣٣,٩١٤)	(٥٠٠,٠٠٠)	٥	إيداع ودائع مرباحة
(٣,٧٦١)	(١٣,١٠١)	٦٠	شراء أسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٣٨,٣٨٩	-	٦٠	المتحصل من بيع جزئي لأسهم ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٨٧,٢٣٥	(٥٣٩,٤٤٢)		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(٦٠,٠٠٠)	-	٢٩	توزيعات أرباح مدفوعة
٦١٨٢	٢٣,٢٢٠	٢٩	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
(١٣,٨١٨)	٢٣,٢٢٠		صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٦١,٣٠٩	١٣٠,٧٢٨		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٠١,٢٦٠	٤٦٢,٥٦٩	٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
معاملات غير نقدية			
١,٦٤٦	٤٩,٧٥٥		زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) شركة سعودية مساهمة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جماد الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨م). يقع المركز الرئيسي للشركة في: شارع الأمير سعود الفيصل ، مقابل مبنى الخطوط الجوية السعودية، ص.ب ٢٣٨٠٧، جدة ٢١٤٣٦، المملكة العربية السعودية. فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتها التجارية:

اسم الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٢٧٤٦٩٦
الخبر	٢٠٥١٠٤١٢٧٤
خميس مشيط	٥٨٥٥٠٣٦٥٤٧
تبوك	٣٥٥٥٠٢٦١٩١
الجبيل	٢٠٥٥٠٢٣٧٩٢

لدى الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق سبتمبر ٢٠٠٧م)، تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول" في ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

تتمثل أغراض الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية، تكتبب الشركة في التأمين الطبي فقط.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ . أسس القياس

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. لم تعرض الشركة قائمة الدخل الشاملة لعمليات التأمين حيث لا يوجد لعمليات التأمين أي إيرادات أو مصروفات شاملة أخرى. يتوقع استرداد كافة الموجودات والمطلوبات المالية معاداً الاحتياطي النظامي وتسويتها على التوالي خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

ب . أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يتعين على الشركة أن 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 قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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

المساهمين	٩٠٪
حملة الوثائق	١٠٪
	١٠٠٪

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز فيتم تحميل العجز بالكامل على عمليات المساهمين. وفقاً للمادة ٧٠ من أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي ساما المطبقة سوف تقوم الشركة بعد موافقة ساما بتوزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين، وحسب معايير مجلس الإدارة وبشروط أن يكون عقد العمل سارياً ومسجداً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، التي تمثل العملة الوظيفية للشركة. كافة المعلومات المعروضة بالريال السعودي تم تدويرها 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 ٢٠١٤م أن المعايير الجديدة والتعديلات المدخلة على المعايير وتفسيراتها والتي تعتبر سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٥م لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة. إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية كما يلي:

الأدوات المالية – التسجيل الأوي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والالتزامات المالية.

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

تاريخ الإعراف

يتم الإعراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية أولاً في تاريخ المعاملة أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. عمليات الشراء والبيع هي مشتريات أو مبيعات الأدوات المالية التي تتطلب تسوية لأداة ضمن إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في السوق.

القياس الأوي للأدوات المالية

يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف إضافية مباشرة متعلقة بالإقتناء أو الإصدار. وهذا ينطبق على الموجودات المالية والالتزامات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يستند تصنيف الأدوات المالية بالإدراج الأوي للغرض الذي تم فيه إقتناء الأدوات المالية وخصائصها.

النقد وما في حكمه

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

ودائع المربحة

في البداية تدرج ودائع المربحة التي يحل تاريخ استحقاقها الأصلي بعد ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

استثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إن كانت مصنفة كأوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة أو إن كانت معدة لذلك عند الإقتناء. تدرج التكاليف المباشرة في قائمة الدخل عن تحفيقها لاحقاً. يتم إعادة تقييم تلك الإستثمارات بقيمتها العادلة متضمنة كافة التغيرات للقيمة العادلة المسجلة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

ذمم الأقساط المدينة

تظهر الأقساط المدينة بالمبلغ الإجمالي المدين للبولص الصادرة بموجب وثيقة التأمين مطروحاً منها علاوة أية مبالغ غير قابلة للتصلي. يتم احتساب مبلغ علاوة المبالغ غير القابلة للتصلي عند وجود أدلة موضوعية تشير لعدم مقدرة الشركة على تحصيل المبلغ وفقاً لشروط التعاقف. يتم إعدام الديون المصروفة فور تحققها. أي تحصيلات لاحقة للمبالغ التي سبق إعدامها يتم إظهارها كإيرادات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وكإيرادات أخرى.

تكاليف اقتناء الوثائق

تتم رسملة عمولة موظفي المبيعات الداخليين والتكاليف المباشرة الإضافية التي يتم إنفاقها فيما يتعلق بالحصول على عقود التأمين وتجديدها باعتبارها أصلاً غير ملموس يتم لاحقاً إطفاء التكاليف المؤجلة لاقتناء الوثائق على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها هذه التكاليف وذلك حال اكتساب الأقساط.

الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئياً عند الزيادة في القيمة العادلة للمبلغ المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوز عليها. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم مراجعة انخفاض الشهرة سنوياً أو أكثر في كثير من الأحيان في حالة وقوع أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة الدفترية. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) التي تم توزيع الشهرة، خسارة انخفاض القيمة هي المعترف بها في قائمة عمليات المساهمين. خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يمكن عكسها في الفترات المستقبلية.

أثاث وتجهيزات ومعدات

يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات مبدئياً في قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات وفيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك:

السنوات

٣ : ٥

٤ إلى ٧

٤

أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية

تطبيقات حاسب آلي

سيارات

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

تم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. أما التحسينات التي تزيد في المنافع الاقتصادية المستقبلية قيمة الموجودات أو أعمارها ذات الصلة جوهرياً.

الأرباح والخسائر من بيع الأثاث والتجهيزات والمعدات تدرج في قائمة عمليات المساهمين.

فحص كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المدرجة كافية أم لا وذلك عن طريق استخدام 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

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

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

مكافأة نهاية الخدمة

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. يستند استحقاق 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 المتركمة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المبلغ المحمل على السنة إلى قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم على أساس فعلي.

إلتزام بموجب خطة التحفيز الطويلة الأجل

يتم قياس حقوق المعاملات المسددة للعاملين بالرجوع إلى قيمتها العادلة بتاريخ المنح. إن تاريخ المنح هو التاريخ المتفق عليه بين الشركة والعامل للمشاركة في ترتيبات الدفع، نظراً لوجود تفاهم مشترك بين الشركة ونظرائها خلال شروط وترتيبات الإيفاء. تتحقق تكلفة حقوق المعاملات المسددة إضافة إلى زيادة الحقوق المرتبطة بها كاحتياطي لحصص السداد خلال فترة تنفيذ شروط الخدمة أو الأداء وتنتهي بتاريخ أحقية العاملين المعنيين بالمنح (تاريخ التحويل).

إن المصاريف المتركمة المتحققة لحقوق المعاملات المسددة في كل تاريخ حتى يعكس في تاريخ التحويل مدى إنتهاء مدة فترة التحويل وأفضل تقدير للشركة لعدد الأسهم التي ستصدر في النهاية. تظهر قائمة عمليات التأمين المتحققة في بداية ونهاية الفترة.

في حالة خسارة منح (على سبيل المثال عند الإيفاء بشروط المنح) تقوم الشركة بعكس مصاريف هذا المنح والتي سبق تحقيقها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم.

عند إلغاء حقوق المعاملات المسددة (غير الخاسرة) يعالج كما لو كانت محولة بتاريخ الإلغاء وأية مصاريف غير محققة بعد المنح تتحقق فوراً.

أسهم محتفظ بها تحت خطة تحفيز العاملين

تقوم الشركة بشراء أسهم يحتفظ بها تحت خطة تحفيز العاملين من أجل وفايتها من انعكاس التغيرات في قيمة الأسهم العادلة ما بين تاريخ المنح وتاريخ تحويل تلك الأسهم للعاملين. عند إعادة شراء الأسهم المحققة كعائد ومبلغها قد دفع، والمتضمنة التكلفة المحققة المرتبطة بها مباشرة بإعتبارها خفض للأرباح. الأسهم المعاد شراؤها تصنف كأسهم محتفظ بها تحت خطة تحفيز العاملين في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. عند بيع الأسهم المحتفظ بها تحت خطة تحفيز العاملين أو إعادة إصدارها لاحقاً فإن المبلغ المستلم يتحقق كزيادة في الحقوق والفائض الناتج أو العجز في المعاملة، يظهر ضمن علاوات الأسهم.

الإنخفاض في 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 الإثبات الأولي للأصل (حدث تسبب في خسارة) 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 الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم أو قائمة عمليات المساهمين قد يتضمن دليل انخفاض القيمة مؤشرات على أن الدائنين أو مجموعة من الدائنين يواجهون صعوبات مالية كبيرة أو عدم تأخر في سداد الدفعات أو احتمالية تعرضهم للإفلاس أو إجراء إعادة هيكلة مالية وبيانات يمكن ملاحظاتها تدل على وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في المتأخرات أو الأحوال الاقتصادية التي تتناسب مع حالات التخلف عن السداد يتحدد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

- ١) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- ٢) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العملة الأصلي المطبق.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل معين في حال 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 موجودات عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن قيمته القابلة للاسترداد. يعتبر الأصل على أنه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته القيمة الممكن استردادها عند تقدير القيمة. عند الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحقيقية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة بعكس 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 الاعتبار إن وجدت إذا كان لا يمكن التعرف على هذه المعاملات يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. تم تأييد هذه الحسابات من قبل مضاعفات التقييم وأسعار أسهم الشركات التابعة المطروحة للتداول العام أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

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

يتم تسجيل خسائر انخفاض 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 الانخفاض في القيمة في دخل شامل آخر في حدود مبلغ أي إعادة تقييم سابق.

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

إلغاء القيد الأصل

الموجودات المالية

يتم إلغاء قيد الأصل المالي (أو عندما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) إذا:

- ١- انتهت صلاحية حقوق الحصول على تدفقات نقدية من الموجود.
- ٢- حولت الشركة حقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو افترضت التزاماً ببيع التدفقات النقدية الواردة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات سواء (أ) حولت الشركة بشكل جوهري جميع مخاطر ومكافآت الأصل، (ب) لم تقم الشركة بتمويل ولم تحتفظ بكافة مخاطر ومكافآت الأصل ولكن بنقل السيطرة على الموجود.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها باستلام التدفقات النقدية من أصل أو دخلت في اتفاق فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد احتفظت بالمخاطر والمكافآت من الملكية عندما لم تقوم الشركة بتحويل ولم تحتفظ بكافة المخاطر والمكافآت من الأصل ولم تحول السيطرة عليه يتم إثبات الأصل على مدى مشاركة الشركة المستمرة بالسوق المالي في هذه الحالة تعترف الشركة أيضاً بالالتزام المرتبط به يتم قياس الموجودات المنقولة والالتزامات المرتبطة بها على أساس يمكن الحقوق والالتزامات التي احتفظت 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 سداده.

الالتزام المالي

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

تحقق الإيرادات

الأقساط المكتسبة

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات رعاية صحية 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 المتركم لكي يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الاستثمارات والعمولات

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

أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين المشطوبة كمصروفات عندما تستحق الدفع. تحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس التوزيع النسبي.

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 المركز المالي.

تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة إضافة لذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً 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 الاكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم التزامات مطالبات التأمين غير المدفوعة حيث أن كافة المطالبات يتوقع دفعها لاحقاً خلال سنة من تاريخ المركز المالي.

وثائق التأمين

إن وثائق التأمين هي تلك الوثائق التي تقوم الشركة (المصدر لتلك الوثائق) بقبول تحمل جزء هام من أخطار التأمين عن طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حالة أن بعض الأحداث المستقبلية غير المؤكدة (الموضوع المؤمن عليه) والذي يؤثر عكسياً على حاملي الوثيقة. وبصفة عامة تقوم الشركة بتحديد إن كان لها مخاطر تأمينية مادية وذلك بمقارنة العوائد المدفوعة بالعوائد المستحقة في حالة عدم تحقق الحدث موضوع التأمين.

عندما يتم تصنيف الوثيقة كوثيقة تأمين تظل كوثيقة تأمين صالحة لمدتها حتى لو انخفضت المخاطر موضوع التأمين بشكل مادي خلال الفترة إلا إذا انتهت أو أبطلت كافة الحقوق والالتزامات.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

لتقليل التعرض المالي من المطالبات الكبرى تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين على الخسارة الزائدة مع معيدي التأمين معروفة عالمياً يتم تقدير المطالبات المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع التزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين تظهر هذه المبالغ إن وجدت تحت بند " حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة " في قائمة المركز المالي إلى إن توافق الشركة على المطالبة وتسدها عند سداد المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى مبالغ مستحقة من (إلى) معيدي التأمين.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال انخفاض أصل إعادة تأمين إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض في القيمة تقوم الشركة بإعادة تقييم رسمي للمبلغ القابل للاسترداد وإذا كانت القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين تزيد من المبلغ القابل للاسترداد عندئذٍ يعتبر الأصل على أنه قد حدث انخفاض قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد.

المصرفوات

مصرفوات البيع والتسويق هي تلك المصرفوات التي تتعلق بترويج المبيعات والإعلان وندوبي المبيعات وأي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والرسوم التنظيمية. تصنف كافة المصرفوات الأخرى كمصرفوات عمومية وإدارية.

التقارير القطاعية

إن القطاعات التشغيلية هي العنصر الأساسي لأي منشأة:

- ذلك يشمل أنشطة الأعمال التي تدر إيرادات وتتبد مصرفوات (بما فيها الإيرادات والمصرفوات المتعلقة بالمعاملات مع قطاعات أخرى لنفس المنشأة).

- التي تخضع نتائجها التشغيلية بشكل دوري للمراجعة من قبل الرئيس صاحب القرار في شؤون التشغيل بالمنشأة لاتخاذ قرارات حول المصادر الواجب توزيعها للقطاعات ومتابعة أدائها والتي تفصل المعلومات المالية المتوفرة.

عقود الإيجار

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

العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي يتم تسجيل المعاملات التي تتم بعملة أجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بسعر الصرف الفوري بتاريخ القوائم المالية 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 والمصرفوات 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.

توزيع أرباح نقدية على المساهمين

تقوم الشركة بإثبات أي التزام 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

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 استكمال 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 المبغاة لأنها من مطلوبات المساهمين. إن ضريبة الدخل المحملة على الأرباح المبغاة بالزيادة عن نسبة حصة المساهمين السعوديين من الزكاة للسهم الواحد يتم استردادها من المساهمين غير السعوديين وقيدها إلى الأرباح المبغاة.

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 العامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات 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. يتم إعادة النظر في الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة وفقاً للخبرة التاريخية وأمر آخر بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية المعتقد بمنطقتيها وفقاً للظروف. نورد فيما يلي الافتراضات والتقديرات العامة المستخدمة في إعداد تلك القوائم المالية.

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 بناءً على الخبرة السابقة من محفظة التأمين. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، أن وجدت، على أساس كل حالة على حدة 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.

إحتياطي فروقات الأقساط

إن تقدير فروقات الأقساط للنشاط الصحي حساس للغاية لعدد من الافتراضات المرتبطة للشروط والأحداث المستقبلية. إنها مبنية على نسبة الخسائر المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين. الوصول إلى تقدير لنسبة الخسائر المتوقعة يقوم خبير التأمين بأخذ العلاقة بين المطالبات التأمينية والأقساط المتوقع تطبيقها على أساس شهري.

مخصص المبالغ المدينة المشكوك في تحصيلها

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

تكاليف الاقتناء المؤجلة

تسجل تكاليف اقتناء معينة تتعلق ببيع وثائق جديدة كتكاليف اقتناء 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 ويمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي لمخصص الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

العمر الإنتاجي للأثاث والتجهيزات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الإنتاجي التقديري للأثاث والتجهيزات والمعدات لاحتساب الاستهلاك تحدد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو يلي ناتج عن الاستعمال العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى ما أيقنت الإدارة عمر الاستخدام بخلاف عن التقديرات السابقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق مالية نشطة في كل تاريخ يتم فيها إعداد قوائم مالية على قيمتها المتداولة 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 تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها كلما كان ذلك ممكناً لكن إذا كان هذا غير متوفر، فيتم استخدام الحكم لتحديد القيم العادلة.

مبدأ الاستمرارية

قدمت إدارة الشركة تقيماً عن قدراتها 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 فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

و. المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة

تبنت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية على المعايير المستخدمة حالياً والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعيار / التفسير	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	توفر هذه التعديلات إعفاء - عند استيفاء شروط معينة من المتطلبات المقترحة في التعديلات التي جاءت في سنة ٢٠١١م بخصوص مساهمات الموظفين / أطراف ثالثة لفترات الخدمة الخاضعة للمعادلة المتعلقة بمناقص البرنامج أو على أساس القسط الثابت. يتيح التعديل الحالي الخيار في حال الوفاء بالشروط - لتقليص كلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١	تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة يوضح التعديل أنه يسمح للمنشأة التي تقوم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة وليس إلزاماً عليها تطبيق المعيار الجديد أو المعدل الذي لم يدخل منه وبعد حيز التطبيق ولكن متاح التطبيق المبكر.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	لتوضيح تعريف شرط الاستحقاق من خلال تعريف مستقل لكل من شرط الأداء وشرط الخدمة.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣	تجميع الأعمال لتوضيح تصنيف وقياس الثمن المحتمل في عملية تجميع أعمال كما تم تعديله أيضاً لتوضيح بأن المعيار لا ينطبق على محاسبة وتأسيس جميع أنواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨	قطاعات التشغيل ليشترط بوضوح الإفصاح عما تتخذه الإدارة من تقديرات عند تطبيق أسس تجميع قطاعات التشغيل.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	لتوضيح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا يترتب عليها أو منها فائدة بقيمتها المفوترة دون خصم إذا كان تأثير الخصم غير جوهري كما تم تعديله أيضاً لتوضيح أن استثناء المحفظة من المحتمل أن ينطبق على العقود في مجال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بغض النظر عما إذا كانت مستوفية لتعريف الأصل المالي أو الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

تعديل للمعيار الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة توضح التعديلات متطلبات نموذج إعادة التقييم بإقرار أن إعادة تعديل الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) ليس دائماً يتناسب مع التغيير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
إفصاحات الجهات ذات العلاقة - تم توسيع نطاق تعريف الجهة ذات العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر خدمات موظفي الإدارة الرئيسيين إلى المنشأة المعدة للتقارير المالية سواء تم تقديم هذه الخدمات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤
الاستثمارات العقارية يوضح أن على المنشأة تحديد فيما إذا كانت الممتلكات المستحوذ عليها هي ممتلكات للاستثمار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ والقيام بإعداد تقييم منفصل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ لتحديد إذا كان الاستحواذ يشكل تجميعاً للأعمال.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠

يظهر الجدول أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المطبقة حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. مدرج أدناه قائمة بالمعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعترم الشركة تبني هذه المعايير كلما كان ذلك ممكناً عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان	يسري مفعوله اعتباراً من الفترات والتواريخ التالية أو بعدها
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٦م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية.	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - منشآت استثمار تطبيق استثمار موحد	١ يناير ٢٠١٦م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	١ يناير ٢٠١٦م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ حساب اقتناء الفوائد في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	حسابات نظامية مؤجلة	١ يناير ٢٠١٦م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	إيرادات من عقود مع عملاء	١ يناير ٢٠١٧م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨ توضيح للطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	إثمار النباتات الزراعية	١ يناير ٢٠١٦م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية مستقلة.	١ يناير ٢٠١٦م

تقوم الشركة حالياً بتقديم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكور أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣ - الشهرة

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ اتفاقية مع شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب.م (البائع) (طرف ذو علاقة) تستحوذ الشركة بموجبها على عمليات التأمين الخاصة بالبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ وقد تمت الموافقة على عملية الاستحواذ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ونتج عنها شهرة بقيمة ٩٨ مليون ريال سعودي تم دفع كامل المبلغ للبائع في سنوات سابقة بعد الحصول على الموافقة اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقوم إدارة الشركة بمراجعة ما إذا كان هناك انخفاض في تلك الشهرة. إن القيمة المستردة للنشاط تم تحديدها وفقاً للقيمة المستخدمة. إن الافتراضين الأساسيين المستخدمين في اختبار الانخفاض في القيمة هما سعر الخصم والتدفقات النقدية المستقبلية من النشاط.

تم استخدام ٨٪ كمتوسط لسعر الخصم لخصم التدفقات المستقبلية.

تم استخدام معدل النمو المقدر ما بين ١٢٪ و ١٣٪ للسنوات الثلاث الأولى. فيما بعد تم استخدام ٣٪ كسعر نمو في الاحتساب النهائي. باستخدام المعدلات أعلاه فإن القيمة المستردة بناءً على القيمة المستخدمة أعلى من قيمتها الدفترية وبالتالي لا يوجد انخفاض في قيمة الشهرة يجب الاعتراف به في ٢٠١٥.

٤ - نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
١,٣٨٤,٢٨١	٢٠٥,٥٦٥	عمليات التأمين نقد لدى البنوك (إيضاح ٦ - أ)
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك (إيضاح ٦ - ب)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٥- ودائع مرابحة

تم الاحتفاظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية. تلك الودائع بالريال السعودي وتتراوح مدد استحقاقها بين ثلاثة أشهر وسنة. فيما يلي الحركة على ودائع المرابحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م كما يلي:

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٩٥٦,٢٣٠	١,٢١٣,٠٢٧	الرصيد في بداية السنة
(١,٧٩٥,٣٦١)	(١,٦٣٧,٣٥٢)	ودائع مرابحة استحققت خلال السنة
٢,٠٥٢,١٥٨	٣,٤٧١,٨٥٤	ودائع مرابحة أودعت خلال السنة
١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
		عمليات المساهمين
١٢٦,٩٩٣	٤٤,٧٣٠	الرصيد في بداية السنة
(٤١٦,١٧٧)	(٤٤,٧٣٠)	ودائع مرابحة استحققت خلال السنة
٣٣٣,٩١٤	٥٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة أودعت خلال السنة
٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٦- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي:

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
١٥١,٤٨٣	١٤٧,٨٦٣	استثمارات في المحافظ المميزة
٣٨,٤٨٥	٣٧,٢٨٠	صكوك صادرة عن شركة تحت إشراف الحكومة
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

إن المحافظ المميزة هي استثمار في أوراق مالية صادرة عن شركات، مؤسسات مالية ومنشآت حكومية في المملكة العربية السعودية والمسعرة بالريال السعودي والدولار الأمريكي .
فيما يلي الحركة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
١٨٦,١٠٧	١٨٩,٩٦٨	الرصيد في بداية السنة
١,٠١٣,٢٦٢	٤١٨,٥٥٧	مشتراة خلال السنة
(١,٠١٥,٢٤٠)	(٤٢١,٨٦١)	مستبعدة خلال السنة
-	(٢,٤٠٨)	إيرادات مستلمة خلال السنة
١,٩٧٩	٧,٠٣١	أرباح محققة خلال السنة
٣,٨٦٠	(٦,١٨٤)	(خسائر) / أرباح غير محققة خلال السنة
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	الرصيد في نهاية السنة

عمليات المساهمين

تتمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين تتمثل في محفظة مميزة بلغت ٤٣٩,٧٨٥ ألف ريال سعودي في أوراق مالية صدرت عن مؤسسات مالية ومنشآت حكومية وصناديق مشتركة في المملكة العربية السعودية المسعرة بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

فيما يلي الحركة في الاستثمارات لعمليات المساهمين خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٤٤٦,٣٣٨	٤٥٤,٥٧٨	الرصيد في بداية السنة
١٢٧,٦٧٦	-	مشتراة خلال السنة
(١٢٧,٨٤٤)	-	مستبعدة خلال السنة
١٦٨	٣,٥٨٨	أرباح محققة خلال السنة
٨,٢٤٠	(١٨,٣٨١)	(خسائر) أرباح غير محققة خلال السنة
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	الرصيد في نهاية السنة

تسوية المبالغ المستحقة من / إلى عمليات المساهمين من خلال تحويل نقدي مساوي للقيمة الفعلية بين العمليات في تاريخ كل تقرير خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م تم تحويل ٦٠٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٧٦,٩ مليون ريال سعودي) من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٧- أقساط التأمين مدينة - صافي

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
٦٧٦,٥٤٥	٨٦٣,٧١٥	إجمالي أقساط تأمين مدينة
(٧٧,٨٥٨)	(١١٤,٢٦٦)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٥٩٨,٦٨٧	٧٤٩,٤٤٩	أقساط تأمين مدينة، صافي

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

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
٥٢,٥٥٠	٧٧,٨٥٨	الرصيد في بداية السنة
٢٥,٦٢٦	٣٨,٥٧١	مخصص مكون خلال السنة
(٣١٨)	(٢,١٦٣)	مخصص مستخدم خلال السنة
٧٧,٨٥٨	١١٤,٢٦٦	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	تجاوزت تاريخ استحقاقها ولم تتخفف قيمتها				٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)
	أكثر من ستة أشهر وحتى اثني عشر شهراً	أكثر من اثني عشر شهراً	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تتخفف قيمتها		
٧٤٩,٤٤٩	١٨,٦٢١	٧٨,٠٦٨	١٨٣,٤٨٦	٤٦٩,٢٧٤	٣٥٤,٣٤١	
٥٩٨,٦٨٧	١٠,٢٩١	٣٦,٢٢٤	١٩٧,٨٣١	٣٥٤,٣٤١	٣٥٤,٣٤١	

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

٨ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٣٠,٨٠٥	٢٨,٧١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,٤٢١	٢٧,٨٩٧	إيرادات مستحقة
٢٣,٣٨٤	١٧,١٢١	إيداعات مقيدة (انظر إيضاح ٣٠ ب)
١,٢٠٥	١٧,٧٤٨	ذمم مدينة أخرى
٧٠,٨١٥	٩١,٤٨٣	
١,٧٤٦	٣,٥٦٣	عمليات المساهمين
		ذمم مدينة أخرى

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٩ - تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
٤٦,٦٧٨	٥٦,٦٠١	الرصيد في بداية السنة
١٧٢,٢٨٢	١٧٤,٣١٣	مدفوعات ومستحقات خلال السنة
(١٦٢,٣٥٩)	(١٥٢,٤٩٩)	إطفاء خلال السنة
٥٦,٦٠١	٧٨,٤١٥	الرصيد في نهاية السنة

١٠- أثاث، تجهيزات ومعدات

المجموع (ألف ريال سعودي)	أعمال رأسمالية فيد التنفيذ (ألف ريال سعودي)	سيارات (ألف ريال سعودي)	تطبيقات كمبيوتر (ألف ريال سعودي)	أثاث وتجهيزات معدات مكتبية (ألف ريال سعودي)	
١١٤,٧٤٢	-	٢١٢	٦٢,٧٥٩	٥١,٧٧١	عمليات المساهمين في ١ يناير ٢٠١٤
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 ١ يناير ٢٠١٥
٣١,٠٨٨ (٤٠٠)	١٢,٢٩٢	-	١٢,٦٨٠	٦,١١٦ (٤٠٠)	إضافات خلال السنة شطب
١٧٥,٢٤٩	٢٠,٤٣١	٢١٢	٨٥,٦٧١	٦٨,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧١,٦٨٣	-	٨٥	٤٦,٩٣٩	٢٤,٦٥٩	الاستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠١٤
١٢,٢١٦	-	٥٣	٨,٠٠٨	٤,١٥٥	المحمل خلال السنة
-	-	-	٢,٤٤٢	(٢,٤٤٢)	تحويلات
٨٣,٨٩٩	-	١٣٨	٥٧,٣٨٩	٢٦,٣٧٢	في ١ يناير ٢٠١٥
١٤,٣٤١ (١٥٨)	-	٥٣	٨,٧٠٤	٥,٥٨٤ (١٥٨)	المحمل خلال السنة شطب
٩٨,٠٨٢	-	١٩١	٦٦,٠٩٣	٣١,٧٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٧,١٦٧	٢٠,٤٣١	٢١	١٩,٥٧٨	٣٧,١٣٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٠,٦٦٧	٨,١٣٩	٧٤	١٥,٦٠٢	٣٦,٨٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أ- بما أنه يتم استخدام الأثاث والتجهيزات والمعدات في عمليات التأمين، فلقد تم تحميل الاستهلاك على قائمة التأمين والفائض المتراكم.

١١ - وديعة نظامية

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	عمليات المساهمين
		وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات فوائين التأمين المعمول بها في المملكة العربية السعودية فقد قامت الشركة بإيداع مبلغ يعادل ١٠٪ من رأس المال المدفوع البالغ ٨٠ مليون ريال سعودي لدى أحد البنوك المحددة من قبل مؤسسة النقد السعودي. خلال الربع الرابع من عام ٢٠١٥ قامت الشركة برفع الوديعة النظامية إلى ٨٠ مليون كنتيجة لزيادة رأس المال. إن العمولات الناجمة عن تلك الوديعة مستحقة على مؤسسة النقد السعودي كما أنه لا يجوز سحب هذه الوديعة بدون الحصول على موافقة مؤسسة النقد السعودي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة

بالإضافة إلى المعاملات في الإيضاحات ٦، ٦٦، و٢٧، فيما يلي التفاصيل للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها في نهاية السنة:

الطرف ذي العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين			
مساهمون	أقساط مكتتبة	٣٤,٤٦٥	٣٠,٥٢٨
مساهمون	أقساط تأمين صادرة (انظر الإيضاح أدناه)	٢,٦٦٩	٧٤,٨٥٨
مساهمون	مطالبات مدفوعة	١,٦٢٩	٧,٠٨٥
مساهمون	مصاريف علاج أعيد تحميلها على طرف ذي علاقة (انظر الإيضاح (ب) أدناه)	٧٥١	٦٠٩
مساهمون	خدمات علاقات عامة (انظر الإيضاح (ج) أدناه)	-	١٦٨
مساهمون	مصاريف معاد تحميلها لطرف ذو علاقة (انظر الإيضاح (د) أدناه)	٥,٥١٩	٢,٥١٧
شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القبضة (شركة منتسبة)	أتعاب علامة تجارية (انظر إيضاح (١٧))	١٦,٩٤٨	١١,٥٠٥
عضو مجلس ادارة(جهة ذات علاقة)	خدمات مراجعة شرعية (انظر إيضاح هـ) أدناه	١٥٠	١٥٠

أ. إن أقسام التأمين الصادرة هي لمعيد تأمين ذات علاقة كجزء جوهري من الأقساط المكتتبة لأحد عملاء الشركة. إن حصة معيد التأمين في أقساط التأمين غير مكتسبة والمطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ٩٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٩٧ مليون ريال سعودي) و ٣,٠١٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٤: ١٣,٤ مليون ريال سعودي) على التوالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م كان المستحق للطرف ذو العلاقة عن إعادة التأمين لأقساط التأمين ١٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٣,٢ مليون ريال سعودي).

ب. هذه الأطراف ذات العلاقة هي مستشفيات حيث يسمح لأي من عملاء بوبا العربية المؤهلين منهم استخدام مرافق الأطراف ذات العلاقة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بجميع تلك العقود مع الأطراف ذات العلاقة مقدمي الخدمة وفقاً للشروط التعاقدية للاتفاقية. خلال ٢٠١٤م، باع أحد الأطراف ذات العلاقة حصته في الشركة بالتالي لم يعد طرف ذو علاقة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بلغ المستحق التقديري واجب السداد للأطراف ذات العلاقة مقابل التكاليف الطبية ٢٩٥ ألف ريال سعودي.

ج. يملك احد المساهمين ٤٥٪ من الأسهم في تراكس شركة علاقات عامة، والتي قامت بتقديم خدمات عامة للشركة حتى عام ٢٠١٤م.

د. بعض العاملين بالشركة، وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، عملوا في أحد المشاريع المملوكة لأحد مساهمي الشركة. وعليه فقد تم استرداد هذه العمالة للفترة المذكورة من هذا الطرف ذو العلاقة والبالغة ٥,٥١٩ ألف ريال سعودي وجرى سدادها خلال هذه الفترة (٢,٥١٧ ألف ريال سعودي عن عام ٢٠١٤م).

هـ. يملك أحد أعضاء مجلس الإدارة نسبة واحد بالمائة في هيئة المراجعة الشرعية، شركة مراجعة شرعية متعاقدة مع بوبا العربية لتقديم خدمات مراجعة شرعية.

و. تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي. ليس هناك أقساط تأمين مدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و٢٠١٤م.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٣ - رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع

لا يوجد رصيد مستحق الدفع لمعيدي التأمين في فرنسا وألمانيا عن الخسارة الزائدة (٢٠١٤: ٣ مليون ريال سعودي).

١٤ - الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
(٢,٣٨٣,٣٥٨)	(٢,٨٩٠,٦٧٩)	أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١,٣٢٣,٠٦٩	٢,٣٨٣,٣٥٨	أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١,٠٦٠,٢٨٩)	(٥٠٧,٣٢١)	الحركة على الأقساط غير المكتسبة (انظر إيضاح (أ) أدناه)
٣٩,٧٣٣	٩٠٠	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
(٤٣,٠١١)	(٣٩,٧٣٣)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٣,٢٧٨)	(٣٨,٨٣٣)	حركة معيدي التأمين في الأقساط غير مكتسبة (انظر إيضاح (ب) أدناه)
(١,٠٦٣,٥٦٧)	٥٤٦,١٥٤	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة

(أ) حركة الأقساط غير المكتسبة كما يلي :

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
(٥,٧٤٠,٤٤٩)	(٧,٣٢٨,٠١٦)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام
٤,٦٨٠,١٦٠	٦,٨٢٠,٦٩٥	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام
(١,٠٦٠,٢٨٩)	(٥٠٧,٣٢١)	

(ب) الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة كما يلي :

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
٧٨,٥٢٩	٤٢,٤٦٤	أقساط معيدي التأمين الصادر خلال السنة
(٨١,٨٠٧)	(٨١,٢٩٧)	أقساط معيدي التأمين المصروفة خلال السنة
(٣,٢٧٨)	(٣٨,٨٣٣)	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٥ - الحركة في المطالبات القائمة

صافي الحركة في المطالبات القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٨١٢,٥٣٠	١,٠٥٤,٣٦٩	إجمالي المطالبات القائمة في نهاية السنة
(٤٥٠,٠٩٦)	(٨١٢,٥٣٠)	إجمالي المطالبات القائمة في بداية السنة
٣٦٢,٤٣٤	٢٤١,٨٣٩	
(١٣,٤٣٢)	(٣,٠١٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية السنة
١٣,٧٠٨	١٣,٤٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية السنة
٢٧٦	١٠,٤٢٠	
٣٦٢,٧١٠	٢٥٢,٢٥٩	الحركة في صافي المطالبات القائمة

١٦ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
١٢٨,٩٧٧	١٦٦,٧٠٦	مصروفات مستحقة
١٠٩,٦٤٨	٥٣,٢٣٢	دفعات مقدمة من حملة الوثائق
٢٤,٨٤٣	٤٢,٢١١	مطلوبات أخرى
٢٦٣,٤٦٨	٢٦٢,١٤٩	
		عمليات المساهمين
٢,٢٧٢	٢,٤٢٢	مصروفات مستحقة
٤٠,١٢٦	٤٨,٠٧٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح (أ) أدناه)
٤٢,٣٩٨	٥٠,٤٩٤	

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

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
٢٩,٢١٦	٤٠,١٢٦	الرصيد في بداية السنة
١١,٨٤١	١٢,٢٧٦	المحمل خلال السنة
(٩٣١)	(٤,٣٣٠)	المدفوع خلال السنة
٤٠,١٢٦	٤٨,٠٧٢	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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٧ - رسوم العلامة التجارية

خلال سنة ٢٠١٥م، أبرمت الشركة اتفاقية مع طرف ذي علاقة للحصول على ترخيص (استخدام العلامات التجارية باستخدام كلمة بوبا مع/ أو بدون شعار) للطرف ذي العلاقة. ووفقاً لشروط الاتفاقية يتعين على الشركة دفع مبلغ يساوي نسبة ثابتة من إجمالي الأقساط المكتسبة.

بعد ذلك بحد أقصى ٠.٧٪ من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم ماركة تجارية. وبالتالي، فإن المبلغ المستحق وهو ١٦.٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١١.٥ مليون ريال سعودي) مستحق الدفع إلى طرف ذي علاقة وأدرج في هذه القوائم المالية (أنظر إيضاح رقم ٢٢).

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل

أ. زكاة

المحمل خلال السنة

تتكون الزكاة المحملة والمتعلقة بالمساهمين السعوديين مما يلي:

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
٦,٧٦٧	١٢,٦٩٦	مخصص السنة
٣,٦٥٢	٩٠٦	تسويات للسنة السابقة
١٠,٤١٩	١٣,٦٠٢	المحمل للسنة

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

تم احتساب مخصص الزكاة بناءً على ما يلي:

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
٢٩٥,٠٠٠	٢٩٥,٠٠٠	رأس المال
٢٨٥,٠٩٣	٥٤٠,٣٥٢	أرباح مبقاة، إحتياطي وفائض في أول المدة
٦٠,٣٠٢	٨٧,٠١٣	مخصصات في أول المدة
٢٧٠,٦٧٢	٥٠٧,٨٥٦	الربح المعدل للسنة
(١٠٧,٠٩٨)	(١١١,٧٣٤)	أثاث وتجهيزات ومعدات وشهرة
(١,٤٠٢,٩٤٨)	(٣,٠٤٩,٥٦٣)	استثمارات
(٣٠,٧٢١)	(٢٩,٥٠٠)	أخرى
(٦٢٩,٧٠٠)	(١,٧٦٠,٥٧٦)	
٣٦٧,٠١٣	٦٨٨,٦١٩	الربح المعدل للسنة (انظر الإيضاح أدناه)
٣٦٧,٠١٣	٦٨٨,٦١٩	الوعاء الزكوي
٢٧٠,٦٧٢	٥٠٧,٨٥٦	العائد للمساهمين السعوديين والمؤسسين والاكنتاب العام بواقع ٧٣,٧٥٪

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

فيما يلي حركة مخصص الزكاة خلال السنة:

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
٣١,٣٢٤	١٢,٥٢٩	الرصيد في أول السنة
١٠,٤١٩	١٣,٦٠٢	المحمل للسنة
(٢٦,٣٢٣)	-	عكس قيد مخصصات السنوات السابقة
(٢,٨٩١)	(٦,٣٨٦)	مدفوعات خلال السنة
١٢,٥٢٩	١٩,٧٤٥	الرصيد في آخر السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

ب. ضريبة الدخل

المحمل خلال السنة

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
١٧,٥٥٠	٣٦,١٥٣	ضريبة الدخل المحملة للسنة

كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كالتالي:

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
٣,٦٧٦	١١,٣٧٤	الرصيد في أول السنة
١٧,٥٥٠	٣٦,١٥٣	المحمل للسنة
(٩,٨٥٢)	(٢٤,٦٩٥)	مدفوعات خلال السنة
١١,٣٧٤	٢٢,٨٣٢	الرصيد في آخر السنة

ج. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
١٢,٥٢٩	١٩,٧٤٥	زكاة مستحقة (انظر إيضاح (أ) أعلاه)
١١,٣٧٤	٢٢,٨٣٢	ضريبة دخل مستحقة (انظر إيضاح (ب) أعلاه)
٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	

د. وضع الربوط

قدمت الشركة إفراستها الزكوية لكافة السنوات المالية بما فيها السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل.

استلمت الشركة ربوطات للسنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢ متضمنة مطالبات بالزيادة متمثلة في زكاة وضريبة استقطاع بالإضافة إلى غرامات تأخير بلغ إجماليها ٢٦,٦ مليون ريال سعودي تتمثل بصفة رئيسية في دخل الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تم رفض تخفيضها من الوعاء الزكوي. كما حصلت الشركة على الربط المبدئي للسنوات ٢٠١٣ و٢٠١٤ تمثل مطالبات إضافية وصلت إلى ١٣,٤ مليون ريال سعودي عن نفس الأسباب اعترضت الشركة على تلك الربوطات وفي انتظار الرد النهائي من المصلحة.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤م بعكس مخصص الزكاة المتعلق بالسنوات السابقة والبالغة ٢٦,٣ مليون ريال سعودي نظراً لاعتقاد الإدارة بأنه لم يعد هناك حاجة لذلك المخصص ولا يتوقع سداد أي مبالغ عن السنوات السابقة لمصلحة الزكاة والدخل والتي سبق أن أخذ مخصص لتغطيتها.

خلال عام ٢٠١٤م قدمت الشركة اعتراض حول ربوطات الفترات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٣ المتعلقة خاصة بطريقة معالجة مصلحة الزكاة والدخل للودائع النظامية والتوزيعات التعاونية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٩- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسّم إلى ٨٠ مليون سهم قيمة السهم ١٠ ريالات سعودي (٢٠١٤ - ٤٠ مليون سهم قيمة السهم ١٠ ريالات سعودي):

٢٠١٤م عدد الحصص	نسبة الملكية	٢٠١٥م عدد الحصص	نسبة الملكية	
٢١٠,٠٠٠	%٥٢,٥	٤٢٠,٠٠٠	%٥٢,٥	المساهمين الرئيسيين
١٩٠,٠٠٠	%٤٧,٥	٣٨٠,٠٠٠	%٤٧,٥	المساهمين من الإكتتاب العام
٤٠٠,٠٠٠	١٠٠	٨٠٠,٠٠٠	%١٠٠	المجموع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م كما هو الحال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م فإن غالبية مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني هم بوبا انفسمتمت أوفرسيز ليمتد (بي. أي. أو. ال) التي تمتلك ٢٦,٢٥% (٢١ مليون سهم) والشركات التابعة لشركة ناظر القابضة وهي شركة ناظر القابضة ٩% (٧,٢ مليون سهم) وشركة برامج الكمبيوتر الحديثة ٩% (٧,٢ مليون سهم) وشركة ساس للرعاية الصحية ٨,٢٥% (٦,٦ مليون سهم). كمجموع تملك الشركات التابعة لشركة ناظر القابضة ٢٦,٢٥% (٢١ مليون سهم) من رأس مال الشركة.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠١٥م بزيادة رأس مال الشركة شريطة الحصول على كافة الموافقات من الجهات الرسمية ومن ثم موافقة المساهمين. التوصية تتمثل في زيادة رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي وذلك بزيادة عدد الأسهم من ٤٠ مليون سهم إلى ٨٠ مليون سهم من خلال إصدار مكافأة عن كل سهم مملوك وبالتالي زيادة عدد الأسهم من ٤٠ مليون سهم إلى ٨٠ مليون سهم عن طريق استخدام الأرباح المبقة الحالية للشركة. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد السعودي (سما) وهيئة سوق المال بشأن الزيادة المرتقبة في رأس المال بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٥م و٨ أكتوبر ٢٠١٥م على التوالي.

بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠١٥م وافق المساهمون في الجمعية العمومية غير العادية على زيادة رأس المال وتعديل النظام الأساسي للشركة والتي تم نشرها في تداول بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥م. قامت الشركة بإنهاء الإجراءات اللازمة لتعديل السجل التجاري والنظام الأساسي للشركة في يناير ٢٠١٦م.

٢٠- خطة التحفيز طويلة الأجل

خلال ٢٠١٠م، طرحت الشركة خطة تحفيز طويلة الأجل لكبار الموظفين التنفيذيين والتي تم تصميمها لمكافأتهم على دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وأهداف خطة الثلاث سنوات، خلال ٢٠١٤م، وبعد الحصول على الموافقات الداخلية والنظامية، أنهت الشركة تلك الخطة واستبدعت الأسهم المملوكة وسجلت التزام يساوي الالتزام النقدي لخطة التحفيز طويلة الأجل لـ ٢٠١٤م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. خلال الربع الأول من ٢٠١٥م تم تسوية جزء من الالتزام وفقاً لخطة التحفيز طويلة الأجل وبعد الحصول على الموافقات الداخلية المطلوبة.

خلال ٢٠١٥م، حصلت الشركة على كل الموافقات المطلوبة لطرح خطة التحفيز طويلة الأجل المبنية بالكامل على أسهم يتم تسويتها من خلال حقوق الملكية وخلال الربع الثاني حصلت الشركة على الموافقات الخارجية النظامية على الخطة الجديدة.

يبقى الهدف من الخطة الجديدة هو تحفيز فريق الإدارة العليا على تحقيق أهداف الشركة طويلة المدى وجذب والحفاظ على الموظفين ذوي الأداء العالي. تركز الخطة على كل من الأداء الحالي والمستقبلي وتسمح للمشاركين في الخطة للمشاركة في نجاح الشركة ويتم قياسها بناءً على نمو صافي أرباح واجمالي هامش ربح الشركة. إن مدة الخطة الدورية هي ثلاث سنوات ويتم تقييم أداء الشركة في نهاية كل سنة من مدة الخطة الدورية.

بما أن الخطة الجديدة مبنية بالكامل على أساس الأسهم تقوم الشركة بالمحاسبة عن الخطة الجديدة بتسويتها من خلال معاملات ضمن حقوق الملكية والتي بموجبها سيحصل المشتركين الموافق عليهم على عدد من أسهم الشركة في نهاية كل فترة ثلاث سنوات، عند تحقيق معايير الأداء، تحقق حالات المشترك والانتفاء من الموافقات المطلوبة، ولذلك فلقد تم شراء أسهم بوبا العربية من قبل وسيط استثمارات، حالياً الأهلي كابيتال، وكنتيجة لذلك، تم شراء أسهم خطة التحفيز خلال النصف الثاني من ٢٠١٥م، خارج فترة حظر سما.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

حيث أن حصص خطة التحفيز طويلة الأجل متمثلة فقط بأسهم فإنه لا يجوز بأي حال من الأحوال أن يحصل المشارك في خطة التحفيز طويلة الأجل على مقابل خلافاً للأسهم، أن تكلفة المستحق تعكس تقدير الإدارة لتكلفة الأسهم المتوقع منحها في نهاية كل فترة تقرير وسيتم مراجعتها في الفترات اللاحقة، إذا اقتضت الضرورة، في حالة ظهور معلومات لاحقة تشير إلى اختلاف بين عدد الأسهم المتوقع منحها والتقدير السابق، في تاريخ الاستحقاق، ستؤكد الشركة من وجود احتياطي خطة تحفيز طويلة الأجل يساوي عدد الأسهم المستحقة.

أي أسهم إضافية تستلم في محفظة الأسهم العادية لبوبا العربية والمتعلقة بخطة التحفيز طويلة الأجل بالنيابة عن المشاركين في الخطة نتيجة لتوزيعات أرباح الشركة، في صورة أسهم مجانية أو أي صورة أخرى، أو نتيجة لتجزئة الأسهم، يتم تراكمها في حساب محفظة الأسهم العادية لبوبا العربية المتعلقة بخطة التحفيز ويتم تحويلها للمشاركين نسبياً حسب حصصهم في الخطة عند استحقاقها.

سوف تقوم لجنة الترشيح والمكافأة ("اللجنة") بالموافقة على مدى تحقق الشروط والأداء المطلوب وعدد الأسهم المستحقة والتي سيتم تحويلها إلى المشاركين في نهاية فترة الاستحقاق. ستقوم اللجنة بالموافقة على قيام الشركة بتحويل الأسهم المحتفظ بها في بوبا العربية إلى المحفظة الخاصة للمشاركين المحددين بعد التأكد من تعليمات حسابات المحافظ الخاصة بالمشاركين وحساباتهم البنكية الخاصة بالمحافظ وأرقام حسابات المحافظ.

في حالة وجود فائض في الأسهم نتيجة لعدم استحقاق كل الأسهم وفقاً لخطة التحفيز والتي تحتفظ بها بوبا العربية، سيتم الاحتفاظ بها كجزء من عملية التحويل للدورة التالية.

إن عدد أسهم خطة التحفيز طويلة الأجل المشتراة خلال النصف الثاني لعام ٢٠١٥م بلغت وفقاً للوائح والموافقات الخطة الجديدة ٥١,١٠٣ سهم. إن تاريخ منح الأسهم البالغة ٣٢,١١٠ والبالغة ١٨,٩٩٣ سهم هما ٢٣ يوليو ٢٠١٥م و ٢٩ نوفمبر ٢٠١٥م على التوالي. والقيمة العادية للسهم هي ٢٧٧ ريال سعودي و ٢٢١ ريال سعودي على التوالي. خلال العام، وافق مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية والتي انعقدت بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥م على توزيع سهم منحة لكل سهم، سوف يكتسب وتنتقل لكل مشارك في أحقية سهم المنحة كافة حقوق الأداء في نهاية فترة الاكتساب.

خلال السنة، وافق مساهمو الشركة على إصدار أسهم مجانية لكل الأسهم عقدت في اجتماع جمعيتهم العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٥م. ويحق للمشاركين الحصول على سهم واحد مجاني لكل سهم قائم في نهاية فترة الاستحقاق وتوزع على المشاركين في نهاية فترة الاستحقاق. وعقب صدور أسهم المنحة خلال شهر ديسمبر عام ٢٠١٥م، تم احتجاز إجمالي ١٠٢,٢٠٦ سهم من بوبا العربية في (حساب الموظفين الحوافز طويلة الأجل الخاصة بعاملين بوبا) إلى حساب محفظة الأسهم الشخصية لكل مشترك.

تتحقق تكلفة الخطة خلال الفترة التي يتم الوفاء بشروط الخدمة، وتنتهي بتاريخ تحقق أحقية الموظف من الخطة أن المصاريف المتحققة للخطة في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ التغطية يمثل أفضل تقديرات الإدارة لعدد الأسهم المستخدمة في التغطية أن المصاريف أو الإيرادات الظاهرة بفائدة نشاط التأمين والأرباح المترجمة للسنة تمثل حركة المصاريف المترجمة المتحققة في بداية ونهاية السنة.

إن إجمالي المصاريف المتحققة لخدمات العاملين المستلمة وفقاً لخطة التحفيز طويلة الأجل وحملت في قائمة نشاط التأمين ضمن تكلفة العاملين يقابلها زيادة في قائمة التغير في حقوق المساهمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٠٢ الدفع على أساس الأسهم".

٢١ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تحويل عشرين بالمائة من صافي دخل المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي مائة بالمائة من رأس المال المدفوع. وبناءً عليه، فقد حولت الشركة خلال السنة مبلغ ١٢٩,٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٦٠,٢٦ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن الاحتياطي النظامي البالغ ٢٧٧,٧٦ مليون ريال سعودي يمثل ٣٤,٧٪ من رأس المال (٢٠١٤م: ١٤٨,٧٤ مليون ريال سعودي يمثل ٣٧,٢٪ من رأس المال).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٢- مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
٧٤,٦٦١	١٠٥,٤٩١	تكاليف موظفين
١٨,٦٨٧	٤٩,٣٨١	مصروفات تسويق
١١,٠٩٨	١٢,٢١٧	تكلفة إصدار البوالص وبطاقات العضوية
١١٨,٤٨٩	١٦١,٧٩٨	مصروفات عمولات
٨٦,١٠٧	١٠٩,٩٢٠	رسوم نظامية
١١,٥٠٠	١٦,٩٤٨	رسوم علامة تجارية (انظر إيضاح ١٧)
٢٥,٦٢٦	٣٨,٥٧١	مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٧)
١٤,٦٠٤	١١,٠٤١	أخرى
٣٦٠,٧٣٧	٥٠٥,٣٦٧	

٢٣- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٢١١,٠١٨	٢٣٦,٥٢٩	تكاليف موظفين
١٩,٠٢١	١٩,٤٧٢	تكاليف إصلاح وصيانة
١١,٦٢٩	١٢,٠٧٣	مصروفات سفر
١٢,٢١٦	١٤,٣٤١	استهلاك (انظر إيضاح ١٠أ)
٤,٠٥٣	٩,٥٣٦	مصروفات اتصالات
٣١,٦٠٦	٢٦,٨٢٣	أخرى
٢٨٩,٥٤٣	٣١٨,٧٧٤	
		عمليات المساهمين
١,٣٦١	١,٥٤٤	مصروفات مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)
١,٤٨٨	٢,٥١٦	مصروفات المسؤولية الاجتماعية
١,٢٢٢	١,٢٠٧	أخرى
٤,٠٧١	٥,٢٦٧	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٤ - معلومات متعلقة بموظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
١٣,٠٠٥	٢٥,٤١٤	أرباح ودائع مرابحة
٥,٨٣٩	٨٤٧	أرباح محققة / غير محققة من استثمارات (انظر إيضاح ٦)
١٨,٨٤٤	٢٦,٢٦١	
		عمليات المساهمين
٢,٣٩٦	٧,٠٧٩	أرباح ودائع مرابحة
٨,٤٠٨	(١٤,٧٩٣)	(خسائر) أرباح محققة / غير محققة من استثمارات (انظر إيضاح ٦)
١٠,٨٠٤	(٧,٧١٤)	

٢٥ - الإيرادات الأخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى مبلغ صفر ريال سعودي (٢٠١٤م: ٦,١٢ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بدعم الاستشارات الصحية.

٢٦ - معلومات متعلقة بموظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
		تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين
١٥,٦٩٣	١٨,٢٠٥	مزاي قصيرة الأجل
٧,٣٠٩	٥,٥٤٨	مزاي طويلة الأجل
٢٣,٠٠٢	٢٣,٧٥٣	

تتضمن المزاي قصيرة الأجل رواتب وعلاوات وعمولات ومكافآت سنوية وحوافز بينما تتضمن المزاي طويلة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وخطة تحفيز طويلة الأجل.

٢٧ - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصرفات ذات الصلة

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
١,٠٢٠	١,٠٢٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٦	١١٧	أتعاب حضور اجتماعات لأعضاء المجلس
٢٤٥	٤٠٧	مصرفات المجلس واللجان الفرعية الأخرى
١,٣٦١	١,٥٤٤	

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٨ - المعلومات القطاعية

تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل لتقديم خدمات رعاية صحية. يتم تنفيذ كل عمليات تأمين الشركة في المملكة العربية السعودية، ولأغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء وذلك بناءً على عدد الأعضاء الذين يشملهم التأمين يمثل العملاء الرئيسيون الشركات الكبيرة ويتم اعتبار جميع العمليات الأخرى غير رئيسية. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة. لا تتضمن نتائج القطاع إيرادات الاستثمار والعمولة والإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية. لا تتضمن موجودات القطاع النقد وما في حكمه وودائع مقيدة وودائع مربحة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاع أرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصروفات المستحقة ومطلوبات أخرى والالتزامات ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل وحصصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين: طبقاً لإجراءات التقارير الداخلية للشركة تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هي مدرجة أدناه:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
٧,٣٢٨,١٦	٢,٨٩٤,٥٦٧	٤,٤٣٣,٤٤٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٢,٤٦٤)	(١٥,٥٢٦)	(٢٦,٩٣٨)	أقساط التأمين الصادرة
٧,٢٨٥,٥٥٢	٢,٨٧٩,٠٤١	٤,٤٠٦,٥١١	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٤٦,١٥٤)	(١٩٨,٤٠٣)	(٣٤٧,٧٥١)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٦,٧٣٩,٣٩٨	٢,٦٨٠,٦٣٨	٤,٠٥٨,٧٦٠	صافي الأقساط المكتسبة
٥,٠٠٧,٦٩٧	١,٨٥٠,٣٠٦	٣,١٥٧,٣٩١	المطالبات المدفوعة
(٤٨,٩١٠)	(١٥,٦٥٧)	(٣٣,٢٥٣)	المطالبات المستردة
٤,٩٥٨,٧٨٧	١,٨٣٤,٦٤٩	٣,١٢٤,١٣٨	صافي المطالبات المدفوعة
٢٥٢,٢٥٩	١١٨,٩٣٢	١٣٣,٣٢٧	الحركة في صافي المطالبات القائمة
٥,٢١١,٠٤٦	١,٩٥٣,٥٨١	٣,٢٥٧,٤٦٥	صافي المطالبات المتكبدة
١,٥٢٨,٣٥٢	٧٢٧,٠٥٧	٨٠١,٢٩٥	نتيجة صافي الاكتتاب
٢٦,٩٦٥			إيرادات غير موزعة
(٨٢٤,١٤١)			مصروفات غير موزعة
٧٣١,١٧٦			الفائض من عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)	
٥,٧٤٠,٤٤٩	٢,١٢٥,٨٠٩	٣,٦١٤,٦٤٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨١,٨٠٧)	(٢,٨٦٠)	(٧٨,٩٤٧)	أقساط التأمين الصادرة
٥,٦٥٨,٦٤٢	٢,١٢٢,٩٤٩	٣,٥٣٥,٦٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٠٦٣,٥٦٧)	(٣٧٩,٨٤١)	(٦٨٣,٧٢٦)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٤,٥٩٥,٠٧٥	١,٧٤٣,١٠٨	٢,٨٥١,٩٦٧	صافي الأقساط المكتسبة
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	صافي الحركة في المطالبات القائمة
٣,٦٤٩,٠٠٥	١,٣٥٠,٨٣٧	٢,٢٩٨,١٦٨	صافي المطالبات المتكبدة
٩٤٦,٠٧٠	٣٩٢,٢٧١	٥٥٣,٧٩٩	إيرادات غير موزعة
٣١,٤٧٩			مصروفات غير موزعة
(٦٥٠,٢٨٠)			
٣٢٧,٢٦٩			الفائض من عمليات التأمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م		
المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)
موجودات عمليات التأمين		
٧٤٩,٤٤٩	٣٣١,٢٠٣	٤١٨,٢٤٦
٩٠٠	٩٠٠	-
٣٠,١٢	٣٤٠	٢,٦٧٢
٧٨,٤١٥	٢٠,٣١٠	٥٨,١٠٥
٣,٥٢٩,٧٢٠	-	-
٤,٣٦١,٤٩٦		

مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
٢,٨٩٠,٦٧٩	١,٢١٥,٣٣٥	١,٦٧٥,٣٤٤
١,٠٥٤,٣٦٩	٤٠٠,٧٢٩	٦٥٣,٦٤٠
٤١٦,٤٤٨	-	-
٤,٣٦١,٤٩٦		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م		
المجموع (ألف ريال سعودي)	غير رئيسي (ألف ريال سعودي)	رئيسي (ألف ريال سعودي)
موجودات عمليات التأمين		
٥٩٨,٦٨٧	٢٣٤,١٨٢	٣٦٤,٥٠٥
٣٩,٧٣٣	-	٣٩,٧٣٣
١٣,٤٣٢	-	١٣,٤٣٢
٥٦,٦٠١	١٤,٩٥٩	٤١,٦٤٢
٢,٨٥٨,٠٩١	-	-
٣,٥٦٦,٥٤٤		

المطلوبات والفائض من عمليات التأمين		
٢,٣٨٣,٣٥٨	٩٨٥,٦٧٤	١,٣٩٧,٦٨٤
٨١٢,٥٣٠	٢٧٧,٣٥٩	٥٣٥,١٧١
٣٧٠,٦٥٦	-	-
٣,٥٦٦,٥٤٤		

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٩ - توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة في ٧ مايو ٢٠١٤م توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وذلك بدفع نصف ريال عن كل سهم بما مجموعه ٢٠ 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.

خلال ٢٠١٥م ونظراً لعدم توزيع أرباح للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، قام الشركاء غير السعوديين بتسوية مبلغ ٢٣,٢٢ مليون ريال سعودي للزكاة وضرائب الدخل، وخلال ٢٠١٤م وبناءً على مستوى توزيعات الأرباح وتسوية الزكاة وضرائب الدخل، قام الشركاء غير السعوديين بدفع ٦,١٨ مليون ريال سعودي.

٣٠ - الارتباطات الرأسمالية والالتزامات المحتملة

١- ارتباطات إيجار تشغيلي:

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

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
١٠,٦١١	١٠,٦١١	خلال سنة واحدة
٤٢,٤٤٦	٣٧,٧٦٥	بعد سنة واحدة ولا يزيد عن خمس سنوات
١٧,٢٢٠	١١,٢٨٩	أكثر من خمس سنوات
٧٠,٢٧٧	٥٩,٦٦٥	

٢- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بلغت خطابات الضمان الصادرة ١٧,٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٢٣,٤ مليون ريال سعودي) للعملاء نيابة عن الشركة. تعهدت الشركة للبنك بمبلغ مساوي في حسابات بنكية كضمانات للحصول على هذه الضمانات.

٣- إضافة إلى ما ورد أعلاه فقد ورد في إيضاح ١٨(د) الالتزامات المالية الخاصة بربوطات الزكاة والدخل.

٣١- 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 بمسؤولياته أو مسؤولياتها. سياسة الشركة هي مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن منهج إدارة المخاطر الشامل واعتماد استراتيجيات إدارة المخاطر والمبادئ.

الإدارة العليا

إن الإدارة العليا بالشركة مسؤولة عن عمليات التشغيل اليومية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية في حدود مستويات المخاطرة المسموح بها من مجلس الإدارة.

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة، تساعد لجنة المراجعة المجلس في القيام بمسؤولياته 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

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 لمطالبات التأمين وقد يحدث ذلك لأن عدد ومبالغ مطالبات التأمين تتخطى التوقعات. تقوم الشركة 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.

إن إدارة الشركة تتبع استراتيجية لتأكيد توزيع المخاطر من خلال توزيع المنتجات بين التأمين الطبي للأفراد والشركات، مستوى مزايا التأمين، تنوع في أنواع المطالبات من خلال تنوع مقدمي الخدمات الطبية، العيادات، مستشفيات الأفراد والمجموعات، مراقبة طبية للتأكد أن التسعير يأخذ في الاعتبار الحالة الصحية الحالية. كما تفرض الشركة سياسة فعالة في إدارة وتتبع المطالبات بغرض تقليص التعرض لتطورات مستقبلية غير متوقعة التي قد يكون لها تأثير سلبي على الشركة.

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 الاحتياطي المطالبات.

الإفتراضات الرئيسية

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

الإجراءات المعمول بها لإقرار الإفتراضات

إن الإجراءات المعمول بها لتحديد الإفتراضات المستخدمة في احتساب احتياطي مطالبات التأمين المعقدة هدفها الوصول إلى نتيجة حيادية ومنطقية لتلك الإفتراضات بأفضل نتيجة متوقعة مقبولة. إن طبيعة النشاط تجعل من الصعوبة التنبؤ الأكيد المتوقع المناسب لأي مطالبة والتكلفة النهائية للمطالبة المبلغ عنها. إن افتراضات الحالة يتم مراجعتها دورياً ويتم تحديثها بمجرد الحصول على معلومات جديدة.

عادة ما تخضع افتراضات مطالبات التأمين المحققة وغير المبلغ عنها لدرجة عالية من عدم التأكد عن التكلفة المقدره للمطلوبات المطلوب سدادها والتي تم إشعار الشركة بها والتي توفرت معلومات عن حالة المطالبة. تأخذ إجراءات الإفتراضات في الاعتبار التفاصيل السابقة الواردة عن المطالبات والبرامج التفصيلية لإعادة التأمين.

يتم تحديد التزامات الأقساط بحيث تكفي مخصصات التزامات الأقساط (احتياطي الأرباح غير المحققة واحتياطي فروقات الأقساط، إن كانت مطلوبة أو مطبقة كنتيجة لفحص كفاية الالتزامات) لتغطية المطالبات المتوقعة المستقبلية والمصروفات المتوقع تحقيقها للوثائق غير المنتهية بتاريخ المركز المالي.

يتم تحديد الالتزامات المتوقعة المستقبلية باستخدام التقديرات والإفتراضات المبينة على الخبرة خلال فترة انتهاء العقود وتوقعات الأحداث اللاحقة المعتمد منطقيتها. إن تفاصيل إفتراضات احتياطات المطالبات المعقدة وفروقات الأقساط مبينة في إيضاح (و)٢.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

حالات عدم الاستقرار

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

التغير في الافتراضات	التأثير على صافي المطلوبات	التأثير على عمليات التأمين والفائض المتراكم
٢٠١٥	± ٣٣٦,٩٧٠	± ٣٣٦,٩٧٠
٢٠١٤	± ٢٢٩,٧٥٤	± ٢٢٩,٧٥٤

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال في شركات التأمين الأخرى ولتقليل مخاطر التعرض المالي الناشئ 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 للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتوفر قدرة أكبر على النمو تتأثر جميع عقود إعادة التأمين للشركة بعقود إعادة التأمين للخسارة الزائدة إعادة الشركة التأمين لنشاط أحد عملائها مع جهة ذات علاقة وتم استرداد المبالغ بموجب إنفاقية، إضافة إلى ذلك إن أي مطالبة أعلى من ٢٠٠ ألف ريال تتوقف على حد خطة حملة وثائق التأمين وإعادة التأمين يغطي الخسائر في المطالبة بين ٢٠٠ ألف ريال سعودي و ٥٠٠ 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 أن تكون مصنفة ب (A) على الأقل من قبل وكالات التصنيف الدولية.

يبلغ التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة ٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٣,٤٣ مليون ريال سعودي) (انظر إيضاح ١٥) وفيما يتعلق بأرصدة إعادة التأمين ١٥,٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١٠,٠٠٠ 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 والإعصار 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 رأس مال سليمة لدعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر حد ممكن.

تدير الشركة المتطلبات الرأسمالية 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" بتعيين 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 ٢٠١٥م 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:

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)
٩٠٥,٣٨٣	١,١٦٦,٧٦١

الحد الأدنى لرأس المال النظامي

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

المخاطر المالية

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

لا تيرم 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 واعتمادها وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر الناجمة عن التذبذب في قيمة الأوراق المالية كنتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين معرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق بتصنيفها للاستثمارات، كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل يتم تقليل المخاطر من خلال الاختبار الأمثل للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحافظ متنوعة وتقوم بمراقبة مستمرة لتطورات الأسواق المعنية. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات بما فيها تحليل أداء العمليات التشغيلية والمالية للمستثمر فيه.

إن ٠٪ تغير في قيمة الاستثمارات مع كافة المتغيرات المستديمة سوف تؤثر على عمليات التأمين وعمليات المساهمين بمبلغ ٩,٢ مليون ريال سعودي (٩,٠ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٤م) و ٢٢ مليون ريال سعودي (٢٢,٧ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٤م) على التوالي. بالنسبة لإجمالي أقساط التأمين المدينة فإن خمسة من أكبر الحسابات غير المسددة تمثل ١٤,٤٪ من إجمالي رصيد أقساط التأمين المدينة الإجمالية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (الخمس الأكبر لعام ٢٠١٤م تمثل ١٨,٩٪ من رصيد إجمالي أقساط التأمين المدينة).

مخاطر أسعار العمولة

تتجم مخاطر أسعار العمولة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولة على ربحية الأدوات المالية وقيمتها العادلة المستقبلية وتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على وودائع المراجعة والاستثمارات في الصكوك.

تودع الشركة وودائع قابلة للتحقيق في غضون ثلاثة أشهر وأكثر من ثلاثة أشهر باستثناء تلك الودائع المرتبطة بقيود يطلب الحفاظ عليها وفقاً لأنظمة في المملكة العربية السعودية ولا تجني الشركة أي عمولة عليها وتحد الإدارة من مخاطر معدل العمولة من خلال رصد التغيرات في معدلات العملات في عملات وودائعها.

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

عمليات التأمين

٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)

المجموع	غير محددة	فوق ثلاث أشهر وحتى سنة واحدة	أقل من ٣ شهور	ودائع مرابحة
٣,٠٤٧,٥٢٩	-	١,٩٧١,٨٩٢	١,٠٧٥,٦٣٧	

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)

المجموع	غير محددة	فوق ثلاث أشهر وحتى سنة واحدة	أقل من ٣ شهور	ودائع مرابحة
١,٢١٣,٠٢٧	-	٧٨٩,٢٩٣	٤٢٣,٧٣٤	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

عمليات المساهمين

٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)				
المجموع	أقل من ٣ شهور	فوق ثلاث أشهر وحتى سنة واحدة	غير محددة	
٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	-	ودائع مرابحة

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)				
المجموع	أقل من ٣ شهور	فوق ثلاث أشهر وحتى سنة واحدة	غير محدد	
٤٤,٧٣٠	٤٤,٧٣٠	-	-	ودائع مرابحة

تم تحديد مواعيد استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

كانت أسعار العمولة الفعلية للأدوات المالية التي تدفع عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٠,٦٤%	١,٦٤%	عمليات التأمين
		ودائع مرابحة مسجلة بالريال السعودي
٠,٢٨%	٢,١٥%	عمليات المساهمين
		ودائع مرابحة مسجلة بالريال السعودي

لم يكن لدى الشركة ودائع بعملة غير الريال السعودي. توضح المعلومات أدناه حالة عدم استقرار قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين للتغيرات محتملة في أسعار العمولة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
١٢,١٣٠ (١٢,١٣٠)	٣٠,٤٧٥ (٣٠,٤٧٥)	عمليات التأمين
		الزيادة في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
		النقص في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
٤٤٧ (٤٤٧)	٥,٠٠٠ (٥,٠٠٠)	عمليات المساهمين
		الزيادة في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
		النقص في أسعار العمولة 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 وارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

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 اتباع سياسة الرقابة على الائتمان ورصد الذمم المدينة القائمة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون غير القابلة للتحويل تقوم الشركة بتقدير مخصص محدد لانخفاض القيمة على أساس كل حالة بمفردها وإضافة إلى المخصصات المحددة تقوم الشركة بتكوين مخصص محفظة إضافي يتم تقديره على أساس جماعي بناءً على أعمار الأقساط المدينة التي تجاوزت موعد استحقاقها وتوسعى 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.

٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
١,٣٨٤,٦٨١	٢٠٥,٥٦٥	نقد وما في حكمه
١,٢١٣,٠٢٧	٣,٠٤٧,٥٢٩	ودائع مربحة
١٨٩,٩٦٨	١٨٥,١٤٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٨,٦٨٧	٧٤٩,٤٤٩	ذمم أقساط تأمين مدينة - بالصافي
١٣,٤٣٢	٣,٠١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١,٢٠٥	١٧,٧٤٨	ذمم مدينة أخرى
٣,٤٠٠,٦٠٠	٤,٢٠٨,٤٤٦	
		عمليات المساهمين
٤٦٢,٥٦٩	٥٩٣,٢٩٧	نقد وما في حكمه
٤٤,٧٣٠	٥٠٠,٠٠٠	ودائع مربحة
٤٥٤,٥٧٨	٤٣٩,٧٨٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٤٦	٣,٥٦٣	ذمم مدينة أخرى
٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٠٠٣,٦٢٣	١,٦١٦,٦٤٥	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

يقدم الجدول أدناه معلومات عن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الأصول 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 إنها مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها.

موجودات مالية من عمليات التأمين

درجة العمليات غير الاستثمارية				
المجموع	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة الاستثمار	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠٠,٥٦٥	-	-	٢٠٠,٥٦٥	نقد وما في حكمه
٣,٠٤٧,٥٢٩	-	-	٣,٠٤٧,٥٢٩	ودائع مرابحة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٥,١٤٣	-	-	١٨٥,١٤٣	ذمم أقساط تأمين مدينة - بالصافي
٧٤٩,٤٤٩	٢٨٠,١٧٥	٤٦٩,٢٧٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣,٠١٢	-	-	٣,٠١٢	ذمم مدينة أخرى
١٧,٧٤٦	-	١٧,٧٤٦	-	
٤,٢٠٨,٤٤٤	٢٨٠,١٧٥	٤٨٧,٠٢٠	٣,٤٤١,٢٤٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٣٨٤,٢٨١	-	-	١,٣٨٤,٢٨١	نقد وما في حكمه
١,٢١٣,٠٢٧	-	-	١,٢١٣,٠٢٧	ودائع مرابحة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٩,٩٦٨	-	-	١٨٩,٩٦٨	ذمم أقساط تأمين مدينة - بالصافي
٥٩٨,٦٨٧	٢٤٤,٣٤٦	٣٥٤,٣٤١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٣,٤٣٢	-	-	١٣,٤٣٢	ذمم مدينة أخرى
١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	-	
٣,٤٠٠,٦٠٠	٢٤٤,٣٤٦	٣٥٥,٥٤٦	٢,٨٠٠,٧٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

موجودات مالية من عمليات المساهمين

درجة العمليات غير الاستثمارية

المجموع	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها	مقبول	درجة الاستثمار	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٩٣,٢٩٧	-	-	٥٩٣,٢٩٧	نقد وما في حكمه
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة
٤٣٩,٧٨٥	-	-	٤٣٩,٧٨٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٥٦٣	-	٣,٥٦٣	-	ذمم مدينة أخرى
٨٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
١,٦١٦,٦٤٥	-	٣,٥٦٣	١,٦١٣,٠٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٦٢,٥٦٩	-	-	٤٦٢,٥٦٩	نقد وما في حكمه
٤٤,٧٣٠	-	-	٤٤,٧٣٠	ودائع مرابحة
٤٥٤,٥٧٨	-	-	٤٥٤,٥٧٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٤٦	-	١,٧٤٦	-	ذمم مدينة أخرى
٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
١,٠٠٣,٦٢٣	-	١,٧٤٦	١,٠٠١,٨٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مخاطر السيولة

تكون مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتصلة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتوسعى الإدارة إلى توفير أموال سائلة كافية لتسديد التزامات الشركة فور نشوئها.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

مخاطر الإدارة

لقد تم استبعاد الأقساط المحصلة مقدماً من التحليل حيث أنها تعتبر اتفاقيات ملزمة يظهر الجدول الموضح أدناه ملخص لاستحقاقات الالتزامات المالية للشركة المبنية على المتبقى المتوقع من الإنفاقيات الملزمة غير المخصومة:

٢٠١٤م		٢٠١٥م				
المجموع	أكثر من سنة	حتى سنة	المجموع	أكثر من سنة	حتى سنة	الالتزامات المالية لعمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨١٢,٥٣٠	-	٨١٢,٥٣٠	١,٠٥٤,٣٦٩	-	١,٠٥٤,٣٦٩	رصيد المطالبات
٣,٢٥٣	-	٣,٢٥٣	-	-	-	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٦٣,٤٦٨	١,٦٥٦	٢٦١,٨١٢	٢٦٢,١٤٩	١,٨٧٢	٢٦٠,٢٧٧	مصاريق مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٢,٧٥٤	-	٢٢,٧٥٤	-	-	-	التزامات مستحقة
١,١٠٢,٠٠٥	١,٦٥٦	١,١٠٠,٣٤٩	١,٣١٦,٥١٨	١,٨٧٢	١,٣١٤,٦٤٦	
الالتزامات المالية لعمليات المساهمين						
٤٢,٣٩٨	٤٠,١٢٦	٢,٢٧٢	٥٠,٤٩٤	٤٨,٠٧٢	٢,٤٢٢	وأرصدة دائنة أخرى
٢٣,٩٠٣	-	٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	-	٤٢,٥٧٧	زكاة وضريبة مستحقة
٤٤,٤٩٠	-	٤٤,٤٩٠	٣٢,٢٠١	-	٣٢,٢٠١	أطراف ذات علاقة دائنة
١١٠,٧٩١	٤٠,١٢٦	٧٠,٦٦٥	١٢٥,٢٧٢	٤٨,٠٧٢	٧٧,٢٠٠	
١,٢١٢,٧٩٦	٤١,٧٨٢	١,١٧١,٠١٤	١,٤٤١,٧٩٠	٤٩,٩٤٤	١,٣٩١,٨٤٦	إجمالي الالتزامات المالية

وضع السيولة

أي من الالتزامات المالية في قائمة المركز المالي أعدت وفقاً للتدفقات النقدية المخصومة وتقدير مديونيات وفقاً للأساس الموضح أعلاه. لا يوجد فروقات بين تواريخ الاستحقاق والمتوقعة للالتزامات المالية للشركة.

٣٢- الأرباح للسهم الواحد

تم احتساب 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. تم احتساب عائد السهم في السنة الماضية البالغ ٣,٧٨ ريال للسهم الواحد على أساس المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد الصادر بعد زيادة رأس المال و ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ (ثمانون مليون سهم) وفقاً لاعتمادها خلال الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين خلال العام كما أن عائد السهم للسنة السابقة المعاد احتسابها ظهر وفقاً للمعايير الدولية المحاسبية ذات الصلة.

٣٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ. القيمة العادلة هي الثمن التي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الأسواق في تاريخ القياس يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام يحدث إما:
- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب السوق الرئيسي في أفضل سوق مواتي للأصل أو الالتزام.
يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق المواتي.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥م و٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وبدون علاقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الإيضاح رقم ٦) لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

ب. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسواق المتداولة في أسواق نشطة لنفس الإدارة. (مثال، بدون تعديل أو إعادة تشكيل).
المستوى الثاني: الأسواق المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى من أجلها تبني كافة المدخلات الجوهرية على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي من أجلها لا يبنى أي مدخل جوهري على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م فإن كافة الأدوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة هي أدوات المستوى الثاني. لا يوجد أي تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال الفترة.

٣٤ - أرقام مقارنة

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

بند القائمة المالية	من	إلى	المبلغ ألف ريال سعودي
ودائع مقيدة	نقد وما في حكمه	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى	٢٣,٣٨٤

٣٥ - اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٨ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٦م.

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 الخشع،
بجانب البنك الفرنسي

فرع جدة

هاتف: ٩٢٠٠٠٤٥٦ تحويلة ٨٣٥١
فاكس: ٠١٢٦٩١٩٥٩١
حي الكنطرة،
شارع المطار القديم،
بجانب مبنى الجوازات

فرع الطائف

هاتف: ٠١٢٧٦٠٦٨٤٤، ٠١٢٧٦٠٦٨٤٦
٠١٢٧٦٠٦٨٤٥، ٠١٢٧٦٠٦٨٤٣
فاكس: ٠١٢٦٨٣٧٨٨٩
حي القمرية،
مقابل مبنى الجوازات

فرع جازان

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

فرع خميس مشيط

هاتف: ٠١٧٢٢٧٩٨٥
فاكس: ٠١٧٢٢٧٩٨٦
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
فاكس: ٠١٤٨٦٥٤٢٩٨
حي شوران،
شارع علي بن أبي طالب،
بالقرب من مكتب العمل بجوار
مبنى الجوازات الجديد

فرع بريدة

هاتف: ٩٢٠٠٠٤٥٦ تحويلة ٨٣٩٩
فاكس: 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: ٩٢٠٠٠٤٥٦

جدة

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

الخبر

برج أسمنت 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 الفناير،
عمارة الغرفة التجارية
ص.ب. ٧٥٩٢٠ الجبيل ٨٠٢٨
هاتف: ٩٢٠ ٠٠٠ ٤٥٦

