



صاحب السمو الملكي الأمير  
محمد بن سلمان آل سعود



ولي العهد، نائب رئيس مجلس  
الوزراء، وزير الدفاع

الملك سلمان بن عبد  
العزیز آل سعود



خادم الحرمين الشريفين









# التقرير بوبا العربية السنوي لعام ٢٠١٨

## صفحة

## فهرس

6	رسالتنا والقيم
7-8	رسالة رئيس مجلس الإدارة
9-10	رسالة الرئيس التنفيذي
11-15	أعضاء مجلس الإدارة
18-24	مجموعة بوبا
25-26	لدينا مزايا تنافسية
25	برنامج طبتم
26	برنامج راحتكم
27	موظفينا
28	برنامج المسؤولية الاجتماعية للشركات
29	بوبا العربية إطار حوكمة
30	بوبا العربية أعمدة قواعد سلوك
31-32	تقرير لجنة المراجعة الداخلية - ٨١٠٢م
34-81	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
80-142	تقرير القوائم المالية





## رسالتنا

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



## رسالة رئيس مجلس الإدارة المهندس / لؤي هشام ناظر رئيس مجلس الإدارة



### سوق التأمين والمشهد الاقتصادي

ثبت أن عام ٢٠١٨ كان عامًا آخرًا مليئًا بالتحديات لقطاع التأمين السعودي، حيث واجهت نتائج هذا القطاع صعوبة بعد الخروج من البيئة الاقتصادية التنافسية الصعبة لعام ٢٠١٧. هذا وقد انخفض عدد المؤمن عليهم في قطاع التأمين الصحي بنحو مليون شخص في تقديرنا، بنسبة انخفاض قدرها حوالي ٨٪، بسبب رحيل أكثر من مليون مقيم من سوق التأمين الصحي، ونتوقع أن يتم تعويضهم جزئيًا عن طريق زيادة عدد السعوديين المؤمن عليهم. هذا وقد نمت أفساط التأمين الصحي المكتتبه بمقدار مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها ٥٠٪، بسبب زيادة الأسعار لتتماشى مع إضافة منافع جديدة للوثيقة بواسطة مجلس الضمان الصحي، اعتبارًا من يوليو ٢٠١٨، وبعض التضخم الطبي المرتبط بزيادة الأسعار.

كما تعتبر ٢٠١٨ أيضًا سنة انتقالية لجميع قطاعات الأعمال، نظرًا لانخفاض الدعم، وتطبيق ضريبة القيمة المضافة، وغيرها من الرسوم، ومع ذلك فإننا لانزال واثقين من أن الميزانية السعودية لعام ٢٠١٩، على ضوء رؤية ٢٠٣٠م، ستقدم الدعم من خلال الإنفاق الحكومي المتوقع والاستثمارات الجديدة.

كما نتوقع أن تتحسن البيئة التنافسية خلال عام ٢٠١٩، مع استقرار سلوك التسعير من قبل المنافسين، ونتوقع أيضًا أن يفرض التطبيق التنظيمي لإلزامية التأمين الصحي على السعوديين زخمًا خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٩.

### أداء بوبا العربية

في ظل تحديات بيئة تجارية تنافسية، حققنا مجددًا نتائج مالية قوية، وهي نتائج ربحية رائدة في القطاع تقدر بـ ٠,٥ مليار ريال سعودي. كما قمنا بزيادة رأس مالنا بنسبة ٥٠٪ ليصبح ١,٢ مليار ريال سعودي، وحصلنا على موافقة استثنائية لزيادة حد الملكية الأجنبية لدينا إلى ٦٠٪، تحسبًا لإدراجنا في مؤشر الأسواق الناشئة، وواصلنا تعزيز الميزانية العامة من خلال إدارة مالية قوية وسليمة.

كان عام ٢٠١٨ عامًا آخرًا ناجحًا سجلنا فيه تميزًا في إدارة مجموعة مختلفة من التحديات، وعززنا فيه أيضًا علامتنا التجارية وسمعتنا، وواصلنا الحصول على تقدير وتقييم مرتفع سنورده فيما يلي:

- أفضل مزود لخدمات التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية (IFM، مُنحت في عام ٢٠١٩)
- المرتبة الأولى في العام المائي ٢٠١٦ من حيث الإفصاح والشفافية في تصنيف مؤشر حوكمة الشركات (CGI) لجامعة الفيصل (مُنحت في عام ٢٠١٨)
- أفضل علاقات المستثمرين لشركة تأمين بالمملكة العربية السعودية (BGO، مُنحت في عام ٢٠١٩)



٢٠١٨ كان عام آخرًا ناجحًا  
سجلنا فيه تميزًا في  
إدارة مجموعة مختلفة  
من التحديات.



نتيجة لمركزنا المالي الاستثنائي، تمكّننا خلال عام ٢٠١٨ من توزيع أرباح نقدية للسنة المالية ٢٠١٧ بلغت ١٦٠ مليون ريال سعودي، وقيمة ٢,٠٠ ريال سعودي للسهم، وخلال عام ٢٠١٩، سنطلب من المساهمين الموافقة على توزيعات أرباح السنة المالية ٢٠١٨ البالغة ١٨٠ مليون ريال سعودي. بقيمة ١,٥٠ ريال سعودي للسهم، وهي نسبة توزيع أرباح بنسبة ٣٤٪، مقابل ٣٢٪ في السنة المالية ٢٠١٧.

## الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

إنّ تخطيطنا الاستراتيجي ونظام الحوكمة لدينا يعمل بإطر ناجعة تضمن نجاحنا في تحقيق التوازن بين أولوياتنا قصيرة وطويلة المدى، كما نعي تماماً دورنا في تحمّل المسؤولية كشركة واستدامة ذلك والثبات عليه من المتطلبات الأساسية لنجاحنا.

خلال عام ٢٠١٨، أعدنا إطلاق "مدونة قواعد السلوك" الخاصة بـ بوبا العربية، وطرّحنا منصة جديدة تُدعى "وَصَل صوتك"، لنضمن أن تبقى ثقافتنا وقيمنا في المقدمة، كما واصلنا أيضاً تعزيز ممارسات إدارة المخاطر ودمجها في جميع مناحي العمل، وسنهدف إلى زيادة تمكين "خط الدفاع الأول" في أنشطة إدارة المخاطر خلال عام ٢٠١٩.

نحن أيضاً ملتزمون تماماً بمسؤوليتنا في تحقيق هدفنا المتمثل في مساعدة الناس على عيش حياة أطول وأكثر صحة وسعادة، مع إشراك العميل معنا في كل ما نقوم به، كما يظلّ برنامج المسؤولية الاجتماعية للشركة، الذي يوفرّ غطاء تأمين صحيّ مجّابٍ، ومجموعة من الخدمات الصحية المتعلقة به، لجميع الأيتام التابعين لوزارة العمل والتنمية الاجتماعية، هو أحد برامجنا الرئيسية التي نقدّمها في مجال خدمة المجتمع.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، أودّ أن أعرب عن خالص تقديري لجميع منسوبينا، سواء الموظفين أو ممثلي مجلس الإدارة أو أعضاء لجان المجلس، لمواصلة تمكين بوبا العربية من تقديم نتائج رائدة في هذا المجال.

كما أودّ أن أعرب أيضاً عن عميق تقديري للدعم المستمر، والالتزام والمساهمة المقدّمة من جميع شركائنا؛ من مساهمين وعملاء وهيئات تنظيمية ومقدمي خدمات.

## المهندس / لؤي هشام ناظر

رئيس مجلس الإدارة



## رسالة الرئيس التنفيذي

طل هشام ناظر

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



### الإنجازات

خلال عام مليئاً بالتحديات الاقتصادية، حققت بوبا العربية نتائج قوية للغاية على صعيد قيادة السوق، نستعرض أبرزها في النقاط التالية:

- مستوى قياسي من إجمالي الأقساط المكتتبة، عند ٨,٦ مليار ريال سعودي.
- مستوى قياسي للودائع والاستثمارات، عند ٦,٣ مليار ريال سعودي، وتحسن وضع الملاءة المالية.
- معدل نقدي واستثماري قياسي مقارنة بالاحتياطات الفنية، أعلى بمقدار ١,٧ مليار ريال سعودي من مستوى الاحتياطات التقنية.
- الحفاظ على معدل الخسارة لدينا، بنسبة ٨٣٪.
- زيادة أرباحنا قبل الضرائب والزكاة، مقارنة بالعام السابق.
- الحفاظ على نسب الاحتياطي الفني لدينا تماشياً مع السنوات السابقة.
- أداء استثنائي في التحصيل، على الرغم من الضغط المالي على الشركات.
- مستوى قياسي من أرباح دخل الاستثمار.

بالإضافة إلى ذلك، أحرزنا تقدماً في عدد من المبادرات الرئيسية الأخرى:

- رؤيتنا الاستراتيجية.
- البنية التحتية وخدمات إدارة طرف ثالث (TPA)، والفوز بعقد شركة أرامكو السعودية.
- تطوير وتنفيذ أنظمة جديدة لدعم الكفاءة والمتطلبات التنظيمية الجديدة، مثل ضمان الالتزام التشغيلي لمتطلبات ضريبة القيمة المضافة الجديدة.
- استمرار التقدم نحو "منظمة ذات مخاطر ذكية" من خلال الاستثمار الدائم في البنية التحتية للحكومة، ورفع مستوى ونضج وقدرة إدارة المخاطر لدينا ورفع مستوى بيئة الرقابة الداخلية في بوبا العربية.

”

هذا وسيظل تركيزنا واهتمامنا منصباً على الخدمة المتميزة، التسعير، رضا العملاء، الاستراتيجية الرقمية، الحوكمة والانضباط، الموظفون/ والمواهب، وأنا على ثقة تامة أننا سنواصل تقديم أفضل قيمة مقابل خدمات التأمين الصحي في قطاع التأمين الصحي السعودي.“



## الخدمات والمميزات التنافسية

لقد واصلنا بناء تميزنا في تقديم الخدمات، بصفتنا الشركة الرائدة للتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، من خلال خدماتنا الصحية في "طبتم" وبرنامج "راحتكم" لتسهيل خدمات المستشفيات للعملاء، والذي أيضاً يقوم بتوفير موظفين لتقديم المساعدة والنصيحة للعملاء في وقت الحاجة. وفي عام ٢٠١٩م، سيكون تركيزنا الأساسي في هذه المجالات هو ضمان استمرار عملائنا في الحصول على أفضل خدمة ممكنة عند تلقيهم الرعاية الطبية.

## فريق العمل

تواصل بوبا العربية جهودها في جذب وإبقاء الموظفين الموهوبين والمهرة والشغوفين بأعمالهم الذين يحبون العمل في بوبا العربية بسبب "ثقافتنا الرائعة" والتي تستند على خمسة أبعاد نوردتها فيما يلي:

- قادة في كل ما نقوم به
- لدينا ثقافة الرعاية والابتكار
- محبوبون من قبل عملائنا
- لدينا مواهب مذهلة
- نعمل دوماً وفقاً لقيمنا

خلال عام ٢٠١٨م، واصلنا تطوير وتحسين ثقافتنا وأنشطة التفاعل معها وقدمنا عددًا من مبادرات تطوير الموظفين لدعم جذب واستبقاء المواهب الرائدة من السوق. كما رفعنا مستوى السعادة لدينا إلى مستوى قياسي بلغ ٧٠٪، مقابل عام ٢٠١٧ بنسبة ٧٠٪.

## نظرة مستقبلية

خلال عام ٢٠١٩م، سيناقش مجلس الإدارة وبوافق على إستراتيجية بوبا العربية المحدثة، ونواصل صقل أنشطتنا التشغيلية. من بين عدد من عوامل التمكين الإستراتيجية الرئيسية، رحلتنا الرقمية، التي من أجلها أنشأنا إدارة منفصلة مخصصة لها تدعى "المصنع الرقمي".

نتوقع أن تظل السنة المالية ٢٠١٩ مليئة بالتحديات، ولكن مع عودة الجراك الإيجابي إلى الاقتصاد السعودي سيؤدي إلى تحسن نتائج ٢٠١٩.

كما أودّ أن أعرب عن خالص تقديري لجميع الأشخاص المتفانين في بوبا العربية الذين بدونهم لن نكون قادرين على مواصلة تحقيق النتائج المتميزة التي نحققها.

طل هشام ناظر

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



Caring

# Digital Factory



## أعضاء مجلس الإدارة











كما عُيّن المهندس لؤي ناظر من قبل رئيس مجلس إدارة لإتحاد السعودي للجودو، وتم انتخابه من قبل الجمعية العمومية للجنة الأولمبية السعودية ليكون عضواً في مجلس إدارتها. ومن ثمّ تمّ انتخابه نائباً لرئيس مجلس إدارة اللجنة الأولمبية العربية السعودية.

وتم ترشيح المهندس لؤي ناظر وإختياره من قبل المنتدى الاقتصادي العالمي في دافوس كعضو في منظمة القادة الشباب العالميين (Young Global Leaders) وهي مجموعة عالمية من القادة الاستثنائيين تحت سن ٤٠. وفي عام ٢٠١٠م أصبح عضواً من المرتبة الأولى لزمانة معهد أسبن لمبادرة القيادة في الشرق الأوسط. كما تم اختياره واحداً من ضمن ١٠٠ شخصية الأكثر تأثيراً من خريجي كلية أندرسون لماجستير الأعمال بجامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس منذ إنشائها قبل ٧٠ عاماً.

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



يشغل الأستاذ طل هشام ناظر منصب عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية منذ عام ٢٠٠٨م. وحيث يقود الأستاذ ناظر هذه الشركة الرائدة في مجال الرعاية الصحية ذات النمو المتصاعد والخدمة المتميزة بمعايير عالية، اتسعت دائرة علاقاته وتوطدت مع المشرّعين والمراقبين على سوق التأمين في المملكة العربية السعودية، ومقدمي خدمات الرعاية الصحية والمؤمنين على حدّ سواء.

يشغل الأستاذ طل ناظر عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات؛ فهو نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة ناظر، وعضو مجلس إدارة شركة (نواه) للرعاية الصحية، وعضو اللجنة التنفيذية للتأمين التابعة لمؤسسة النقد، كما هو عضو لجنة القيادات الشابة العالمية وعضو لجنة منظمة الرؤساء الشباب، وقد انضمّ لعضوية مجلس إدارة المدرسة العالمية "تشنوت" بنيويورك في عام ٢٠١٤م.

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

المهندس لؤي هشام ناظر هو مؤسس مجموعة "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 يشغل المهندس لؤي ناظر منصب رئيس مجلس إدارة شركة بوبا العربية، الشركة الرائدة في مجال التأمين الصحي في المملكة، وهي شركة مساهمة عامة مدرجة في السوق المالية السعودية، كما تمتد أنشطة مجموعة ناظر بالإضافة إلى المملكة العربية السعودية إلى عدة دول في الخليج العربي والشرق الأوسط.

وقد حصل المهندس ناظر على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام ١٩٨٧م، كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام ١٩٨٩م، وفي يونيو عام ٢٠٠٥م حصل على درجة الدكتوراه الفخرية في الرسائل الإنسانية من كلية Goodwin في كونينكت بالولايات المتحدة الأمريكية.

وفي مطلع عام ٢٠١٨م، دُعِيَ المهندس لؤي للانضمام إلى مجلس إدارة نادي الاتحاد السعودي، ومن ثمّ تمّ تنصيبه رئيساً لمجلس إدارته في نوفمبر ٢٠١٨م.

ومنذ عام ٢٠١٦م، قد تمّ تعيين المهندس ناظر رئيساً لمجلس إدارة التجمع الصحي لمنطقة مكة المكرمة، الذي يضمّ جميع المنشآت الطبية التابعة لوزارة الصحة في مدينة مكة، التي تعدّ إحدى التجمعات الطبية الخمسة الكبرى في المملكة العربية السعودية.

كما تمّ تعيينه من قبل صندوق الاستثمارات العامة عضواً في مجلس إدارة الشركة الوطنية للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية "نوبكو" لمدة ثلاث سنوات بدءاً من ٢٠١٦م وحتى نهاية العام ٢٠١٨م.

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

هذا وفي وقت أسبق كان قد عُيّن المهندس ناظر من قبل مجلس الوزراء السعودي كعضو في مجلس إدارة مجلس الضمان الصحي التعاوني ممثلاً للقطاع الخاص، بصفته الجهة الرسمية والتنظيمية المختصة في التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، وقد قضى المهندس ناظر في هذه المهمة فترتين انتخابيتين، كما كان المفاوض الرئيس مع مختلف المؤسسات الحكومية لتطوير صناعة التأمين في المملكة.

3

### السيد. عبد الهادي بن علي شايف عضو مجلس الإدارة - مستقل (غير تنفيذي)



السيد عبد الهادي بن علي شايف عضو مجلس الإدارة مستقل منذ شهر مارس عام ٢٠١١م، ولقد حصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٧٠م.

وقد شغل السيد عبد الهادي شايف منصب رئاسة لجنة المراجعة في بوبا العربية دورتين متتاليتين والتي بدأت في مارس ٢٠١١م وانتهت في يناير ٢٠١٧م، كما عُين رئيساً للجنة إدارة المخاطر في دورة المجلس الجديدة ابتداءً من ٢٢ يناير ٢٠١٧م.

هذا وقد بدأ السيد 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، كما يشغل الأستاذ عبد الهادي عضوية عدة مجالس داخل وخارج المملكة.

كما أن السيد عبد الهادي عضواً حالياً في مجلس إدارة ولجان عدة شركات مثل البنك الأول، الشركة السعودية للخدمات الأرضية، شركة تعبئة المياه الصحية في الرياض، دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية وغيرها من الشركات. كما حصل على وسام الاستقلال من الدرجة الأولى من جلالة الملك عبدالله الثاني، ملك المملكة الأردنية الهاشمية.

4

### السيد. زيد عبد الرحمن القويز عضو مجلس الإدارة - مستقل (غير تنفيذي)



السيد زيد القويز عضو مجلس إدارة مستقل (غير تنفيذي) و رئيس عدة لجان في المجلس للحورة الحالية منذ انضمامه لمجلس الادارة في بداية دورته خلال يونيو ٢٠١٤م، خلال ٢٠١٦م اصبح ايضاً عضواً في لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة بوبا العربية.

في دورة مجلس الإدارة الحالية و التي بدأت من ٢٢ يناير ٢٠١٧م، تم اعادة انتخاب السيد القويز كعضو مجلس ادارة مستقل (غير تنفيذي) ورئيساً للجنة الاستثمار حتى نهاية ٢٠١٧م وعضواً في لجنة الترشيحات و المكافآت، تم تعيينه رئيساً لها في نهاية عام ٢٠١٧م.

حاصل على الشهادة الجامعية بتخصص المحاسبة المالية من كلية العلوم الإدارية بجامعة الملك سعود بالرياض سنة ١٩٨٧م. وفي عام ٢٠١٨م عُين الأستاذ زيد كعضو مجلس إدارة مستقل ورئيس للجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة وعضو في اللجنة التنفيذية للبنك الأهلي التجاري.

ولقد عمل في إدارة المالية و التخطيط بمستشفى الملك فيصل التخصصي حتى عام ١٩٩٠م.

5

### الدكتور. عدنان الصوفي عضو مجلس الإدارة - مستقل (غير تنفيذي)



الدكتور عدنان الصوفي هو قيادي تنفيذي، إستراتيجي، متخصص في الحوكمة وإدارة التغيير ذو مؤهلات أكاديمية عالية، شغل عدة مناصب قيادية مختلفة في كلاً من القطاعين الخاص والعام وكذلك في الوسط الأكاديمي.

التحق الدكتور عدنان الصوفي بمجلس إدارة بوبا العربية كعضو مجلس إدارة في دورته الجديدة ابتداءً من ٢٢ يناير ٢٠١٧م كما تم تعيينه رئيساً للجنة المراجعة في الدورة الجديدة. وخلال عام ٢٠١٨م أصبح عضو مجلس إدارة مستقل في الأهلي كابيتال وعُين كرئيس لجنة الإستشارات لهيئة سوق المال.

شغل الدكتور صوفي مؤخراً منصب عضو مجلس إدارة هيئة السوق المالية السعودية بناءً على أمر ملكي كريم.

قبل ذلك، شغل الدكتور صوفي منصب الرئيس التنفيذي لشركة سدكو القابضة (٢٠١٠م - ٢٠١٣م)، والتي تعتبر إحدى الشركات الرائدة في مجال إدارة الثروات العائلية. كما شغل أيضاً منصب العضو المنتدب لمجموعة الاستثمارات المالية سدكو، وغيرها من الخبرات الإدارية لمدة ٢٢ عاماً في سدكو.

الدكتور صوفي لديه مساهمات نشطة في العديد من مجالس الإدارات الأخرى مثل سدكو كابيتال وشركة الاسمنت العربية.

في الأعوام (١٩٨٤م - ٢٠٠٠م)، شغل الدكتور صوفي منصب أستاذ المالية والأعمال الدولية في جامعة الملك عبد العزيز في جدة، ثم عميداً لكلية الاقتصاد والإدارة بالإضافة إلى ذلك كان عضواً مشاركاً لجامعة أكسفورد (كلية سانت أنتوني) في عام ٢٠٠٠م.



## السيد. ديفيد فلتشر نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

والذي يمثل الشريك الأجنبي:

(شركة بوبا أفستمنتس أوفرسيزليمتد)

التحق السيد ديفيد فليتشر بمجلس إدارة بوبا العربية منذ تاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٤م، وتم تعيينه كنائب رئيس مجلس الإدارة وتمت إعادة تعيينه ليشغل نفس المنصب في دورة المجلس الحالية والتي بدأت في ٢٢ يناير ٢٠١٧م.

السيد فليتشر يشغل حالياً منصب المدير التنفيذي للمخاطر (منذ يناير ٢٠١٧) وعضواً في الفريق التنفيذي، هذا وقد شغل سابقاً منصب المدير العام في شركة بوبا الأسواق النامية الدولية (IDM)، كما أنه مواطن بريطاني مقيم في لندن، ولقد حصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف عام ١٩٨٥م في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة (UK).

انضم ديفيد الى بوبا ومجموعة الرعاية الصحية الدولية كرئيس التدقيق الداخلي منذ مارس ٢٠١٤م و مدير عام لشركة بوبا IDM منذ سبتمبر ٢٠١٤م. يتضمن منصبه المسؤولية عن شركات بوبا الموجودة في هولندا، الهند، الصين، وتايلاند، وهونغ كونغ، والتوسع في الأسواق المحلية الجديدة، وكذلك بالنسبة للمملكة العربية السعودية من خلال تواجده في مجلس إدارة بوبا العربية.

ولقد انضم الى بوبا قادماً بخبرة بنكية من بنك بيرماتا في إندونيسيا، واحدة من أكبر البنوك في اندونيسيا وإحدى الشركات التابعة لبنك ستاندرد تشارترد، حيث كان المدير / الرئيس التنفيذي لمدة أربع 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 لستاندرد تشارترد بنك بنغلاديش من ٢٠٠٢م الى ٢٠٠٤م.

ديفيد لديه خبرة دولية واسعة في مجال الخدمات المصرفية، وقد شغل العديد من المناصب العليا في ستاندرد تشارترد وسييتي بنك في كل من نيجيريا، الصين، هونغ كونغ، سنغافورة، بنغلاديش، إندونيسيا ولندن.



## السيد / سيمون بريستون عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

والذي يمثل الشريك الأجنبي:

(شركة بوبا أفستمنتس أوفرسيزليمتد)

انضم السيد سيمون بريستون لمجلس إدارة شركة بوبا العربية كعضو منذ ١ إبريل ٢٠١٨م، لاكمال المدة الانتخابية لمجلس الإدارة الحالية، والتي بدأت في ٢٢ يناير ٢٠١٧م وتنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م.

كما يشغل السيد سيمون بريستون منصب الرئيس التنفيذي لوحدة بوبا إنترناشيونال ماركتس، ومقرها لندن، بريطانيا، المملكة المتحدة. والجدير بالذكر أن السيد/ سيمون حاصل على درجة ماجستير إدارة الأعمال من جامعة انسياد للأعمال، وماجستير علوم في سياسة النقل والتخطيط من جامعة نيوكاسل أبون تاين، إنجلترا، وماجستير علوم في نظم المعلومات

الجغرافية من جامعة ليستر، إنجلترا، وشهادة البكالوريوس في الجغرافيا من كلية لندن للاقتصاد، إنجلترا.

انضم السيد سايمون الى مجموعة الرعاية الصحية الدولية بوبا كرئيس تنفيذي لوحدة بوبا إنترناشيونال ماركتس خلال أكتوبر ٢٠١٧م. ويتضمن منصبه هذا المسؤولية عن شركات بوبا المتواجدة في الشرق الأوسط، الهند، الصين، تركيا وهونغ كونغ، والتوسع في أسواق دولية جديدة، وكذلك بالنسبة للمملكة العربية السعودية من خلال تواجده في مجلس إدارة بوبا العربية للتأمين التعاوني.

حتى مايو ٢٠١٧م كان السيد سايمون يشغل منصب رئيس العمليات لمجموعة AIA، وعضو في اللجنة التنفيذية للمجموعة المسؤولة عن التكنولوجيا والابتكار والعمليات ونقل المعلومات. قبل انضمامه لمجموعة AIA، وفي ٢٠١٠م كان شريك أول في ممارسة الاستشارات في الخدمات المالية في الإدارة الدولية في Bain & Company، وقد تخصص في التأمين الآسيوي والتصميم التنظيمي. هذا وقد قضى السيد/ سايمون ما يقرب من تسع سنوات في شركة الاستشارات الإستراتيجية Marakon Associates في أوروبا، الولايات المتحدة وآسيا. حيث عاش وعمل في آسيا لأكثر من ٢٠ عامًا قبل أن يعود إلى المملكة المتحدة في عام ٢٠١٧م.



## مارتن هيوستن (عضو غير تنفيذي)

والذي يمثل الشريك الأجنبي:

(شركة بوبا أفستمنتس أوفرسيزليمتد)

السيد/ مارتن هيوستن، تم تعيينه كعضو مجلس إدارة في شركة بوبا العربية في أكتوبر ٢٠١٨م مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في مجموعة بوبا منذ ٢٠١٤م، وهي عبارة عن مجموعة دولية للرعاية الصحية ومقرها في لندن المملكة المتحدة، وهي المالك الرئيسي لشركة بوبا إنفسمنت أوفرسيس ليميتد الشريك الأكبر في بوبا العربية. مارتن عضو لجنة الترشيحات ورئيس لجنة المكافآت في شركة بوبا في لندن.

ويشغل السيد/ مارتن هيوستن، ايضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تلوين انكوربوتد ونائب رئيس مجلس إدارة شركة هكليت نورث أمريكا وفي مارس ٢٠١٨م تم تعيينه في مولييس اند كومباي كرئيس مجلس الإدارة لمجموعة الطاقة الدولية.

مارتن كان موظف سابق في بي جي جروب وتقاعد بعد ٣٢ عاماً في الخدمة كرئيس تنفيذي للعمليات و عضو مجلس الإدارة و بين عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٨ كان مارتن رئيس مجلس إدارة شركة تي بي اتش إنترناشيونال ، بنك استثماري مقره في هيوستن ، تكساس ، الولايات المتحدة الأمريكية .

الأستاذ/مارتن حصل على شهادة البكالوريوس في الجيولوجيا من جامعة نيوكاسل في إنجلترا، المملكة المتحدة عام ١٩٧٩، وشهادة الماجستير في الجيولوجيا البترولية من إمبريال كولج لندن، إنجلترا، المملكة المتحدة عام ١٩٨٣.







# مجموعة بوبا

## أكثر من ٧٠ عامًا من الرعاية الصحية

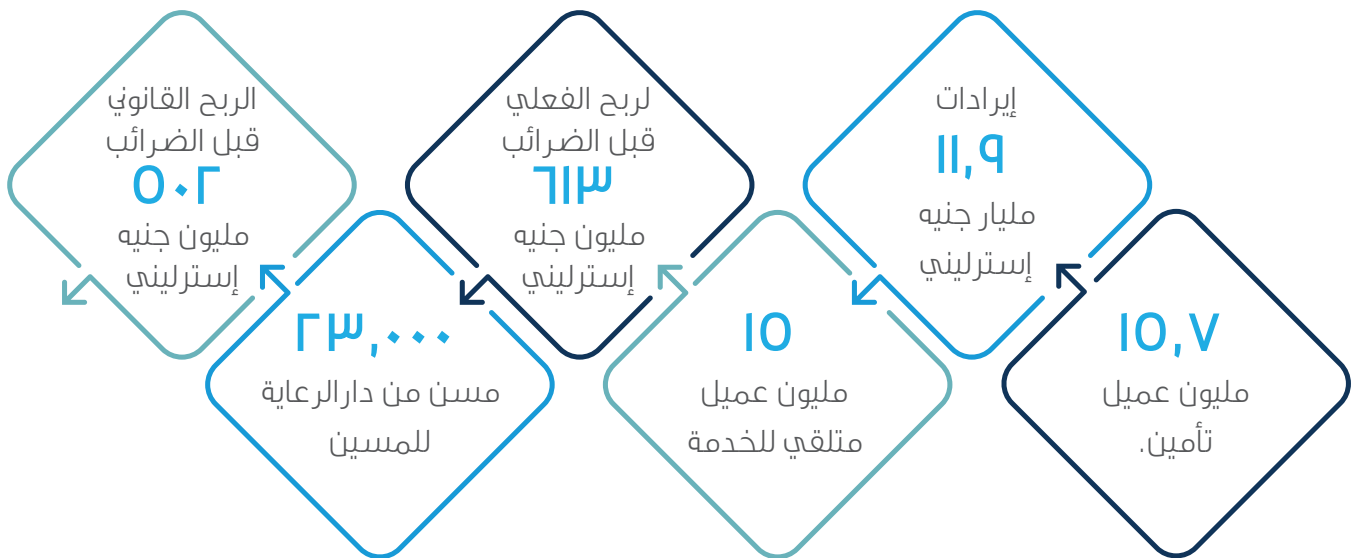
بوبا عبارة عن شركة محدودة بدون مساهمين، ويتم إعادة استثمار أرباحها في توفير رعاية صحية أكثر وأفضل من شأنها أن تغيد عملائها الحاليين والمستقبليين.

تأسست بوبا في عام ١٩٤٧ في المملكة المتحدة عندما قامت ١٧ جمعية إيدخار بريطانية ومؤسسات تمويل بريطانية أخرى كالمستشفيات المساهمة بالاندماج سوياً. هدفهم كان تمكين الناس من تمويل رعاية صحية عالية الجودة. اليوم، فإننا نصف هدفنا بمساعدة الناس على العيش "حياة أطول وأكثر صحة وأكثر سعادة".

التأمين الصحي هو جوهر ما نقوم به مع ١٠,٧ مليون عميل في جميع أنحاء العالم. كما أننا نقدم بعض الخدمات الصحية التي تكمل مكانتنا في التأمين الصحي وتزودنا بالمزيد من المعرفة في كيفية عمل الأنظمة الصحية وتمكننا من تقديم تجربة متميزة للعملاء. نحن شركة دولية مع شراكات مع شركاء محليين أقوياء لضمان تأقلمنا وتواصلنا مع الأنظمة الصحية المحلية ورغبات العملاء.

نحن نوظف بشكل مباشر حوالي ٨٠,٠٠٠ شخص، بشكل رئيسي في المملكة المتحدة وأستراليا وإسبانيا وبولندا وتشيلي ونيوزيلندا وهونج كونج وتركيا والولايات المتحدة والبرازيل والشرق الأوسط وإيرلندا، ولدينا أيضاً شراكات عمل في المملكة العربية السعودية والهند.

## إحصائيات مجموعة بوبا.





# مجموعة بوبا

## استراتيجية إطار عملنا

نشاطنا عبر المجموعة يوجه من خلال الإطار الاستراتيجي لنا. فكل نشاط يستخدم هذا الإطار الاستراتيجي لتحديد أطر جداول الأعمال والتي تركز على الركائز الثلاث والأولويات الخمسة.

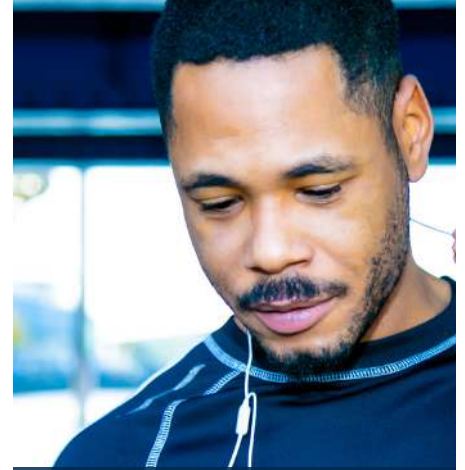
### ركائزنا الثلاث



**الأداء:** نحن دائماً نرتقي بمستوى الأداء وتحقيق الاستدامة ولاستثمار في تلبية احتياجات العملاء الحاليين والمستقبليين.



**موظفينا:** يحبون العمل في بوبا وأن يتمتعوا بالقدرة على خدمة عملائنا.



**عملائنا:** نريد ان نكون المفضلين لهم و كأفضل مزود لخدمات الرعاية الصحية.

### نهج التشغيل لدينا



#### نستثمر في الأفضل والأولوية:

تحديد أولويات الشركات والمناطق الحالية، مع التوسع الانتقائي في أسواق جديدة والأعمال ذات الصلة.



#### متفوقين محلياً و متمكنون عالمياً:

تلبية الاحتياجات الفردية والمحلية لعملائنا، مع الاستفادة من القدرات الأوسع لدعمها.



#### نركز دائماً على الجودة والكفاءة، السلامة والالتزام:

إدراكنا بضرورة التزامنا بأعلى المعايير وتمكين الرعاية الصحية التي في متناول العملاء.



#### دمج مسؤوليات الشركة مع استدامتها:

أجندة شاملة من خلال العملاء والموظفين وأخلاقيات العمل والاعتبارات الاجتماعية والبيئية.

### خدمة عملائنا من أولوياتنا:

تقديم تجارب عملاء شخصية  
ومتميزة، وضمان نتائج سريرية  
عالية الجودة والقيمة مقابل المال.



### ندعم ونشجع موظفينا لتقديم أفضل ما لديهم:

يعمل موظفونا في بيئة تمكنهم  
وتلهمهم لإحداث فرق حقيقي  
للعلماء، وهم أنفسهم أكثر صحة  
وسعادة.



### حريصون في التحسين والتطوير المستمر: تجعل

الأمر أسهل وأسرع وأكثر تخصصاً  
واستجابة للعملاء والموظفين  
والشركاء.



### نطمح لأقصى قيمة من خلال التفاعل مع أفضل

مزودي خدمة طبية: منسق  
موثوق ودليل لخدمات الرعاية  
الصحية لتقديم تجارب تتسم  
بالكفاءة والسلاسة مع نتائج  
صحية إيجابية.



### نتوسع في علاقتنا مع الاعمال ذات الصلة:

التوسع المستهدف في الخدمات  
مثل طب الأسنان والخدمات الرقمية  
التي يريدها عملاؤنا والتي تعزز  
علامتنا التجارية وتعمق اتصالنا مع  
العملاء.



# مجموعة بوبا

## حول العالم

### الأسواق الدولية



- بوبا جلوبال
- بوبا كير بلس (البرازيل)
- أشبيدم سيجورتا (تركيا) (١)
- بوبا العربية (٢)
- بوبا هونغ كونغ
- ماكس بوبا (الهند) (٢)
- بوبا الصين

### المملكة المتحدة



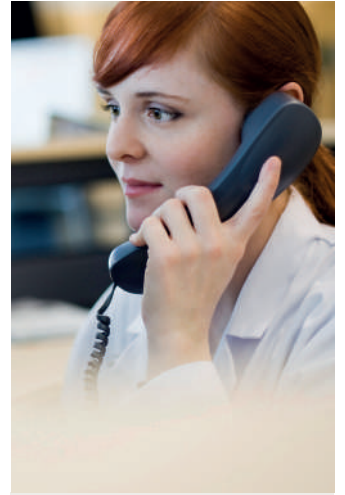
- بوبا المملكة المتحدة للتأمين
- بوبا للعناية بالأسنان
- خدمات رعاية بوبا
- بوبا للخدمات الصحية

### أوروبا وأمريكا اللاتينية



- سانيتاس سيجوروس
- سانيتاس طب الأسنان
- مستشفيات سانيتاس والخدمات الجديدة
- سانيتاس مايوريس
- لوكس ميد (بولندا)
- بوبا تشيلي

### استراليا ونيوزيلندا



- بوبا للتأمين الصحي
- بوبا للخدمات الصحية
- قرى بوبا ورعاية المسنين استراليا ونيوزيلندا

(١) في يناير ٢٠١٩م تم استكمال الاستحواذ على أشبيدم سيجورتا (تركيا)  
(٢) بوبا العربية في المملكة العربية السعودية وماكس بوبا في الهند هي شركات تابعة



# مجموعة بوبا

## حول العالم

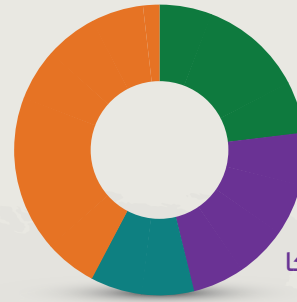
### أداء وحدة السوق ٢٠١٨م

إيرادات المجموعة ١١,٩٤ مليار جنيه استرليني

**استراليا ونيوزيلندا**  
الإيرادات: ٤,٦٥٦٤ مليون جنيه استرليني  
الربح: ٣١٣٤ مليون جنيه استرليني

**اوروبا وأمريكا اللاتينية**  
الإيرادات: ٣,٠٤٤ مليون جنيه استرليني  
الربح: ١٨٢٤ مليون جنيه استرليني

**استراليا  
ونيوزلندا**  
39%



**المملكة  
المتحدة**  
21%

**اوروبا وأمريكا  
اللاتينية**  
26%

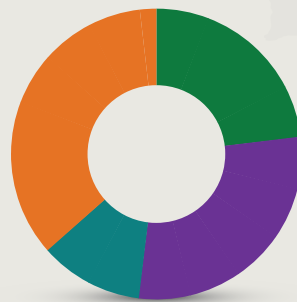
**الأسواق  
الدولية**  
14%

الربح الأساسي للمجموعة ٦١٣٤ مليون جنيه

**المملكة المتحدة**  
الإيرادات: ٢,٥٣٧٤ مليون جنيه استرليني  
الربح: ١٥٦٤ مليون جنيه استرليني

**الأسواق الدولية**  
الإيرادات: ١,٦٢٦٤ مليون جنيه استرليني  
الربح: ٣٦٤ مليون جنيه استرليني

**استراليا  
ونيوزلندا**  
46%



**المملكة  
المتحدة**  
23%

**اوروبا وأمريكا  
اللاتينية**  
26%

**الأسواق  
الدولية**  
5%

# مجموعة بوبا

## نموذج أعمال

الغرض من بوبا هو مساعدة الناس على العيش حياة أطول وأكثر صحة وسعادة. مع عدم وجود مساهمين، عملائنا هم تركيزنا حيث نقوم بإعادة استثمار الأرباح في توفير رعاية صحية أكثر وأفضل لصالح العملاء الحاليين والمستقبليين.

## How we create value

### Provision

Provision revenue account for 18% of our business. We directly provide healthcare to around **15m people in our health clinics, hospitals and dental centres**

We operate over 350 health clinics in Spain, Chile, Poland, the UK, Brazil, Hong Kong, Australia and China

#### Clinics



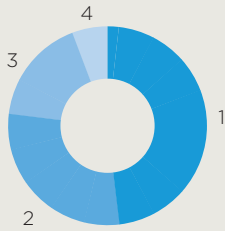
We Also run hospitals in Spain, Chile, Poland and one in the UK

#### Hospitals



#### Provision revenue bu market units

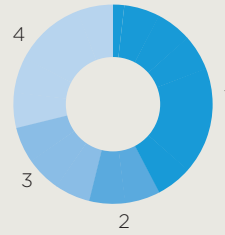
Europe and Latin America **50%** .1  
UK **28%** .2  
Australia and New Zealand **15%** .3  
International Market **7%** .4



### Health Insurance

Globally, health insurance revenue accounts for 73% of our business, with **15.7m<sup>1</sup> insurance customers**

#### Earned premiums by key insurance business



Bupa Health Insurance (Australia) **44%** .1  
Bupa UK Insurance **18%** .2  
Sanitas Seguros (Spain) **13%** .3  
Others **25%** .4

In Australia and New Zealand, insurance made up around 80% of the total market Unit revenue, around 60% in Europe and Latin America and in the UK; and 90% in International Markets

we have domestic health insurance business in Australia, the UK, Spain, Chile, Saudi Arabia, India, Hong Kong and Brazil. From January 2019, we also have a domestic health insurance business in Turkey. In some countries, we also provide international health insurance travel insurance and dental insurance

In most of these countries we offer health insurance for corporate business and small and medium-sized enterprises, as well as for individuals

Our offer us different from country to country to adapt to local circumstances and regulations

dental 900 We have over centres across the UK, Ireland, Australia, Spain, Chile, New Zealand, Poland, Brazil and Hong Kong

We provide dental insurance in Australia, the UK, Spain, Chile and Brazil

Dental care an area of growth for us across provision and insurance

### Dental



In Spain, we look after residents 6,000 around homes and we 46 in operate five day care centres

138 In the UK, we run care homes and seven Richmond vilages. We residents 6.800 care for

In Australia and New Zealand, we look residents 10,200 after care homes. 121 in 30 We also have over retirement vilages in New Zealand

### Aged care

Residential aged care revenue accounts for 9% of our business with 23,000 residents



(Excludes Acibadem Sigorta (Turkey) .1

# مجموعة بوبا

## نموذج أعمال

لنا لخلق قيمة



### موظفونا

كوننا شركة خدمات، فكل ما نقوم به لعملائنا يتم إرضائه من خلال موظفينا. فموظفينا ضروريين لنجاحنا. ولذلك فإننا نريدهم أن يحبوا العمل في بوبا وإحداث فرق لعملائنا.



### عملاؤنا

عملاؤنا هم أصحاب المصلحة الأساسيين، فنحن شركة بدون مساهمين.



### المجتمع

نريد أن يكون لنا تأثير إيجابي على المجتمعات التي نعمل فيها، ونقدم خدمات عالية الجودة، ونشارك في الاقتصادات ونهتم بمسؤولياتنا الاجتماعية والبيئية. تدعم مؤسسة بوبا الصحية في أستراليا مجتمعات سكان أستراليا الأصليين وسكان جزر مضيق توريس للقضاء على مرض روماتيزم القلب



### شركاؤنا

نحن نعمل مع مجموعة واسعة من الشركاء بما في ذلك مقدمي الخدمات الصحية الآخرين، وسطاء التأمين، الموزعين، الشركاء في الشركات الزميلة الأخرى، والمشاريع المشتركة.

## الموارد المتاحة لنا لخلق قيمة



### صحة العلامة التجارية

علامتنا التجارية معروفة وموثوق بها لتجارب الجودة للعملاء



### الأحكام والنظم

نعمل في قطاع منظم مع وجود ضوابط داخلية قوية وإدارة المخاطر.



### القوة المالية

قاعدة رأسمالية قوية وربحية وتوليد النقد.



### الحالة والسبب

شركة خاصة محدودة بدون مساهمين مع ضمان استثمار الأرباح.

## القيم التي توجهنا في حياتنا اليومية

نشغوفون مهتمون منفتحون مخلصون ملتزمون شجعان استثنائيون



# مزايانا التنافسية

طبتم  
Tebtom

## خدمات برنامج طبتم

### الخدمات الدولية المتخصصة



هل ترغب في الحصول على  
مشورة طبية دولية؟

التطبيب عن بعد:\*\*\*

✓ التشاور المباشر مع طبيب في الولايات  
المتحدة

✓ التواصل عبر التطبيق أو الحاسوب أو  
بالاتصال على 9 2002 3009

✓ نصائح صحية خلال السفر

الاستشارات الدولية:\*\*

✓ مشورة أطباء من المراكز المتخصصة حول  
العالم

✓ استناداً إلى المعايير المعتمدة لتقييم  
الحالات المعقدة

### خدمات الصحة واللياقة



هل تريد أسلوب حياة أكثر صحة؟

✓ دعم التحكم بالتوتر

✓ توجيه الإقلاع عن التدخين

✓ استشارات الرشاقة

### طبيب بوبا



هل لديك الكثير من الأسئلة عن صحتك؟

✓ متوفرة من خلال طبيباتنا وأطبائنا

✓ التواصل عبر الرقم المجاني

✓ التواصل مع طبيب مختص على مدار  
الساعة

### رعاية الأمراض المزمنة



مرهق من التعامل مع المرض المزمن؟

✓ خدمة إعادة صرف الأدوية\*\*\*

✓ خدمة توصيل الأدوية\*

✓ التحاليل المنزلية في المنزل أو العمل\*

### رعاية الحمل والأمومة



هل تحصلين على الإرشاد الكافي  
لسلامة حملك وسلامة طفلك؟

✓ مقدمة من خلال طبيباتنا لضمان  
خصوصيتك

✓ التطعيمات المنزلية لطفلك\*

✓ تقديم الإرشاد قبل وبعد الولادة

\*متوفرة لأعضاء بوبا العربية المشمولين في شبكة ه فما أعلى في مدن معينة  
\*\* للحالات الغير طارئة ولأعضاء بوبا العربية المشمولين في شبكة ه فما أعلى  
\*\*\* متوفرة لأعضاء بوبا العربية المشمولين في شبكة ه فما أعلى

# مزايانا التنافسية

## برنامج راحتكم أكثر من مكتب موافقات

- ✓ أكثر من ٧٠ مكتب راحتكم في  
مستشفيات المملكة
- ✓ متابعة مستوى جودة الرعاية أثناء التنويم
- ✓ متابعة الحالة و إعطاء النصائح بعد التنويم
- ✓ موافقات طبية أكثر سهولة

راحتكم  
Rahatkom







بطولة بوبا لكرة القدم



احتفالنا بنهاية العام ٢٠١٨م



المنطقة الخارجية لدينا في المقر الرئيسي للشركة



حضانة الأطفال لدينا



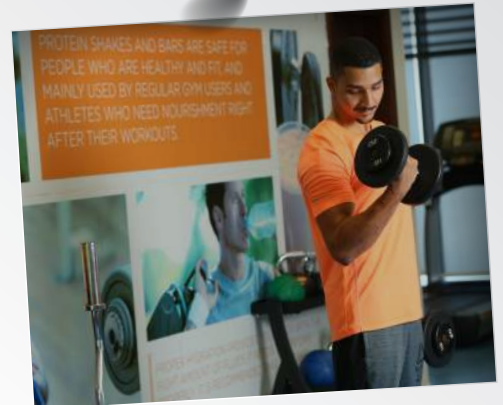
بطولة بوبا لكرة القدم



Bupa Arabia's ladies  
Are you ready for  
a colorblast?



مسابقة جري الألوان للسيدات لدينا



صالاتنا الرياضية



# برنامج المسؤولية الاجتماعية للشركات



تأمين صحي مجاني ضمن برنامج  
المسؤولية الاجتماعية للشركة



الصالات الصحية ضمن برنامج  
المسؤولية الاجتماعية للشركة



الصالات الصحية ضمن برنامج  
المسؤولية الاجتماعية للشركة



تأمين صحي مجاني ضمن برنامج  
المسؤولية الاجتماعية للشركة

# بوبا العربية

## إطار حوكمة



2019 ,June 12 Bupa Arabia Private and Confidential

# بويا العربية

## أعمدة قواعد سلوك

### التصرفات الأخلاقية وشفافية التعامل مع جميع أصحاب المصالح



نحن نضع العملاء أولاً



نحن نعمل بأخلاقيات عالية



نحن نحافظ على سلامة المعلومات



نحن نكافح غسل الأموال وتمويل الإرهاب



نحن نعرف مزودينا



### المحافظة على مجتمعنا وبيئتنا



نحن نرحب بالتنوع



نحن نحافظ على صحتنا وسلامتنا



نحن مستعدون لأي شيء



نحن نحرص على عالمنا



### حماية أصول بويا العربية



نحن نعمل على مستوى حرفي عالي



نحن نعلن عن أي تضارب في المصالح



نحن نمثل بويا العربية



نحن نمنع التداول بناءً على المعلومات الداخلية وننصح الآخرين بهذا الشأن



نحن ندير المخاطر



نحن نحافظ على ممتلكاتنا الفكرية



### الازدهار من خلال التميز في الجانب التنظيمي



نحن نلتزم بالأنظمة



### نحن نلتزم بأنظمة المنافسة



نحن نحترم أنظمة المنافسة



نحن نقوم بالإبلاغ





# تقرير لجنة المراجعة - ٢٠١٨م

تشرف لجنة المراجعة على عملية إعداد التقارير المالية لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (يشار إليها فيما بعد بـ "بوبا العربية" أو "الشركة") نيابة عن مجلس الإدارة. وتقع على عاتق إدارة الشركة المسؤولية الرئيسية عن البيانات المالية والحفاظ على الرقابة الداخلية الفعالة على التقارير المالية وتقييم الإدارة لفعالية الرقابة الداخلية على التقارير المالية. وفي إطار الوفاء بمسؤولياتها الرقابية، قامت اللجنة باستعراض ومناقشة البيانات المالية السنوية المدققة والجداول الزمنية ذات الصلة في تقرير مجلس الإدارة السنوي مع إدارة الشركة.

وتخضع اللجنة إلى لأحة لجنة المراجعة التي تم اعتمادها مؤخرا من قبل الجمعية العمومية للمساهمين بالشركة بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠١٨م والمتاحة على موقع الشركة الإلكتروني. وقد عقدت اللجنة سبعة (٧) اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠١٨م. وتتكون اللجنة من أعضاء مستقلين فقط، حسب ما هو منصوص عليه في قواعد ولوائح حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية.

وقد تم توضيح عضوية لجنة المراجعة وتواريخ التعيين الحالي لعضويتها وحضور اجتماعات اللجنة خلال السنة المالية ٢٠١٨م في الجدول التالي:

الأعضاء	تاريخ الالتحاق بالفترة الحالية	الحضور أثناء العام ٢٠١٨م
د. عدنان صوفي	٢٢/١/٢٠١٧م	حضر ٦ اجتماعات من ٧ تم عقدها (٧/٦)
ديفيد هنت	٢٢/١/٢٠١٧م	حضر ٧ اجتماعات من ٧ تم عقدها (٧/٧)
خالد السليمان	٢٢/١/٢٠١٧م	حضر ٦ اجتماعات من ٧ تم عقدها (٧/٦)
سليمان الهتلان	١/٦/٢٠١٨م	حضر ٤ اجتماعات من ٤ تم عقدها (٤/٤)
الحضور العام		٩٢٪، ٢٣ من ٢٥ عمليات حضور كاملة

وقد انشأت اجتماعات اللجنة لتسهيل وتشجيع التواصل بين اللجنة وإدارة الشركة ووظائف التحكم بالشركة (الامتثال والمراجعة الداخلية وإدارة المخاطر) والمراجعين الخارجيين المستقلين للشركة. وناقشت اللجنة مع وظائف التحكم بالشركة والمراجعين الخارجيين المستقلين النطاق العام والخطط لمراجعات كل منهما. وتجتمع اللجنة بوظائف المراقبة والمدققين الخارجيين المستقلين، في وجود الإدارة أو بدونها، لمناقشة نتائج اختباراتهم وتقييماتهم للرقابة الداخلية للشركة، بما في ذلك الرقابة الداخلية على التقارير المالية والجودة الشاملة للتقارير المالية للشركة.

تدرك لجنة المراجعة أهمية الحفاظ على استقلالية المراجعين الخارجيين للشركة من حيث الجوهر والمظهر. وفي كل عام، تقوم اللجنة بتقييم مؤهلات المراجعين الخارجيين للشركة وأدائهم واستقلاليتهم وتقرر ما إذا كان سيتم إعادة تعيين المراجعين الخارجيين الحاليين من عدمه. وعند القيام بذلك، تنظر لجنة المراجعة في جودة وكفاءة الخدمات التي يقدمها المراجعين الخارجيين وقدراتهم وخبراتهم التقنية ومعرفتهم بعمليات الشركة وصناعة التأمين. وبناءً على هذا التقييم، أوصت لجنة المراجعة مجلس الإدارة بإعادة تعيين شركة المراجعين القانونيين "إيرنست آند يونغ" والفوززان وشركاؤه "كيه. بيه.إم.جي.". بوصفهما مراجعي الحسابات الخارجيين المشتركين للشركة للسنة المالية ٢٠١٨م، حيث وافق مجلس الإدارة فيما بعد بتوصية اللجنة وتعقبها بعد ذلك موافقة المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة في ٣١ مايو ٢٠١٨م على التوصية. ويذكر أن "إيرنست آند يونغ" و "كيه. بيه.إم.جي." يعملان كمراجعين قانونيين مستقلين للشركة منذ السنة المالية ٢٠١٦م.

ويعتقد أعضاء لجنة المراجعة ومجلس الإدارة أنه نظرًا لمعرفة "إيرنست آند يونغ" و "كيه. بيه.إم.جي." للشركة والصناعات التي تعمل فيها الشركة، فإن من مصلحة شركة بوبا العربية ومساهميها الاستمرار في الاحتفاظ بـ "إيرنست آند يونغ" و "كيه. بيه.إم.جي." كمراجعين خارجيين مستقلين للشركة. وعليه أوصت لجنة المراجعة مجلس الإدارة بأن يوصي المساهمين، في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، بالتصديق على إعادة تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين المستقلين للسنة المالية ٢٠١٩م.

راجعت اللجنة وناقشت مع الإدارة ومدققي الحسابات الخارجيين المستقلين البيانات المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. علاوة على ذلك، استعرضت اللجنة نتائج تقييم الإدارة لفعالية الرقابة الداخلية للشركة على التقارير المالية و تدقيق المدقق الخارجي المستقل للرقابة الداخلية على التقارير المالية. كما ناقشت اللجنة مع الإدارة والمراجعين الخارجيين المستقلين خطط الإدارة لمعالجة أوجه القصور في الرقابة، إن وجدت، حسب ما يقتضي الحال.

وبناء على المراجعات والمناقشات المشار إليها أعلاه، أوصت اللجنة مجلس الإدارة، ووافق مجلس الإدارة على أن تدرج البيانات المالية السنوية المدققة والجدول ذات الصلة وتقييم الإدارة لفعالية الرقابة الداخلية للشركة على التقارير المالية في التقرير السنوي ٢٠١٨م.

وتؤكد لجنة المراجعة أنها قد أكملت مهامها وأنشطتها خلال العام ٢٠١٨م وفقًا للصلاحيات الممنوحة لها، وفقًا للوائح وكما هو موضح في وثيقة لجنة المراجعة الأخيرة، وبإنجاز هذه المهام والأنشطة، تكون اللجنة قادرة على إبداء الرأي حول أنظمة الرقابة الداخلية للشركة خلال العام ٢٠١٨م؛ وفقًا لما هو مطلوب في شروط الإفصاح الصادرة من هيئة سوق المال والمنصوص عليها في المادة (٩٠)، الفقرة ٣٩، النقطة (ب) وقانون الشركات المادة (١٠٤) فإن الشركة والمجلس يؤكدان أن نظام الرقابة الداخلية سليم ومقبول في التصميم والفعالية. وتمشيا مع التزام الإدارة التنفيذية لشركة بوبا العربية بمواصلة عملية تحسين الحوكمة، تم وضع خريطة طريق للرقابة الداخلية للتحقيق أعلى مستوى ("ممتاز") من النضج في تقييم الرقابة الداخلية بحلول نهاية العام ٢٠٢٠م.

وقد أجرت اللجنة تقييماً لأدائها في العام ٢٠١٨م، وبموجبه قام أعضاء اللجنة بتلخيص صورة عامة إلى أن اللجنة تعمل بفعالية، واتفقت اللجنة على زيادة تعزيز فعاليتها التي يحتاجها أعضاؤها من أجل ضمان استمرارهم في تطوير معرفتهم بالعمليات التجارية وكيفية تطويرها الأمر الذي ينطوي على المزيد من جلسات المعرفة والاجتماعات مع أصحاب المصلحة الرئيسيين المعنيين.

**د. عدنان صوفي ، رئيس لجنة المراجعة الداخلية**  
**ديفيد هنت ، عضو لجنة المراجعة الداخلية**  
**خالد السليمان ، عضو لجنة المراجعة الداخلية**  
**سليمان الهتلان ، عضو لجنة المراجعة الداخلية**

٢٤ أبريل ٢٠١٩





# مجلس الإدارة



# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

## تقرير مجلس الإدارة

للفترة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م:

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني («الشركة» أو «بوبا العربية») أن تقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي لمجلس حول النتائج المالية للشركة وإنجازاتها للسنة المالية ٢٠١٨م.

تتم قراءة محتويات التقرير السنوي لبوبا العربية بالتزامن مع قراءة إعلانات الشركة على موقع تداول، بالإضافة إلى تقرير القوائم المالية السنوي، وذلك لتجنب تكرار المحتوى. كما يشمل هذا التقرير على كل من الإعلانات المنشورة على موقع تداول والتقرير المالي للعام الحالي ٢٠١٨م وذلك لاستوفي متطلبات الجهات التنظيمية فيما يخص محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي.

بالإضافة إلى ذلك، فإننا نلفت عناية السادة المستثمرين في بوبا العربية بالتوجه إلى صفحة الشركة الرسمية وتصفح قسم علاقات المستثمرين، للإطلاع على المعلومات الأساسية حول نتائج الشركة وحوكمتها وإعلاناتها في تداول ومحاضر اجتماعات الجمعية العامة.

ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات تماشياً مع القواعد والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وبناءً عليه، فإن النتائج التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة قد اعتمدت فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م، مقابل نتائج فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م.

### ١. الأنشطة:

#### أ) الأنشطة الرئيسية للشركة:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودي، تم إدراجها بتاريخ ٢٠٠٨/٠٥/١٧م، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ صادر في ٢٠٠٨/٠٥/١٠م. تخصص الشركة في أعمال التأمين الصحي التعاوني وتعمل وفقاً للقواعد المتعلقة بهذا الشأن الصادرة من مختلف الجهات الرقابية في المملكة العربية السعودية.

السنة المالية الأولى للشركة بدأت اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة المؤرخ في ٢٠٠٨/٠٥/٠١م، وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. تمثل القوائم المالية، المتعلقة بفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١م، عاشر مجموعة من القوائم المالية النظامية التي تصدرها الشركة.

#### ب) نشاط إدارة مطالبات التأمين الصحي (TPA):

كما تم الإعلان عنه في ٢٠١٨/٠١/٠١م، وقعت بوبا العربية اتفاقية إدارة مطالبات التأمين الصحي مع شركة أرامكو السعودية والتي تتضمن تقديم خدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي لمنسوبيها ومتقاعدي شركة أرامكو السعوديين وعوائلهم، اعتباراً من ٢٠١٨/٠٣/٠١م.

#### ٢. النتائج المالية لشركة بوبا العربية:

كان عام ٢٠١٨ عاماً جيداً لنشاط بوبا العربية التجاري على الرغم من التحديات الاقتصادية المتمثلة في تقلص أعداد المؤمن لهم في سوق التأمين الصحي وضعف أداء سوق التأمين بشكل عام. استطاعت بوبا العربية خلال هذا العام زيادة أقساطها التأمينية بنسبة ١٠,٨% مقارنةً بعام ٢٠١٧م ويعود هذا النجاح إلى التسعير المجدي والنمو الإيجابي في أعداد العملاء الجدد والوصول إلى رقم تاريخي جديد للأقساط المكتتبه يبلغ ٨,٦ مليار ريال سعودي.

تمكنت بوبا العربية من تحقيق رقم قياسي جديد لعوائد الإستثمارات إذ أنها نمت بنسبة ١٦,٦% مقارنةً بالعام السابق ويعود السبب لهذا النمو القياسي إلى إرتفاع النقد وعوائد الإستثمارات ذات الدخل الثابت مدعومة بنمو أسعار الفائدة.

٢٠١٨م كان عام تاريخي أيضاً للتحصيل متناسباً مع المستوى التاريخي للأقساط المكتتبة، إذ قامت بوبا العربية بتحصيل مبلغ إجمالي قدره ٨,٥ مليار ريال سعودي، علماً أن تكلفة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها قد ارتفعت خلال العام كنتيجة للوضع الاقتصادي العام وأثره على الديون المستحقة وبسبب توفيت المخصصات مقارنة بنمو الأعمال، بالإضافة إلى التقادم بشكل عام في الذمم المدينة المستحقة.

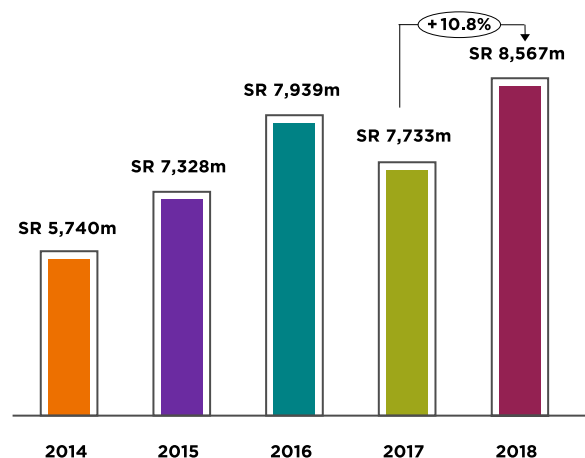
قامت بوبا العربية في عام ٢٠١٨م بتوزيع مبلغ ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كأرباح نقدية للسنة المالية ٢٠١٧م (يمثل ما نسبته ٧,٣٢٪)، مقارنة بمبلغ ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في عام ٢٠١٧م كانت عن عام ٢٠١٦م (تمثل ما نسبته ١٩٪). قامت بوبا العربية في شهر نوفمبر من عام ٢٠١٨م بتوزيع سهم مجاني لكل ساهمين قائمين عن طريق رسملة مبلغ ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال ليصبح رأس مال الشركة المدفوع ١,٢ مليار ريال سعودي، مما يمثل زيادة مقدارها ٥٠٪ في رأس المال.

## ٢-١ ملخص نتائج الأرباح:

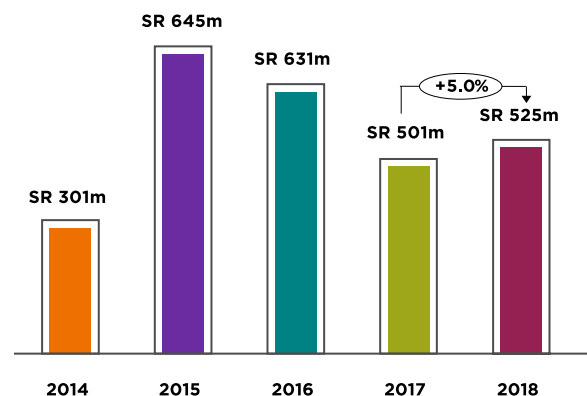
قائمة عمليات التأمين	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٧٤٠,٤٤٩	٧,٣٢٨,٠١٦	٧,٩٣٨,٦٣٠	٧,٧٣٢,٩٦١	٨,٥٦٦,٦٤٨
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٥٩٥,٠٧٥	٦,٧٣٩,٣٩٨	٧,٦٦٧,٣١٦	٧,٦٧٢,٣١٤	٨,١٥٠,٢٤٢
إجمالي الإيرادات	٤,٦٢٦,٥٥٤	٦,٧٦٦,٣٦٣	٧,٧٤٧,٥٩٥	٧,٧٧٢,٠٠٦	٨,٢٥١,٢١٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣,٢٨٩,١٢٨	٥,٠٠٧,٦٩٧	٥,٩٤٤,٧٩٣	٦,٤٢٨,٦١٧	٦,٧٠٨,٥٢٤
صافي المطالبات المتكبدة	٣,٦٤٩,٠٠٥	٥,٢١١,٠٤٦	٦,١٧٨,٤٤٥	٦,٤٠٥,٠٠٣	٦,٧٨٨,٩٨٥
إجمالي المصروفات	٦٥٠,٢٨٠	٨٢٤,١٤١	٩١٥,٢٠١	٨٦٣,٠٨٤	٩٧٤,٩٥٨
فائض عمليات التأمين	٣٢٧,٢٦٩	٧٣١,١٧٦	٦٥٣,٩٤٩	٥٠٣,٩١٩	٤٨٧,٢٧٢
صافي دخل المساهمين	٣٠١,٢٧٥	٦٤٥,٠٧٧	٦٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦١٤	٥٢٥,٤٣١
معدل الخسارة	٧٧,٤٪	٧٧,٣٪	٧٨,٦٪	٧٨,٣,٥٪	٧٨,٣,٣٪
ربحية السهم	٢,٥١	٥,٣٨	٥,٢٦	٤,١٨	٤,٣٩

شهد عام ٢٠١٨م نمو قدره ٥٪ في صافي دخل الشركة مقارنة بعام ٢٠١٧م، ويعود سبب ذلك إلى الإرتفاع في صافي نتائج الإكتتاب و صافي الأقساط المكتتبة والتحسن في معدل الخسارة الذي بلغ نسبة ٧٨,٣٪ مقارنة بـ ٧٨,٥٪ في ٢٠١٧م، بالإضافة إلى الإرتفاع في الدخل من الإستثمارات الجدير بالذكر أن مكاسب إيرادات الأكتتاب والإيرادات الاستثمارية ساهمت بشكل كبير في التعويض عن النمو في المصاريف التشغيلية (مرتبطة جزئياً بزيادة الأقساط المكتتبة) والزيادة في مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها. إرتفع صافي أقساط التأمين المكتتبة بـ ٠,٨ مليار ريال سعودي مع نمو في صافي الدخل بـ ٢٤٦ مليون ريال سعودي.

### Gross Written Premiums



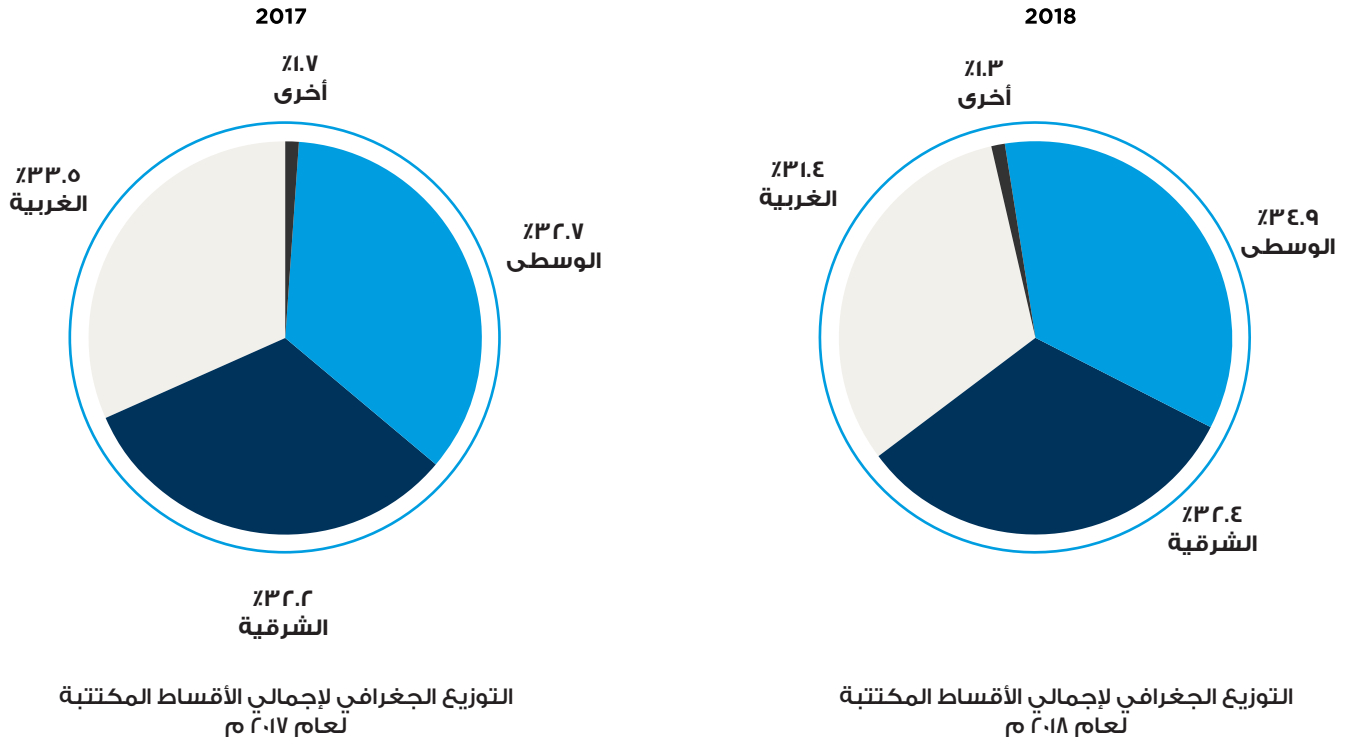
### Net Income





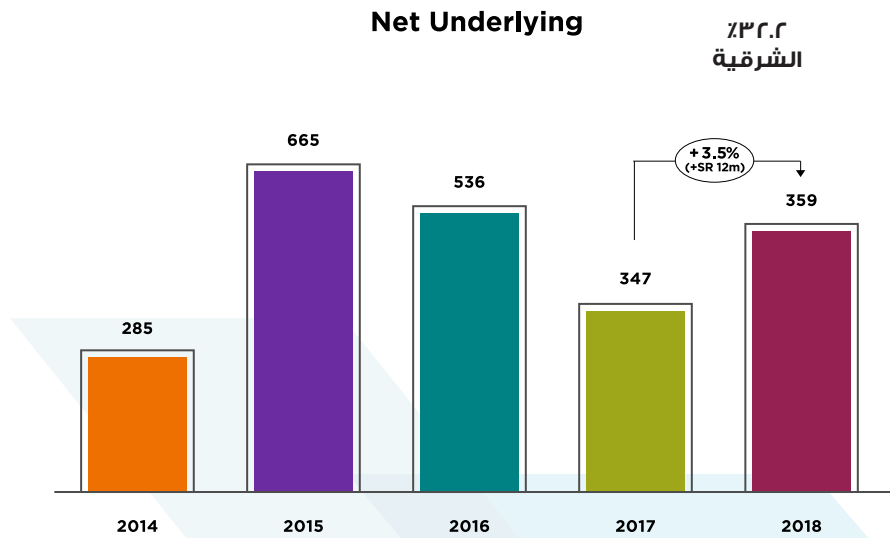
## ٢-٢ التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة:

التوزيع الجغرافي للأقساط المكتتبة لعام ٢٠١٨ كان قريب جداً من عام ٢٠١٧، حيث كان التغيير الرئيسي نمو بسيط للمنطقة الوسطى على حساب المنطقة الغربية وبقاء نسب المنطقة الشرقية والمناطق الأخرى مشابهة جداً لعام ٢٠١٧.



## ٣-٢ صافي نتائج العمليات:

تعكس صافي نتائج العمليات محصلة إيرادات التأمين، من خلال خصم مصروفات/دخل مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها والإيرادات الاستثمارية والدخل الأخر. خلال عام ٢٠١٨، حققت بوبا العربية نمواً في نتائج العمليات قدره ١٢ مليون ريال وذلك بشكل رئيسي نتيجة التحسن في صافي نتائج الإكتتاب:



٢-٤ ملخص قائمة المركز المالي:

الموجودات	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٦ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٨ ريال سعودي بالآلاف
النقد و مافي حكمه	١,٨٤٦,٨٥٠	٧٩٨,٨٦٢	٢٢٥,٨٣٠	٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣
ودائع لأجل	١,٢٥٧,٧٥٧	٣,٥٤٧,٥٢٩	٤,٠٤٥,٣١٠	٣,٩٤٥,٣٨٣	٤,٧١٥,٢٨١
استثمارات	٦٤٤,٥٤٦	٦٢٤,٩٢٨	١,٢٥٨,٤٢٠	١,٧٢١,٧٩٠	١,٦٢١,٤٩١
مبالغ مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى	٧٢,٥٦١	٩٥,٠٤٦	١٤٨,٩٩١	١٧٠,٥٢٨	٢٠٢,٩٨٥
أقساط تأمين مدينة – إجمالي	٦٧٦,٥٤٥	٨٦٣,٧١٥	١,١٢٣,٥٤٠	١,١٣٢,٦٥٦	١,١١٩,٩٠٢
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها	(٧٧,٨٥٨)	(١١٤,٢٦٦)	(١٤٢,٩٩٧)	(١٤٢,٦٧٤)	(١٦٩,٢٣١)
أقساط تأمين مدينة – بالصافي	٥٩٨,٦٨٧	٧٤٩,٤٤٩	٩٨٠,٥٤٣	٩٨٩,٩٨٢	٩٥٠,٦٧١
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	٣٩,٧٣٣	٩٠٠	١,٣٥٦	٥,١٤٦	٦,٣٢٠
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	١٣,٤٣٢	٣,٠١٢	١,٧٢٠	١,٣٠٠	٣,٠١٤
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة	٥٦,٦٠١	٧٨,٤١٥	٧٢,٢٨١	٧١,٠٧٦	١١٨,٣٢٣
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	-	-	١٤٨,٤٧٧	-	-
الشهرة	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠
موجودات ملموسة و غير ملموسة ( تجهيزات و أثاث و معدات)	٦٠,٦٦٧	٧٧,١٦٧	٩٠,٩٤٥	١٣٣,٤٩٧	١٣٨,٥١٦
عمولات مستحقة على وديعة نظامية	-	-	٣,٥٨٥	٥,١٢١	٦,٨٨٢
وديعة نظامية	٤,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٤,٧٢٨,٨٣٤</b>	<b>٦,١٥٣,٣٠٨</b>	<b>٧,١٥٥,٤٥٨</b>	<b>٧,٣٣٢,٣٣٧</b>	<b>٨,٢٧١,٨٩٦</b>

- ارتفع إجمالي الأصول خلال العام ٢٠١٨ مقارنة بالعام السابق بنسبة ١٢,٨٪ و يعود بشكل رئيسي إلى:
- نمو نسبة النقد و مافي حكمه بنسبة ٢٦,٣٪ (ارتفاع في إجمالي الأقساط المكتتبة و نمو في التحصيل)
  - نمو في الودائع الأجلة بـ ٠,٨ مليار ريال و يقدر ذلك بارتفاع بنسبة ١٩,٥٪ (يعود السبب لزيادة الودائع)
  - ارتفاع الأقساط المستحقة بنسبة ٩,١٪ (ارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة)
  - تكاليف إقتناء و وثائق مؤجلة ارتفعت بـ ٤٧ مليون ريال سعودي (ارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة)

المطلوبات و حقوق الملكية	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٦ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٨ ريال سعودي بالآلاف
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢,٣٨٣,٣٥٨	٢,٨٩٠,٦٧٩	٣,٠٩٤,٩٩٠	٣,٠٩١,٠٧٩	٣,٤٢٨,١٣١
مطالبات قائمة	٨١٢,٥٣٠	١,٠٥٤,٣٦٩	١,٣٢١,٦٢٢	١,٣٤١,٥٣٦	١,٤٧٢,٦٨١
أرصدة إعادة التأمين مستحق الدفع	٣,٢٥٣	-	١٥,١١٧	٣٩,٦١٣	٥٠,٦٣٦
مصرفيات مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى	٣٠٥,٨٦٦	٣١٢,٦٤٣	٢٣٧,٠١٧	٢١٢,٠٦٧	٣٦٧,٢٠٤
التزامات برنامج تحفيز الموظفين طويل الأجل	٢٢,٧٥٤	-	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين	-	-	١٤٨,٤٧٧	-	-
فائض عمليات التأمين مستحق الدفع	٨١,١٨١	١٥٤,٢٩٩	١٦٩,٨٨٤	١٣٨,٥٨١	١٣٩,٧٥٥
مستحقات الزكاة و ضريبة الدخل	٢٣,٩٠٣	٤٢,٥٧٧	١١٦,٩٥٣	١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤
عمولات مستحقة على وديعة نظامية	-	-	-	٥,١٢١	٦,٨٨٢
مستحقات لجهات ذات علاقة	٤٤,٤٩٠	٣٢,٢٠١	٢٤,٣٤٤	٣٣,٥٨٦	٤١,٩٥٥
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٣,٦٧٧,٣٣٥</b>	<b>٤,٤٨٦,٧٦٨</b>	<b>٥,١٢٨,٤٠٤</b>	<b>٥,١٠٢,٢٨٧</b>	<b>٥,٧٠٦,١٦٨</b>
<b>مجموع حقوق الملكية</b>	<b>١,٠٥١,٤٩٩</b>	<b>١,٦٦٦,٥٤٠</b>	<b>٢,٠٢٧,٠٥٤</b>	<b>٢,٢٢٢,٠٥٠</b>	<b>٢,٥٦٥,٧٢٨</b>
<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>	<b>٤,٧٢٨,٨٣٤</b>	<b>٦,١٥٣,٣٠٨</b>	<b>٧,١٥٥,٤٥٨</b>	<b>٧,٣٣٢,٣٣٧</b>	<b>٨,٢٧١,٨٩٦</b>

- ارتفع إجمالي المطلوبات بنسبة ١٣,٩٪ مقارنةً بالعام السابق ويعود بشكل رئيسي إلى:
- نمو في إحتياطي صافي الأقساط الغير مكتسبة بنسبة ١٠٪ (إجمالي الأقساط المكتتية أرتفع بـ١١٪)
- نمو في إحتياطي المطالبات القائمة بـ١,٥ مليار ريال ويقدر الإرتفاع بنسبة ١٠٪ (إجمالي الأقساط المكتتية أرتفع بـ١١٪)
- ارتفاع في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى بنسبة ٤٩٪ (يعود ذلك بشكل رئيسي إلى مستحقات ضريبة القيمة المضافة والرسوم والعمولات (الرسوم والعمولات متعلقة بشكل رئيسي بالنمو))
- إنخفاض في إحتياطي القيمة العادلة بـ٢٩ مليون ريال، مدعومة بالارتفاع في نسب الفوائد خلال عام ٢٠١٨.

### ٣. المدفوعات الحكومية والمستحقة إلى الهيئات التنظيمية خلال العام:

إحدى متطلبات المادة ٤٣ الفقرة رقم ٢١ من نظام هيئة السوق المالية:

#### ٣-١ جدول المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات الرقابية :

المدفوعات	التغيير في المدفوعات	المطلوبات	التغيير في المطلوبات	بيان
٢٠١٧م ريال بالآلاف	٢٠١٨م ريال بالآلاف	٢٠١٧م ريال بالآلاف	٢٠١٨م ريال بالآلاف	٢٠١٧م مقارنة مع ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف
٤٧,٤٧٨	٣٨,١١٩	١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤	الهيئة العامة للزكاة والدخل: الزكاة وضريبة الدخل
٠	٣٢٩,٩٤٣	٠	١٩٩,٧٨٤	الهيئة العامة للزكاة والدخل: ضريبة القيمة المضافة
٤٧,٤٧٨	٣٦٨,٠٦٢	١٤٨,٧٠٤	٢٦٩,٦٩٥	الهيئة العامة للزكاة والدخل: الإجمالي
٣٨,٥٤٧	٤٢,٢٥٢	٥,٥٤٩	٦,١٣٠	مؤسسة النقد العربي السعودي: رسوم إشراف ورقابة
٧٧,٠٩٤	٨٤,٥٠٤	١١,٠٩٨	١٢,٢٦٠	مجلس الضمان الصحي التعاوني: رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص
١١٥,٦٤١	١٢٦,٧٥٦	١٦,٦٤٧	١٨,٣٩٠	إجمالي رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص (مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي)
٢٥,٢٠٨	٣٠,٠٨٣	٢,٤١٢	٢,٦٥٤	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٨٦٤	٩٠,٦	٠	٠	هيئة السوق المالية / تداول: رسوم الخدمات والترخيص
١٨٩,١٩١	٥٢٥,٨٠٧	٣٣٦,٦٠٦	٢٩٠,٧٣٩	لمجموع

#### ٣-٢ الهيئة العامة للزكاة والدخل:

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال العام عن الزكاة وضريبة الدخل ٣٨١ مليون ريال سعودي و التي تشمل ١٢١ مليون ريال سعودي لإقرارات عام ٢٠١٧م (٨,٢ مليون ريال سعودي للزكاة و٣,٩ مليون ريال سعودي لضريبة الدخل)، ٢٣,٣ مليون ريال سعودي كدفعة مقدمة من الضريبة المستحقة للعام ٢٠١٨م، و٢,٧ مليون ريال سعودي مدفوعات أخرى، ٥٠٠ الف ريال زكاة و٢,٢ مليون ريال تخص اتفاقيات تسوية عقود.

يشمل المبلغ المستحق بقيمة ١٩٩,٨ مليون ريال سعودي مخصص بقيمة ٤٩,٥ مليون ريال سعودي لإقرار الهيئة العامة للزكاة والدخل لعام ٢٠١٨م (٨,٩ مليون ريال سعودي للزكاة و٤,٦ مليون ريال سعودي لضريبة الدخل)، تدفع في عام ٢٠١٨م، والباقي يمثل بشكل رئيسي مخصصات متعلقة بالزكاة لعام ٢٠١٨م، بقيمة ٣٥,٦ مليون ريال سعودي، والسنوات السابقة تحت الاعتراض. بالإضافة إلى المبالغ المبينة أعلاه، تم دفع مبلغ إضافي قدره ٨,٣ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٨م عن ضريبة الاستقطاع وتم تقديم مبلغ ٤,٨ مليون ريال في نتائج ٢٠١٨م المتعلقة بضريبة الاستقطاع المستحقة لعام ٢٠١٩م والمتعلقة بعام ٢٠١٨م.

خلال ٢٠١٨م قامت المملكة العربية السعودية بتطبيق ضريبة القيمة المضافة (VAT)، حيث قامت بوبا العربية بسداد ٣٢٩,٩ مليون ريال إلى هيئة الزكاة والدخل عن ضريبة القيمة المضافة بينما بلغت ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع ٦٩,٩ مليون ريال كما في نهاية السنة.



### ٣-٣ مؤسسة النقد العربي السعودي:

يعود سبب الإرتفاع في مدفوعات / مستحقات رسوم المؤسسة إلى الإرتفاع في الإكتتاب لعام ٢٠١٨. بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ٤٢,٣ مليون ريال سعودي، تم دفع مبلغ ٣٦,٨ مليون ريال سعودي عن ثلاث فترات ربعية من عام ٢٠١٨ ومبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي للربع الرابع من عام ٢٠١٧. تشمل نتائج عام ٢٠١٨ على مخصص الربع الرابع من عام ٢٠١٨ بقيمة ٦,١ مليون ريال سعودي.

### ٣-٤ مجلس الضمان الصحي التعاوني:

يعود سبب الإرتفاع في رسوم المجلس ورسوم الترخيص المدفوعة / المستحقة إلى الإرتفاع في الإكتتاب لعام ٢٠١٨. بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني ٨٤,٥ مليون ريال سعودي تتضمن (١,١ مليون ريال رسوم رخصة (٥٠ ألف ٢٠١٧) و ٨٤,٤ مليون ريال سعودي عن ثلاث فترات ربعية من عام ٢٠١٨ ودفع مبلغ ١١ مليون ريال سعودي للربع الرابع من عام ٢٠١٧). تشمل نتائج عام ٢٠١٨ على مخصص الربع الرابع من عام ٢٠١٨ بقيمة ١٢,٣ مليون ريال سعودي.

### ٣-٥ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:

يعود سبب الإرتفاع في مدفوعات / مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية إلى الإرتفاع في تكاليف الموظفين، حيث بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام ٣٠ مليون ريال سعودي و ٢,٤ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠١٧. تم قيد مخصص بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي في نتائج عام ٢٠١٨ تمثل اشتراكات المؤسسة عن العام الحالي، ومبلغ ٢,٧ مليون ريال سعودي كمخصص عن الربع الرابع من عام ٢٠١٨.

### ٣-٦ السوق المالية السعودية "تداول" وشركة مركز إيداع الأوراق المالية "مركز الإيداع":

دفعت الشركة مبلغ ٩٠٦ ألف ريال سعودي إلى تداول مقابل الخدمات، بما في ذلك ٤٠٠ ألف ريال سعودي كرسوم خدمة عامة، و ٤٨٧ ألف ريال سعودي لرسوم الإدراج السنوية لمركز إيداع الأوراق المالية، و ١٩ ألف ريال سعودي لرسوم الخدمات الأخرى.

### ٣-٧ الغرامات التنظيمية:

دفعت الشركة خلال العام الحالي مبلغ ٥٢ ألف ريال سعودي غرامة بسبب مخالفة نظام العمل السعودي.

## ٤. حفظ سجلات صحيحة ودفاتر الحسابات:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ (فقرة ٣٩ نقطة (أ))، وبموجب متطلبات أنظمة ولوائح التأمين السعودي، تؤكد الشركة ومجلس الإدارة أن سجلات الحسابات قد أعدت بالشكل الصحيح، وأنها تحتفظ بسجلات ودفاتر محاسبية صحيحة، وتحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ضمن سجلاتها المحاسبية، وتؤكد أيضاً بأنها تحتفظ بسجلات محاسبية صحيحة خلال السنة المالية.

## ٥. رأي مطلق من مدققي الحسابات الخارجيين:

تضمن تقرير مدققي الحسابات المشترك رأياً غير متحفظ بأن القوائم المالية بمجملها، تظهر بطريقة عادلة الجوانب الجوهرية للوضع المالي للشركة وأن البيانات المالية تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

## ٦. الإيرادات وسياسة الشركة في توزيع الأرباح:

طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية والمتعلقة بالإفصاح عن المادة ٩٠ فقرة ٢٤، ينص النظام الأساسي للشركة على النقاط التالية والتي تتعلق بحساب الأرباح وتوزيعها:

- عدم احتساب الزكاة و ضريبة 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 العامة العادية أن تحتفظ بنسبة معينة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- يُوزع الرصيد بعد ذلك كدفعة أولى للمساهمين بقيمة لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
- يُوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يُحول إلى حساب الأرباح المتراكمة.
- يجوز لمجلس الإدارة أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح مرحلية تُخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة ٤ أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة عن الجهات المختصة.

بالإضافة إلى ما ورد في النظام الأساسي للشركة، فقد وافقت الشركة خلال عام ٢٠١٧م على ما يلي باعتبارها سياسة توزيع أرباح إضافية:

"بالإضافة إلى متطلبات توزيع الأرباح كما هو موضح في النظام الأساسي للشركة (النظام الأساسي) تكون سياسة توزيع الأرباح للشركة على النحو التالي:

توزيع أي فائض نقدي كأرباح على المساهمين بشرط:

(أ) الحفاظ على مركز ملاءة مناسب حسب القوائين واللوائح المحلية في نهاية كل ربع سنة، و

(ب) استلام الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين المطلوبة للأرباح حينما ينطبق ذلك، و

(ج) الالتزام بمتطلبات الشركة فيما يخص سياسة إدارة رأس المال وسياسات إدارة المخاطر ذات الصلة، وهي السياسات التي تغطي متطلبات الأعمال والاستثمار.»

بيان الأرباح	٢٠١٣م	٢٠١٤م*	٢٠١٥م*	٢٠١٦م	٢٠١٧م**
أرباح مبقاة (قبل خصم الزكاة وضريبة الدخل)	١٤٧,٣٣٤	٣٠١,٢٧٥	٦٤٥,٧٧	٦٣,٧٠٥	٥٠,٦١٤
التوزيعات النقدية	٢٠,٠٠٠	لا ينطبق	١٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٦,٠٠٠
نسبة توزيع الأرباح قبل خصم الزكاة وضريبة الدخل	٪١٣,٦	لا ينطبق	٪٢٤,٨	٪١٩,٠	٪٣٢,٠
عدد الأسهم المصدرة	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠**
الأرباح الموزعة بالريال السعودي لكل سهم	٠,٥٠	لا ينطبق	٢,٠٠	١,٥٠	٢,٠٠
نسبة الأرباح الموزعة السنوية/الربعية	٪١٠٠ الثاني من عام ٢٠١٤م	لا ينطبق	٪١٠٠ الثاني من عام ٢٠١٦م	٪١٠٠ الثاني من عام ٢٠١٧م	٪١٠٠ الثاني من عام ٢٠١٨م

\*مبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة من عام ٢٠١٤م المستخدمة في عام ٢٠١٥م لمضاعفة رأس مال شركة بوبا العربية إلى ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم من خلال إصدار سهم إضافي لكل سهم.

\*\* كان هناك ٨٠ مليون سهم وقت توزيع الأرباح. الأسهم المجانية أصدرت في شهر نوفمبر ٢٠١٨م وكانت سهم مجاني واحد لكل سهمين وتم الإصدار برسمة مبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاة من عام ٢٠١٧م لينتج عن ذلك زيادة لعدد الأسهم المصدرة بنسبة ٪٥٠ ليصبح عددها ٢٠٠ مليون سهم في ٢٠١٨/١٢/٣١.

## ٧ أهم الأنشطة التشغيلية الأخرى خلال العام:

### ٧-١ مركز الشركة في السوق وسياسة التسويق:

خلال عام ٢٠١٨م، استمرت شركة بوبا العربية بتعزيز مركزها في السوق، من خلال ثلاثة محاور رئيسية، بتعزيز ما نقوم به كشركة رائدة في مجال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية.

المحاور الثلاثة الرئيسية هي:

#### (أ) خدمات الرعاية الصحية المؤثرة إيجابياً في صحة المؤمن لهم:

كجزء من التزام الشركة بتقديم خدمات رعاية صحية فريدة لأعضائها والتي تؤثر إيجابياً و تضيف قيمة حقيقية في حياتهم ، ومن أجل ذلك قامت الشركة بإنشاء برنامج «طبتم» للرعاية الصحية لمساعدة جميع عملائها وأسرههم بالحصول على رعاية صحية مميزة. يقدم برنامج «طبتم» خدمات مملوثة لجميع أعضائنا والتي تتجاوز كونها تأمين صحي وذلك من خلال خدمات إعادة صرف الأدوية للأمراض المزمنة وخدمات المختبرات المنزلية وخدمات توصيل الأدوية لمنزل المرضى الذين يعانون من أمراض مزمنة وكذلك خدمة التطعيم المنزلي للأطفال. كما توفر الشركة الأطباء من خلال طرف ثالث معتمد ومرخص لتسهيل الإجابة العاجلة والفورية عن الأسئلة والاحتياجات الطبية المتعلقة بهم وأسرههم.

## ب) التجربة الاستثنائية في المستشفيات:

لقد وضعت الشركة برنامج «احتكم» (لتعزيز برنامج «نقطة الرعاية» السابق) والذي شمل ما يقارب ٤٠ مكتباً، بقيادة ٧٠ مندوباً من شركة بوبا العربية في أفضل المستشفيات في جميع أنحاء المملكة لجعل عملائنا يشعرون بالأمان والرعاية من خلال توجيههم وتلبية احتياجاتهم وطلباتهم وتسهيل زيارتهم وجعلها أسرع وأقل إرهاقاً (والذي يشمل وجود أطباء متجولين في المستشفيات لمساعدة عملاء الشركة الذين هم مركز إهتمامنا).

## ج) الخبرة و الشبكة العالمية :

تتيح لنا الشبكة العالمية لمجموعة بوبا الحصول على أفضل الممارسات والبروتوكولات الطبية العالمية وأفضل الممارسات من جميع أنحاء العالم وتطبيقها في المملكة العربية السعودية ولذلك نسعى باستمرار إلى الجمع بين خبراتنا المحلية ومعرفتنا لاحتياجات العملاء وقدراتنا العالمية ، كل ذلك لضمان أن نكون قادرين على تقديم أفضل ما لدينا في منتجات وخدمات الرعاية الصحية لأعضائنا.

## ٧-٢ المسؤولية الاجتماعية للشركة:

تلتزم بوبا العربية بمساعدة جميع الأيتام ودعمهم وتغيير حياتهم إلى الأفضل تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية، حيث يعد عام ٢٠١٨ العام الثامن على التوالي على توفير التأمين الصحي المجاني والغطاء الطبي للأيتام الذين يعيشون في دور الأيتام تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية في ٥٢ دار للأيتام موزعة على ١٦ مدينة في جميع أنحاء المملكة.

خلال عام ٢٠١٨، قام الأيتام بزيارة كل من نادي الاتحاد والهلال حيث استمتعوا بفرصة مقابلة اللاعبين في مراكز الأندية وحضور المباريات وتلقي هدايا تذكارية موقعة من اللاعبين. كما قمنا بالإستمرار في تنفيذ المبادرة السنوية بالتبرع خلال شهر رمضان، حيث تبرعت الشركة بأكثر من ٢٠٠,٠٠٠ مادة استهلاكية إلى دور الرعاية المسجلة لدى الوزارة ليطمئن توزيعها على الأسر المحتاجة كجزء من برنامج «رمضان» الخاص بالشركة.

وخلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بالتبرع بأكثر من ١٠٠ جهاز حاسب آلي للمؤسسة غير الربحية «إرتقاء» التي ستقوم بدورها في إعادة تجديد القطع وتركيبها في عدة جهات خيرية. وقد قامت الشركة أيضاً خلال العام ٢٠١٨ بتخصيص منطقة للأسر المنتجة المشاركة مع برنامج تسعة أعشار إحدى مبادرات رؤية ٢٠٣٠ لصندوق تطوير الموارد البشرية والذي يركز على مساعدة الأسر السعودية المنتجة والمنشآت الصغيرة من خلال منصة تجار، حيث تقوم هذه المنصات بعرض منتجات الأسر المنتجة لموظفي الشركة في ردهة الطعام.

## ٧-٣ العمليات وخدمات العملاء وإدارة الجودة الشاملة:

تواصل شركة بوبا العربية الاستثمار في منظومة تقديم الخدمات من خلال التحسين المستمر لقدراتها وأنظمتها وخدماتها، وقد نجحت إدارة العمليات في تحقيق النتائج القوية الواردة أدناه خلال العام:

- تحسين صافي نقاط الترويج (NPS) إلى مستوى قياسي بلغت نسبته ٧٦ (مقارنةً بنسبة ٦٥ في عام ٢٠١٧).
- استمرار مستوى رضا العملاء على المستوى القياسي من العام السابق البالغ نسبته ٧٩.
- الاستمرار بدعم التميز في عمليات الرعاية الصحية من خلال تقديم خدمات أكثر تميزاً.
- بناء قدرات جديدة في العمليات الخاصة بالمطالبات من خلال مبادرة إدارة المخاطر الصحية (HRM).
- الإستمرار ببرنامج ضمان إدارة الجودة الشاملة.
- تفعيل إدارة اللين لزيادة إنتاجية الموظفين والإستمرار في التوسع في تبنيها في تصميم العمليات (حصلت الشركة على المرتبة الثانية في فئة التحول في إدارة اللين من جوائز كايزن لشركة للمبادئ الأربعة لعام ٢٠١٨).
- تركيز قوي على تكاليف المطالبات مما أدى إلى إدارة أفضل لنسبة التضخم في التكاليف الطبية.
- الاستمرار في دعم برنامج «ارفع شغف الخدمة» مع التركيز على الأنشطة الثقافية والتميز بالخدمة.

## ٧-٤ الخدمات التقنية:

لدعم استراتيجية العمل في بوبا العربية، قدم فريق تقنية المعلومات دعماً تقنياً من خلال عدد من الحلول الرئيسية حيث واصل خلال عام ٢٠١٨ بتطوير الأنظمة الأساسية والقدرات التقنية مع المضي قدماً نحو تعزيز الأنظمة والعمليات من خلال الرقمنة. تجدون أدناه عدد من التطورات الأساسية المكتملة والتي تخضع للتطوير:

- استمرار العمل وفقاً للأجندة الخاصة برقمنة الشركة.
- مشاريع تطوير البنى التحتية.
- وضع وتنفيذ متطلبات أنظمة إدارة مطالبات التأمين الصحي.
- منصة التجارة الإلكترونية (E-commerce).
- تنفيذ نظام إدارة علاقات العملاء (CRM).
- كما قدم فريق تقنية الدعم التقني والحلول الرئيسية لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني الأخيرة بشأن حوكمة تقنية المعلومات والأمن السيبراني.



## ٧-٥ العنصر البشري لدى بوبا العربية:

نحن مستمرون في إيجاد ثقافة في الشركة قائمة على الأداء العالي من خلال تمكين وتطوير الموظفين كما أننا نؤمن أن استقطاب وتوظيف وتدريب وتطوير والمحافظة على الموظفين الموهوبين سوف يخدم عملنا بشكل أفضل. خلال عام ٢٠١٨ قمنا بتنفيذ مجموعة متنوعة من المبادرات التي أثرت على الشركة بشكل إيجابي والتي ستدعم استدامة النتائج المرضية لأعمال الشركة.

حافظت شركة بوبا العربية على الوضع "البلاتيني" والذي يندرج تحت برنامج نطاقات (برنامج التوظيف لوزارة العمل والشؤون الاجتماعية)، وذلك من خلال مواصلة التركيز على استقطاب وتدريب أفضل المواهب السعودية والذي يؤدي بدوره إلى زيادة نسبة التوظيف (مراجعة الفقرة ٨,٧).

خصصت بوبا العربية منطقة لرعاية الأطفال، وهي مخصصة لأطفال موظفيها وقد خصصت هذه المنطقة لدعم الموظفين المستمر في تقديم عطاء مثالي. كما واصلت بوبا العربية تشجيع تطوير الشباب السعودي وإمكانية توظيفهم من خلال برنامج «قادة المستقبل» والذي يضم عدد من «المدراء تحت التدريب» المؤهلين جيداً الذين يخضعون حالياً للتدريب في عدة أقسام في الشركة، حيث يتمثل الهدف النهائي للبرنامج في تحديد وتطوير المواهب السعودية الشابة ذات الإمكانيات العالية التي لديها القدرة على شغل مناصب قيادية مستقبلية في شركة بوبا العربية.

خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة وكجزء من مبادرة مجموعة بوبا العالمية بالتعاقد مع أحد أفضل مقدمي خدمة تطوير العناصر البشرية في العالم الذي قام بدوره بعمل إستبيان كامل للموظفين بلغ نسبة المشاركة فيه ٨٤٪ ونسبة التفاعل فيه كانت ٧٦٪ وهي نتيجة جيدة جداً مقارنة بالشركات الرائدة في العالم. نتائج هذا الاستبيان ستكون الأساس لأجندة تطوير العنصر البشري في بوبا العربية لعام ٢٠١٩.

## ٧-٦ الفريق التنفيذي:

### • الأستاذ/ طل هشام ناظر، الرئيس التنفيذي (سعودي)

يشغل عضو مجلس الإدارة الأستاذ طل هشام ناظر منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية منذ عام ٢٠٠٨م. وحيث يقود الأستاذ ناظر هذه الشركة الرائدة في مجال الرعاية الصحية ذات النمو المتصاعد والخدمة المتميزة بمعايير عالية، اتسعت دائرة تعاونه وتوطدت مع المشركين والمراقبين على سوق التأمين في المملكة العربية السعودية، ومقدمي خدمات الرعاية الصحية والمؤمنين على حد سواء.

يشغل الأستاذ طل ناظر عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات؛ فهو نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة ناظر، وعضو مجلس إدارة شركة (نوا) للرعاية الصحية، وعضو اللجنة التنفيذية للتأمين التابعة لمؤسسة النقد، كما هو عضو لجنة القيادات الشابة العالمية وعضو لجنة منظمة الرؤساء الشباب، وقد انضم لعضوية مجلس إدارة المدرسة العالمية "تثوث" بنيويورك في عام ٢٠١٤م.

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

### • الأستاذ/ نادر عاشور، الرئيس التنفيذي المالي (سعودي)

يتمتع الأستاذ/ نادر عاشور بخبرة ١٦ عاماً في المجال المالي، وقد انضم إلى الفريق التنفيذي لشركة بوبا العربية في عام ٢٠١٦م كمدير تنفيذي للمالية بعد أن قضى أكثر من ١٤ سنة مع أرامكو السعودية شغل خلالها عدة مهام مهنية وإشرافية وقيادية. كان آخر منصب له توليه إدارة فريق جاهزية أرامكو السعودية للاكتتاب العام، هذا بالإضافة إلى شغله عضوية لجنة الاستثمار المنبثقة عن مجلس إدارة شركة أرامكو السعودية لريادة الأعمال. تم تعيين الأستاذ/ نادر عاشور في عام ٢٠١٨م كعضو مستقل لمجلس إدارة الشركة السعودية لأنابيب الصلب، وهي شركة مدرجة في السوق السعودي، هذا بالإضافة إلى تعيينه في كل من لجنة المراجعة ولجنة الإستراتيجيات، كما تم تعيين الأستاذ/ نادر عاشور كعضو لمجلس إدارة شركة ديا فيروم الطبية الرائدة في مجال غسيل الكلى. حصل الأستاذ/ نادر عاشور على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (بتميز في القيادة) من جامعة (IMD International) بمدينة لوزان السويسرية، كما حصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (مرتبة الشرف الأولى). يحمل الأستاذ/ نادر عاشور شهادات الـ CMA وCIA المهنية وقد أكمل بنجاح امتحانات زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية (CPA) وقد حصل على العديد من الجوائز المرموقة بما في ذلك جائزة الأمير محمد بن فهد للتفوق العلمي، وجائزة الأداء المتميز من معهد المحاسبين الإداريين (CMA) وجائزة ويليام سميث من معهد المراجعين الداخليين (IIA).

### • الأستاذ/ علي شنيمر، الرئيس التنفيذي للتطوير التجاري (سعودي)

يتمتع الأستاذ/ علي محمد شنيمر بخبرة تمتد لأكثر من عشرين عاماً في مجال التسويق والمبيعات والإدارة العامة، منها أكثر

من ٦ سنوات في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد التحق بالشركة في عام ٢٠١٣م كرئيس تنفيذي للشؤون التجارية وقبل التحاقه بشركة بوبا العربية، عمل الأستاذ/ علي وكيلًا للمحافظ ورئيساً تنفيذياً للعمليات 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 وتولّى مهام تسويق متعددة لدى شركة بروكتر أند جامبل لمدة ٨ سنوات، يشغل الأستاذ/ علي حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة باعظيم التجارية (شركة سعودية مساهمة في السوق الموازي) وعضواً في لجنة الفرعية للتأمين الصحي التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي وعضواً في لجنة شركات التأمين الصحي ومزودي الخدمات تحت مظلة مجلس الضمان الصحي التعاوني، وقد حصل الأستاذ/ علي على شهادة البكالوريوس في العلوم (هندسة الحاسب الآلي) من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٧م.

#### • الأستاذ/ طارق العمودي، الرئيس التنفيذي للموارد البشرية (سعودي)

انضم الأستاذ/ طارق العمودي خلال عام ٢٠١٧م وقبل ذلك كان مسؤولاً عن مجموعة متنوعة من الأدوار القيادية للموارد البشرية على المستويين العالمي والإقليمي في شركة (بروكتر أند جامبل). كان الأستاذ/ طارق رئيس (مدير الموارد البشرية) لشركة بروكتر أند جامبل في المملكة العربية السعودية وقاد أيضاً تطوير الموارد البشرية في مهمة في مقر بروكتر أند جامبل في سويسرا والتي كان لها تواجد عالمي، وقبل ذلك، شغل مهام تطويرية في شركة تتراباك في تطوير الأعمال، وشركة كيه بي إم جي في استشارات الأفراد وأيزيك (أستراليا) في تطوير القيادة، أسس الأستاذ/ طارق شركته الخاصة لاستشارات الموارد البشرية، حيث قدم خدمات التوظيف والتقييم للقيادة التنفيذية للشركات الكبرى في المملكة العربية السعودية، يحمل الأستاذ/ طارق درجة ماجستير إدارة الأعمال في الاستراتيجية وإدارة الموارد البشرية من كلية غريفيث للأعمال ودرجة البكالوريوس في إدارة التسويق من جامعة غريفيث، أستراليا، وقد أكمل برامج تنفيذية في القيادة والاستراتيجية والابتكار من جامعة IMD سويسرا.

#### • الأستاذ/ محمد الميساوي، الرئيس التنفيذي للعمليات

انضم الأستاذ/ محمد الميساوي إلى بوبا العربية عام ٢٠١١م كمدير عام لإدارة الجودة الشاملة وتولّى قيادة تصميم وتنفيذ "الخدمة المتميزة" في بوبا العربية، مما أدى إلى النمو والتطور في مجالات خدمات العمليات والرعاية الصحية. منذ عام ٢٠١٣م، وكمدير عام للعمليات، كان الأستاذ/ محمد مسؤولاً عن العمليات والخدمات الصحية المتعلقة بخدمات العملاء والحسابات الرئيسية وإصدار بطاقات التأمين وكتيبات المنافع ومراقبة الجودة، هذا وقد تمّت ترقيته خلال عام ٢٠١٨م إلى منصب الرئيس التنفيذي للعمليات.

قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية، كان الأستاذ/ محمد يعمل لدى شركة "يونيليفر" الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وقد قاد وقتها مجموعة متنوعة من المهام المختلفة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا المرتبطة بسلسلة الامدادات، بدءاً من التوزيع والخدمات اللوجستية وخدمة العملاء إلى الهندسة الصناعية والجودة. يتمتع الأستاذ/ محمد الميساوي بخبرة كبيرة تزيد عن ١٨ عاماً في قطاعات التأمين والخدمات المصرفية والسلع الاستهلاكية، وقد سبق له العمل في مصرفين رئيسيين في شمال أفريقيا قبل عمله في «يونيليفر».

يحمل الأستاذ/ محمد الميساوي درجة الماجستير في إدارة الأعمال (مالية)، وشهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والميكانيكية.

#### • الأستاذ/ علي فوزي حمدان، الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر

انضم الأستاذ/ علي حمدان إلى شركة بوبا العربية في يناير ٢٠١٦م كرئيس تنفيذي لإدارة المخاطر، يتمتع الأستاذ/ علي بخبرة تزيد على خمسة عشر عاماً قضاها في العمل في مجال إدارة المخاطر والاستشارات في قطاعات أعمال متعددة، كما شغل سابقاً ولمدة أربع سنوات منصب الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي بشركة "جنرال إلكتريك" للشرق الأوسط، شمال أفريقيا وتركيا، قبل ذلك ولمدة ثلاث سنوات كان يشغل منصب رئيس إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي بشركة "سما دبي" وهي إحدى شركات "دبي القابضة". عمل الأستاذ/ علي قبل ذلك لدى شركتي "ديلويت" و"إندرسون" في قطاعات خدمات المخاطر والمراجعة المالية واستشارات الأعمال. الأستاذ/ علي حاصل على ماجستير تنفيذي لإدارة الأعمال من جامعة لندن للأعمال (٢٠١٥م) وبكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان (٢٠٠١م) إضافةً لامتلاكه شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) وشهادة مُقيم ذاتي للرقابة (CCSA).

#### • الأستاذ/ عاطف مفتي، الرئيس التنفيذي للمبيعات (سعودي)

انضم الأستاذ/ عاطف مفتي إلى بوبا العربية خلال عام ٢٠١٧م وقبل ذلك كان الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية، وعضواً في مجلس إدارة شركة بنده للتجزئة لمدة ست سنوات، وكان مسؤولاً فيها عن جميع عمليات الشراء التجاري وسلسلة التوريد في بنده في المملكة العربية السعودية ودولة الإمارات وجمهورية مصر، بدأ الأستاذ/ عاطف حياته المهنية لدى البنك السعودي البريطاني (SABB) في عام ١٩٩٥م وقضى أكثر من ١٢ عاماً في العمل في الصناعة المصرفية، وخلال فترة عمله شغل مناصب

إدارية عليا في شبكة الفروع والمبيعات وخدمات العملاء، تولى بعد ذلك منصب تنفيذي كنائب المدير العام للخدمات المالية الشخصية، وهو مسؤول عن جميع وظائف المبيعات (الفروع والمبيعات المباشرة والتخطيط المالي ومبيعات التكافل) في المملكة العربية السعودية، شغل منصب المدير العام للشركة السعودية للتوزيع (جزء من المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق)، عمل بعد ذلك لمدة عامين كمدير عام للمنطقة الغربية في بنك البلاد، يحمل الأستاذ/ عاطف شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ودرجة فرعية في الإدارة.

## ٨. أهم خطط شركة بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها خلال العام:

يتضمن هذا القسم تفصيلاً لجزء من أهم خطط شركة بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها خلال عام ٢٠١٨م، أما باقي الأجزاء فهي موضحة في الأقسام الأخرى ذات الصلة في هذا التقرير.

### ٨-١ نظرة عامة حول استراتيجية الشركة:

تتماشى الرؤية الاستراتيجية لشركة بوبا العربية مع رؤية المملكة ٢٠٣٠ في مجال الرعاية الصحية:

«بوبا العربية هي أفضل شركة للرعاية الصحية في العالم العربي. يتجلى ذلك في تصميمها بشكل يساعدها على تحقيق الهدف من وجودها. سواء أكنت موظفاً أو عميلاً أو فرداً من أفراد المجتمع ستستمتع بحياة صحية وأكثر سعادة... نحن نكتب التاريخ»

تتمحور رؤية شركة بوبا العربية حول الحفاظ على مكانتها بوصفها شريك الرعاية الصحية لملايين الأفراد في المملكة العربية السعودية، وعلى وجه التحديد فإننا نهدف إلى قيادة ورفع معايير السوق في مجال التأمين الصحي وتوفير خدمات الرعاية الصحية عالية الجودة للعملاء بأسعار معقولة، وتعمل شركة بوبا العربية باعتبارها شركة التأمين الصحي الرائدة في المملكة العربية السعودية على توفير ما يلي:

- الخبرة والعمل وفق أفضل الممارسات العالمية، كونها تُشكل جزءاً من أكبر شبكة تعمل في مجال الرعاية الصحية حول العالم باستثناء الولايات المتحدة وما تتمتع به من خبرة مدتها ٧٠ عاماً.
- توجيه قطاع الرعاية الصحية إلى التركيز على الاهتمام بالمريض وتحقيق النتائج الطبية المرضية والفعالة، كما نعمل على توفير خدمات الرعاية الصحية عالية الجودة – من خلال طرف ثالث مرخص – عبر برنامج «طبتم» كما نوفر الرعاية في المستشفيات من خلال برنامجنا «راحتكم».
- المشاركة مع المشرعين والجهات المعنية الأخرى في المجتمع السعودي لتلبية احتياجات الرعاية الصحية الأكثر إلحاحاً مع مراعاة كل من البيئتين القانونية والنظامية.
- تؤمن شركة بوبا العربية وتُدرِك بأنه من غير الممكن تحقيق الأداء الاستثنائي دون وجود قوى عاملة فعالة وملتزمة برؤية الشركة؛ ولذا نسعى جاهدين لاستقطاب واستبقاء الموظفين الموهوبين والفعالين الذين يحبون العمل في بوبا العربية «لثقافتنا المتميزة والرائعة» والتي تركز على خمس محاور:
  - الريادة في كل ما نقوم به.
  - ثقافة الشركة المبتكرة والقائمة على الاهتمام والرعاية.
  - تفضيل وحب العملاء لنا.
  - المهارات المتميزة التي نتمتع بها.
  - التزامنا الشديد بالقيم التي نؤمن بها.

سوف نستمر في تعزيز استدامة حوكمة الشركة والإشراف عليها من خلال إتباع سياسة خطوط الدفاع الثلاثة (LoD) وتحسين بوبا العربية كمنظمة ذكية لإدارة المخاطر من خلال إشراف مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة وأمانة المجلس، وإدارة الأمن السيبراني والمخاطر التقنية (بما في ذلك إدارة استمرارية الأعمال)، إدارة المخاطر وإدارة الشؤون القانونية والحكومة.

خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بالعمل على إجراء تحديث في الإستراتيجية الخاصة بها وسوف يتم تقديمها لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩م للموافقة عليها، علماً أن الركيزة الرئيسية تتمثل في تحسين الهوامش من خلال الوصول إلى التسعير المستهدف الأكثر ملائمة، وإضافة إلى ذلك، تتمثل أولوياتنا الاستراتيجية فيما يلي:

- تعزيز عملية توزيع المبيعات.
- تحسين خدمة العملاء.
- السعي جاهدين من أجل التفوق التنظيمي.
- الاستثمار في بناء مواهب وقدرات وإمكانيات الموظفين لتحقيق النجاح في المستقبل.
- الاستثمار في توسيع عروض خدماتنا.
- تلتزم بوبا العربية بالعمل مع السلطات الصحية السعودية والجهات النظامية من أجل رصد ومعالجة أكبر التحديات الصحية التي تواجه المجتمع السعودي.
- تطوير قدراتنا التقنية.

## ٨-٢ أنشطة خدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي:

خلال عام ٢٠١٨ أنهت شركة بوبا العربية عدداً من الأنشطة الرئيسية لدعم المتطلبات التنظيمية لتقديم خدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي لشركة أرامكو السعودية.

## ٨-٣ المسؤولية الاجتماعية للشركة:

لا يزال التطوير المستمر لبرامج المسؤولية الاجتماعية في الشركة عنصراً أساسياً في استراتيجيتنا ونسعى إلى الاستمرار في استكشاف الفرص المتاحة لتحسين أنشطتنا الاجتماعية في كل مجالات أعمالنا (يرجى مراجعة الفقرة ٧-٢ أعلاه لمعرفة تفاصيل وإنجازات برامج المسؤولية الاجتماعية للشركة).

## ٨-٤ حوكمة الشركة ومراقبة المخاطر:

يعتبر تحويل شركة بوبا العربية كمنظمة ذكية لإدارة المخاطر من الأولويات الاستراتيجية القصوى في الشركة ونحن نعي أن وجود الاحتياطات اللازمة لا يقل أهمية عن وجود القوة لدفعنا إلى التقدم.

نواصل الاستثمار في تعزيز حوكمة الشركة بما في ذلك تبني نموذج "خطوط الدفاع الثلاث" (3LoD) كما ستعزز الشركة قدرتها المتعلقة بالحوكمة بتوظيف وتطوير كوادر متميزة لتمكينها من إنشاء بيئة ذات مستوى عالمي.

خلال عام ٢٠١٨ نجحنا في تحقيق الاستفادة من التطوير الذي حصل في مجالي الحوكمة والمخاطر خلال ٢٠١٧ وذلك من خلال شغل جميع الوظائف الشاغرة بنجاح وكذلك تحسين مستوى التوظيف في وظيفة إدارة المخاطر بشكل كبير (يرجى مراجعة القسم ١٣ للوقوف على تطورات حوكمة الشركات خلال العام).

## ٨-٥ برنامج إدارة استمرارية الأعمال:

خلال عام ٢٠١٨ واصلت شركة بوبا العربية الاستثمار في تطوير وتنفيذ الأنظمة والإجراءات لدعم إدارة استمرارية الأعمال بشكل فعال وإدارة الأزمات والأمن السيبراني وذلك بما يتوافق مع المتطلبات النظامية وكذلك الممارسات الرائدة في القطاع.

من أجل الحفاظ على أنشطتها بطريقة تحمي موقعها الاستراتيجي وسمعتها حرصت شركة بوبا العربية على اتمام مشروعاتها والتي تهدف إلى تنفيذ جميع الإجراءات التقنية والسياسات ذات العلاقة للتمكن من استرداد العمليات الرئيسية وفقاً للجدول الزمنية المستهدفة والحد من التأثير على العملاء أو أي خسارة أخرى بسبب أي انقطاع تشغيلي محتمل.

يتضمن ذلك تفعيل هيكل استجابة متكامل للتعامل مع الكوارث وإدارة الأزمات بما في ذلك جميع الخطط اللازمة للاستجابة والتعامل مع الكوارث، وهي كالاتي:

- خطط الاستجابة للطوارئ.
- خطة إدارة الكوارث.
- خطط استمرارية الأعمال.
- خطة استمرارية الأنظمة الحاسوبية.

خلال عام ٢٠١٨ قمنا بتطوير سياسة برنامج إدارة استمرارية الأعمال، و كما هو مطلوب بموجب لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي أكملنا تقييمنا لمتطلبات الأمن السيبراني وطورنا الخارطة للطريق المتعلقة بذلك بغرض ضمان تطبيق أفضل ممارسة في مجال حوكمة الأمن السيبراني وفقاً للأنظمة السعودية.

تم إجراء العديد من الاختبارات ضمن خطط استمرارية الأنظمة الحاسوبية مع إغلاق بعض الفجوات التي تم تحديدها وجدولة الأخرى بحيث يتم إغلاقها خلال عام ٢٠١٩ إضافة إلى ذلك سنواصل العمل خلال ٢٠١٩ على تطوير أنظمتنا وعملياتنا وتنفيذ خطط التدريب السنوية لضمان أن جميع أصحاب المصالح المعنيين على دراية بأدوارهم ومسؤولياتهم المتعلقة ببرنامج إدارة استمرارية الأعمال.

في أوائل عام ٢٠١٨ ولدعم خط الدفاع الثاني وكما هو مطلوب في إطار عمل الأمن السيبراني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي تم توظيف مدير عام لأمن المعلومات.

## ٨-٦ تطوير الالتزام بالضوابط الشرعية:

حافظت شركة بوبا العربية على التزامها الشرعي وقد حصلت - بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/١٧ - على اعتماد دار المراجعة الشرعية لتأكيد الحفاظ على التزامها الشرعي تماشياً مع الموافقة المُستلمة منهم عام ٢٠١٧ (موافقة رقم BPA-٢٠٤-٠٥-٠١-٠٥-١٨) وما تزال الشهادات سارية المفعول حسب الإعلان عنها في ٢٠١٨/٠٥/١٦، في المجالات التالية:

- الفصل الكامل لحسابات الاستثمار عن الحسابات المصرفية الأخرى (المساهمون وحملة الوثائق)
- توافق استثمارات المساهمين وحملة الوثائق مع الضوابط والمعايير الشرعية.

وتواصل الشركة تطوير سياساتها ومراجعة عقودها للتأكد من الالتزام التام بالضوابط والمعايير الشرعية.



## ٨-٧ تطوير السعوديين ونسبة التوطين:

من الإجراءات التي تصدرت أولويات شركة بوبا العربية دعم التطوير المهني للمواطنين السعوديين ورفع مستوى التوطين، حيث نجحت الشركة خلال عام ٢٠١٨م في زيادة مستوى التوطين في هذا العام إلى ما يقارب ٧٥% مقارنة بنسبة ٧٢% في عام ٢٠١٧م. كم تقوم شركة بوبا العربية بتقديم فرص عمل متساوية للرجال والنساء، وتغضر بالتنوع في موظفيها.

## ٨-٨ المساهمين والإفصاح عن المعلومات إلى أصحاب المصالح:

تماشياً مع أفضل الممارسات تلتزم بوبا العربية بمعاملة جميع مساهميها بشكل عادل وتمكينهم باستمرار على الإطلاع على جميع التطورات الرئيسية ذات الصلة سواء من خلال تداول أو الموقع الإلكتروني للشركة. خلال العام تغير تشكيل المساهمين الرئيسيين في بوبا العربية بسبب شراء شركة بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد (BIOL) حصة إضافية في شركة بوبا العربية بنسبة ٥٠% وذلك من شركتين تابعيتين لمجموعة ناظر بنسبة (٠,٩%) من شركة أساس للرعاية الصحية ونسبة (٤,٩١%) من شركة برامج الكمبيوتر الحديثة المحدودة، والتي كانت سارية المفعول اعتباراً من تاريخ الإعلان على موقع تداول في ٢٠١٨/٠٨/٠٧م.

حيث أن قائمة المساهمين الرئيسيين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ كانت على النحو التالي:

الوصف	الأسهام	% الأسهام
بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد	٤٧,١٠٠,٠٠٠	٣٩,٢٥%
سيطرة مجموعة ناظر من خلال الشركتين القانونية التالية:	١٥,٧٠٦,٥٥٢	١٣,٠٩%
شركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة	١,٨٠٠,٠٠٠	٩,٠٠%
شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة	٤,٩٠٨,٠٠٠	٤,٠٩%
المساهمين الرئيسيين	٦٢,٨٠٦,٥٥٢	٥٢,٣٤%
المساهمين العموم	٥٧,١٩٣,٤٤٨	٤٧,٦٦%
<b>الإجمالي</b>	<b>١٢٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٠٠,٠٠%</b>

تتمثل سياسة الشركة فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات لأصحاب المصالح والتي توفر جميع المعلومات المطلوب الإفصاح عنها بموجب اللوائح والأنظمة داخل السعودية بما في ذلك المعلومات المالية وغير المالية على حد سواء بشكل دقيق وسريع ودون تمييز وبشكل واضح وبطريقة صحيحة وغير مضللة وذلك لضمان قدرة جميع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين من الحصول على رؤية شاملة حول وضع الشركة حتى يتمكنوا من ممارسة حقوقهم على الوجه الأكمل.

دعماً لهذا الالتزام تقوم الشركة بنشر إعلانات تداول ومحتوى الموقع الإلكتروني للشركة بكلا اللغتين العربية والإنجليزية بغرض ضمان أن يتم إشعار جميع المساهمين/المستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح بشكل متساوي بالأداء المالي للشركة وحوكمتها بالإضافة إلى التطورات الأخرى.

## ٩. الآفاق والمخاطر والتطورات المستقبلية:

### ٩-١ المنافسة وديناميكيات السوق:

يكمن هدف الشركة في توفير أفضل السبل للحصول على أعلى مستوى من الجودة المناسبة والرعاية الفعالة من حيث التكلفة لأعضائها وتسعى أيضاً إلى تحقيق عائد مستمر حيث يتيح لها إمكانية الاستثمار في المستقبل مع احتفاظها على مركز مالي قوي للتأكد من قدرتها على الالتزام بمطالباتها المالية.

في ٢٠١٨م، استمرت التحديات الاقتصادية في النصف الأول من العام وبدأت مرحلة التصحيح خلال النصف الثاني ولم نلاحظ تحسناً في إجمالي الأقساط المكتتبة إلا بعد إطلاق باقة المنافع المحسنة من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني الذي بدأ العمل به في ١ يوليو ٢٠١٨م وأستمر أيضاً إنخفاض عدد العمالة الأجنبية خلال العام (غالبيتهم من الأيدي العاملة الغير محترفة) كما لوحظ إنخفاض في عدد العوائل المرافقة للموظفين الأجانب. الجدير بالذكر أنه خلال العام لوحظ ارتفاع عدد السعوديين المؤمن لهم بنسبة تقدر ١٣% مقارنة مع العام السابق ويعود السبب الرئيسي لهذا الارتفاع في عدد السعوديين المؤمن عليهم غالباً بسبب الإستعدادات لفرض رقابة على التأمين الإلزامي على السعوديين العاملين في القطاع الخاص التي أطلقها مجلس الضمان الصحي التعاوني والتي بدأ العمل بها من ١ يناير ٢٠١٩م. كان هناك ارتفاع بسيط في الأسعار مجملًا

بسبب المنافع الجديدة التي قام مجلس الضمان الصحي بإضافتها على جدول الوثيقة الموحدة وأيضاً بسبب انخفاض ضغوطات الأسعار من المنافسين الرئيسيين كما كان في الأعوام السابقة. خلال عام ٢٠١٩ وبشكل عام نتوقع استمرار مزاولة الغالبية العظمى من عملائنا لأعمالهم في بيئة عمل تتسم بالصعوبة وستظل القدرة على تحمل التكاليف تمثل تحدياً مع بحث العديد من العملاء عن أقساط ميسرة الدفع و/أو تغطية أقل تكلفة، إننا نتوقع تحسن في بيئة الأسعار والوضع الاقتصادي بشكل عام. كما أنه نتوقع بأن فرض الرقابة على التأمين الإلزامي للسعوديين سيضيف ٣,٢ مليون مشترك للسوق، بينما نرى أن أعداد الأجانب ستبقى مستقرة في عام ٢٠١٩ مع مغادرة ٣٠٠-٤٠٠ ألف أجنبي للسوق.

يظل احتواء التضخم الطبي محور التركيز الرئيسي والذي يُشكل تحدياً في عام ٢٠١٩. ومن المحتمل أن تتأثر تكاليف مزودي الرعاية الصحية بالارتفاع السريع في تكاليف الطاقة ورسوم الوافدين إضافة إلى انخفاض عدد المرضى والرسوم لدى وزارة الصحة. حيث أن زيادة استيعاب القطاع الخاص أو «التسويق التجاري» للمستشفيات الحكومية سيكون أمراً حاسماً لتصدي النقص في قطاع الرعاية الصحية والمساعدة في إنشاء منافسة سعوية مناسبة فيما بينها ولكن ذلك سيسغرق بعضاً من الوقت. وعليه، نواصل الاستثمار في إدارة المخاطر الصحية لدينا من أجل المساعدة في اكتشاف والحد من الاحتيال وإساءة الاستعمال، كما سوف نستمر في إدارة شبكة المزودين ليقدموا لنا أفضل الأسعار كشركة رائدة في سوق التأمين الصحي، حيث نستمر بتقديم أفضل الشبكات والتغطية عالية الجودة لأعضائنا.

من المتوقع أن تمثل الحصة السوقية لشركة بوبا العربية في نهاية ٢٠١٨ نسبة +/٢٥٪ من قطاع التأمين مقارنةً بنسبة ٢٢٪ في عام ٢٠١٧. وستتطلع إلى الاستمرار في تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المتنوعة كما أننا فخورين بمستويات رضا العملاء الاستثنائية والتي حققناها خلال عام ٢٠١٨.

## ٩-٢ المخاطر الرئيسية:

كجزء من منظومة شركة بوبا العربية لإدارة المخاطر، تبنت الشركة دورة متكاملة لإدارة المخاطر، وهي عملية مستمرة لضمان فهم متعمق لأهم المخاطر التي قد تؤثر على قدرتها في تحقيق أهدافها الاستراتيجية وخطط التشغيل السنوية بما يتوافق مع القوانين والأنظمة وتوقعات العملاء. تجدر الإشارة بأن كثيراً من هذه المخاطر تكون مرتبطة بالسوق بأكمله و/أو الصناعة مما يجعل التنبؤ بها وتجنبها صعباً للغاية.

- خطر تقلص حجم السوق وازدياد عدد المتعطلين عن العمل نتيجة استمرار تباطؤ الإقتصاد في المملكة.
- خطر زيادة تكاليف الرعاية الصحية – لا زال هناك نقص في توفير رعاية صحية كافية لمواجهة الطلب المتزايد والذي يؤدي بدوره إلى زيادة في أسعار تكاليف الرعاية الصحية.
- خطر عدم تطبيق وإنفاذ الأنظمة – الخطر المتوقع من عدم تطبيق وإنفاذ خطة مجلس الضمان الصحي في الرقابة والتأكد من تغطية جميع السعوديين العاملين في القطاع الخاص.
- زيادة المنافسة في السوق خلال الثلاث السنوات القادمة نتيجة لنمو وتطور قدرات الشركات المنافسة والبدء في حرب أسعار.
- زيادة تكاليف الموظفين وصعوبة ملء الشواغر الرئيسية نتيجة المنافسة القوية على استقطاب المواهب السعودية.
- المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية المرتبطة بالمبادرات الجديدة المتخذة من قبل المشركين في المملكة العربية السعودية والتي قد تؤدي إلى زيادة التكاليف التشغيلية.
- تزايد المخاطر السيبرانية الغير متوقعة والتي قد تتسبب في تسريب معلومات أو توقف العمل مما قد يؤدي إلى خسائر مالية والإضرار بسمعة الشركة.
- خطر الائتمان – الخطر من تأثر تحصيل المبالغ المستحقة بشكل كبير مما يتسبب في زيادة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.
- خطر تغير أسعار الفائدة – خطر انخفاض قيمة استثمارات الشركة نتيجة زيادة أسعار الفائدة بالدولار الأمريكي.

على الرغم من صعوبة التقليل من هذه المخاطر، إلا أننا في صدد إطلاق عدة استراتيجيات لإدارة المخاطر للتقليل من أثر هذه المخاطر إلى مستويات مقبولة ومن أجل الحرص على أن يقوم جميع أصحاب المصالح الرئيسيين على دورهم في تعزيز وضع الشركة المالي و موقعها الرائد في السوق من أجل استمرار بوبا العربية في تحقيق أهدافها المستقبلية.

## مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس:

دعماً للشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية يقوم مجلس الإدارة بتشكيل عدة لجان وذلك لدعم المجلس في تنفيذ مسؤولياته، وتحتوي الأقسام التالية على معلومات تتعلق بمجلس الإدارة/لجانه والأنشطة الأكثر أهمية خلال العام.

يتكون مجلس الادارة واللجان التابعة له، كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م على النحو التالي:

المجلس/لجان المجلس كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	مجلس الإدارة	لجنة المراجعة	اللجنة التنفيذية	لجنة الإستثمار	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر
الرئيس	م/لؤي ناظر	د.عدنان صوفي*	م/لؤي ناظر	عامر علي رضا	زيد القوير*	عبدالهادي شايف*
نائب الرئيس	ديفيد فلتشر					
أعضاء مستقلين	عبد الهادي شايف* زيد القوير* د.عدنان الصوفي*	خالد السليمان* زيد ديفيد هنت* سليمان* القحطاني		زيد قوير* خالد الخطاف*	مي الحوشان*	
أعضاء غير تنفيذيين	سيمون بريستون مارتن هيوستن		نيال دونر	كلاير سامبل		بول ديفيس رامي مكارم
عضو تنفيذي	طلال ناظر (رئيس) تنفيذي		طل ناظر			طل ناظر
الأعضاء	ثمانية (٨)	أربعة (٤)	أربعة (٤)	أربعة (٤)	ثلاث (٣)	أربعة (٤)
السكرتير	مارك ستكليف	علي حمدان	مارك ستكليف	مارك ستكليف	مارك ستكليف	مارك ستكليف
السكرتير يرفع التقارير	رئيس مجلس الإدارة	رئيس لجنة المراجعة	رئيس اللجنة التنفيذية	رئيس لجنة الإستثمار	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	رئيس لجنة إدارة المخاطر
إجتماعات ٢٠١٨	ستة (٦)	سبعة (٧)	خمسة (٥)	خمسة (٥)	ثلاث (٣)	أربعة (٤)
متوسط الحضور ٢٠١٨	٩٧.٩٪ (٨٩٦٪ بالوكالة)	٩٢.٠٪	٩٠.٠٪	٨٠.٠٪	١٠.٠٪	٩٣.٨٪
عدد الاجتماعات ٢٠١٨	ثمانية (٨)	سبعة (٧)	خمسة (٥)	أربعة (٤)	أربعة (٤)	أربعة (٤)
الاستقلالية %	٣٨٪	١٠٠٪	٠٪	٥٠٪	٦٧٪	٢٪
سعوديين %	٦٣٪	٧٥٪	٥٠٪	٧٥٪	٦٧٪	٥٠٪
الإناث %	٠٪	٠٪	٠٪	٠٪	٦٧٪	٠٪

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ انضم الأستاذ/ أسامة شاكرا إلى لجنة الاستثمار وهو عضو مستقل وليس من أعضاء مجلس الإدارة بدلاً من الأستاذ/ خالد الخطاف، ابتداءً من ٢٠١٩/١/١ م وقد تم تعيينه كرئيس للجنة ابتداءً من ٢٠١٩/٢/١ م بدلاً من الأستاذ/ عامر علي رضا وبذلك يكون عدد أعضاء لجنة الإستثمار ٣ أعضاء مع نسبة تبلغ ٦٧٪ لكل من السعودية والاستقلالية.

دورة مجلس الإدارة الحالية (الدورة الرابعة) ٢٠١٨/١/٢٢ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠:

يتكون مجلس الادارة ، كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ على النحو التالي:

صفة العضوية	اسم العضو	الجنسية	رقم الدورة	ممثل عن :
مستقل	الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف	سعودي	الثالثة	لا ينطبق
	الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز	سعودي	الثانية	لا ينطبق
غير تنفيذي	الدكتور/ عدنان عبد الفتاح صوفي	سعودي	الأولى	لا ينطبق
	المهندس/ لؤي هشام ناظر	سعودي	الرابعة	مجموعة ناظر
	الأستاذ/ ديفيد مارتن فلتشر	بريطاني	الثانية	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
تنفيذي	الأستاذ/ سايمون بريستون	بريطاني	الأولى	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
	الأستاذ/ مارتن جوزيف هيوستن	بريطاني	الأولى	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
	الأستاذ/ طل هشام ناظر	سعودي	الرابعة	لا ينطبق

يوافق مجلس الإدارة ولجان المجلس على القرارات من خلال تداولها ومن خلال الاجتماعات الرسمية، جميع العناصر التي حازت على موافقة مبدئية عن طريق التداول يتم تصديقها بموافقة أخرى في أول إجتماع رسمي يلي الموافقة التي تم تداولها.

#### • موجز عن التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة:

تاريخ مغادرة المجلس	تاريخ الالتحاق بالمجلس	ممثلون عن
الأستاذ/ مارتن بوتكنس (٢٠١٨/٣/٣١)	الأستاذ/ سايمون بريستون (٢٠١٨/٤/١٠)	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
الأستاذ/ عامر علي رضا (٢٠١٨/٩/٣٠)	لا ينطبق	مجموعة ناظر
لا ينطبق	الأستاذ/ مارتن هيوستن (٢٠١٨/١٠/١٠)	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد

#### • موجز عن التغييرات في لجان مجلس الإدارة خلال السنة:

تاريخ مغادرة اللجنة	تاريخ الالتحاق باللجنة	اللجنة
الأستاذ/ مارتن بوتكنس (٢٠١٨/٣/٣١)	الأستاذ/ سايمون بريستون (٢٠١٨/٤/١٠)	اللجنة التنفيذية
لا ينطبق	الأستاذ/ سليمان القحطاني (٢٠١٨/٦/١٠)	لجنة المراجعة
الأستاذ/ عامر علي رضا (٢٠١٨/١١/٣٠)	الأستاذة/ كلاير سمبل (٢٠١٨/١٢/١٠)	لجنة الترشيحات والمكافآت

#### دورة مجلس الإدارة القادمة (الدورة الخامسة) ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠:

تماشياً مع اللوائح، ستعرض الشركة أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة المرشحين إلى الجمعية العامة للمساهمين للموافقة عليها، عن طريق التصويت التراكمي، في الجمعية العامة في الربع الثاني من عام ٢٠١٩. كما قد كانت أعلنت الشركة في تداول في ٢٠١٨/١١/١٨ عن بداية فترة الترشيح لمجلس الإدارة وستقوم بتقييم جميع المتقدمين وفقاً لسياسة وإجراءات الترشيح والتعيين المعتمدة من الجمعية العامة، ووفقاً للوائح والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية، ومن خلال لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة.





## الغرض من مجلس الإدارة

يتركز الغرض من مجلس الإدارة في وضع الاستراتيجيات وتحقيق فائدة للمساهمين وأصحاب المصالح، وذلك وفقاً للوائح والقوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية بطريقة أخلاقية تتسم بالشفافية. كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن قيم الشركة ورسالتها ورؤيتها على المدى البعيد وعن توفير التوجيه والإرشاد الإستراتيجي لعمليات الشركة بما في ذلك المسؤولية المطلقة المتعلقة بضمان اتباع الشركة لمبدأ الحوكمة النموذجي والأخلاقيات، كما يتحمل مسؤولية توفير نظام صارم من الضوابط والإجراءات الداخلية من أجل ضمان تحقيق التزام الشركة – من حيث المضمون والتوقيت المناسب – لمتطلبات جميع القوانين والأنظمة المعمول بها والتي تراول 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. أضف إلى ذلك أن المجلس مسؤول عن تحديد واعتماد القضايا التي يراها مهمة بما يكفي ليكون اتخاذ القرار فيها يقتصر فقط على المجلس، وعن القضايا التي يوكلها إلى اللجان المنبثقة عنه (كما هو محدد في جدول الصلاحيات المنوطة بالمجلس (SMRP) وإطار السلطات المفوضة للمجلس (BDAF) المعتمد من جانبه).

## ١-٢ (أ) خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة والعضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

الاسم	الخبرات والأدوار ذات الصلة	المؤهلات الأكثر صلة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
المهندس/ لؤي هشام ناظر (رئيس مجلس الإدارة)	رئيس مجلس الإدارة وعضو في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م. ومؤسس مجموعة ناظر ورئيس مجلس إدارتها وهو عضو مجلس إدارة في مختلف الشركات التابعة للمجموعة. يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة نادي الإتحاد السعودي وقد كان سابقاً نائباً لرئيس مجلس إدارة اللجنة الأولمبية العربية السعودية كما عين سابقاً عضواً في مجلس الضمان الصحي التعاوني.	حاصل 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.	لا ينطبق
ديفيد فليتشير (نائب رئيس مجلس الإدارة)	عضو مجلس إدارة في بوبا العربية منذ عام ٢٠١٤م. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في شركة بوبا في لندن المملكة المتحدة (منذ يناير ٢٠١٧م)، وعضو الفريق التنفيذي لها بعد شغله منصب المدير العام في شركة بوبا الأسواق النامية الدولية (منذ ٢٠١٤م)، كما انضم لبوبا كرئيس التدقيق الداخلي. كان قبل ذلك الرئيس التنفيذي لمدة أربع سنوات ونصف لبنك بيرماتا في إندونيسيا، واحداً من أكبر البنوك في إندونيسيا وإحدى الشركات التابعة لبنك ستاندرد تشارترد 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 لها.	درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة (١٩٨٥م).	لا ينطبق

الاسم	الخبرات والأدوار ذات الصلة	المؤهلات الأكثر صلة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
الأستاذ/ طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)	يشغل الأستاذ طل هشام ناظر منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارتها منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م (يُرَجى العودة إلى ملف الرئيس التنفيذي في القسم ٩-٦ للإطلاع على الأدوار الأخرى).	حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٦م؛ ولقد حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتن بولاية بنسلفانيا الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء في عام ٢٠٠١م	لا ينطبق
الأستاذ/ عبد الهادي شايف (مستقل)	عضو مستقل في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ عام ٢٠١١م، ورئيس لجنة المراجعة من ٢٠١١م حتى ٢٠١٧م، كما عُين ورئيساً للجنة إدارة المخاطر منذ يناير ٢٠١٧م. يشغل عضوية مجالس عدة ويتولى رئاسة لجان مختلفة في البنك الأول والشركة السعودية للخدمات الأرضية ودويتشه العربية السعودية للأوراق المالية. وكان يشغل سابقاً منصب رئيس المجلس الاستشاري الدولي لشركة أف دبليو يو بميونخ، ألمانيا. وعمل قبل ذلك مديراً عاماً في البنك الأهلي التجاري وعضواً في مجلس إدارته.	حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان عام ١٩٧٠م	البنك الأول والشركة السعودية للخدمات الأرضية
الأستاذ/ زيد عبدالرحمن القويز (مستقل)	عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة الاستثمار منذ ٢٠١٤م حتى ديسمبر ٢٠١٧م، أصبح عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة بوبا العربية خلال ٢٠١٦م وتولى رئاستها في ديسمبر ٢٠١٧م في حين لا يزال حالياً عضواً بلجنة الاستثمار. وفي عام ٢٠١٨م عُين الأستاذ زيد كعضو مجلس إدارة مستقل ورئيس للجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة وعضو في اللجنة التنفيذية للبنك الأهلي التجاري. الجدير بالذكر أنه قد قضى سنوات عديدة في القطاع المصرفي عمل خلالها نائباً لعضو مجلس الإدارة المنتدب في إتش إس بي سي العربية السعودية. كما أنه يشغل منصب عضو مجلس إدارة ولجان مجموعة متنوعة من الشركات.	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية عام ١٩٨٧م.	البنك الأهلي التجاري

لا ينطبق	<p>يحمل شهادة الدكتوراة في إدارة الأعمال الدولية والتمويل والاستثمار من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠١٤م؛ وماجستير في إدارة الأعمال وبكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٧٧م.</p>	<p>عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة منذ ٢٠١٦م. وخلال عام ٢٠١٨م أصبح عضو مجلس إدارة مستقل في الأهلي كابيتال وعُين كرئيس لجنة الإستشارات لهيئة سوق المال. شغل الدكتور عدنان مؤخراً منصب عضو مجلس إدارة هيئة السوق المالية (٢٠١٤م-٢٠١٦م)، وهو المنصب الذي عين فيه بناءً على أمر ملكي كريم. شغل منصب أستاذ زائر في القيادة، الاستراتيجية والحوكمة في جامعة الملك عبد العزيز (٢٠١٣م حتى الآن)، ويتمتع بخبرات قيادية لدى شركة سدكو القابضة (١٩٩١م-٢٠١٣م) بما في ذلك توليه منصب الرئيس التنفيذي (٢٠١٠م-٢٠١٣م)، ولقد شغل منصب أستاذ المالية والأعمال الدولية في جامعة الملك عبد العزيز (١٩٧٩م-٢٠٠٦م)، بما في ذلك عميداً لكلية الاقتصاد (١٩٩٥م-٢٠١٩م). كما كان عضواً في مجلس إدارة شركة الأسمنت العربية ما بين ٢٠١٢م إلى ٢٠١٤م.</p>	الدكتور / عدنان صوفي (مستقل)
لا ينطبق	<p>حاصل على درجة ماجستير إدارة الأعمال من جامعة انسياد للأعمال عام ١٩٩٩م، وماجستير في علوم سياسة النقل والتخطيط من جامعة نيوكاسل أبون تاين عام ١٩٩٣م، إنجلترا، وماجستير في نظم المعلومات الجغرافية من جامعة ليستر عام ١٩٩٢م، إنجلترا، وشهادة البكالوريوس في الجغرافيا من كلية لندن للاقتصاد، إنجلترا في عام ١٩٩١م.</p>	<p>عضو في مجلس إدارة واللجنة التنفيذية لشركة بوبا العربية منذ عام ٢٠١٨م. هو الرئيس التنفيذي لبوبا إنترناشيونال ماركيتس، ومقرها لندن، بريطانيا، المملكة المتحدة منذ أكتوبر ٢٠١٧م. وقد كان يشغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي للعمليات لمدة ٧ سنوات مع مجموعة أيا وقبل ذلك كان الرئيس التنفيذي للإستراتيجية.</p>	الأستاذ / سيمون بريستون (من ٢٠١٨/٠٤/٠١م) غير تنفيذي
لا ينطبق	<p>الأستاذ/مارتن حصل على شهادة البكالوريوس في الجيولوجيا من جامعة نيوكاسل في إنجلترا، المملكة المتحدة عام ١٩٧٩م، وشهادة الماجستير في الجيولوجيا البترولية من إمبريال كولج لندن، إنجلترا، المملكة المتحدة عام ١٩٨٣م.</p>	<p>الأستاذ/ مارتن هيوستن، مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في مجموعة بوبا منذ ٢٠١٤م، وهي عبارة عن مجموعة دولية للرعاية الصحية ومقرها في لندن المملكة المتحدة، وهي المالك الرئيسي لشركة بوبا إنغسمنت أوفر سيز ليميتد الشريك الأكبر في بوبا العربية. ويشغل الأستاذ/ مارتن هيوستن، أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تلورين انكوربورييتد ونائب رئيس مجلس إدارة شركة هكليت نورث أمريكا وفي مارس ٢٠١٨م تم تعيينه في موليس اند كومباني كرئيس مجلس الإدارة لمجموعة الطاقة الدولية.</p>	الأستاذ / مارتن هيوستن (من ٢٠١٨/١٠/٠١م) غير تنفيذي

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الخبرات والأدوار ذات الصلة	الاسم
لا ينطبق	زميل في معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز. حاصل على بكالوريوس العلوم (تخصص مزدوج مع مرتبة الشرف) في علوم الحاسب الآلي والرياضيات، جامعة مانشستر، المملكة المتحدة (٢٠١٩٨٢).	عضو مجلس إدارة في بوبا العربية منذ عام ٢٠١٦م. ويتقلد منصب مراقب مالي لدى مجموعة بوبا منذ ٢٠١٥م، وذلك بعد أن قضى عدة سنوات في مجموعة متنوعة من المناصب المالية العليا في عدد من شركات التمويل والتأمين، كشركة فرنذ لايف وريوليوشن حيث كان يعمل كمراقب مالي للمجموعة، كما عمل رئيساً للرقابة المالية في بروندشبال بي إل سي، وقبل ذلك قضى ٦ سنوات مع أفيفيا بي إل سي ولقد عمل في كل من المملكة المتحدة للتأمينات العامة وأعمال التأمين على الحياة والمعاشات في المملكة المتحدة.	الأستاذ/ مارتن بوتكينز (حتى ٢٠١٨/٠٣/٣١م) (غير تنفيذي)
عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو) منذ ٢٠١٤م حتى الآن.	حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من كلية بيتزر في كاليفورنيا الأمريكية عام ١٩٩٤م. والتحق ببرنامج الإدارة المتقدمة في جامعة هارفارد عام ٢٠١٦م	انضم الأستاذ عامر علي رضا كعضواً في مجلس إدارة بوبا العربية منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م حتى استكمل المجلس دورته الثالثة في ٢١ يناير ٢٠١٧م. وهو حالياً عضو مجلس إدارة الشركة الذي تمثل مجموعة ناظر كما يتولى رئاسة لجنة الاستثمار منذ ديسمبر ٢٠١٧م وهو أحد أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت حيث كان يشغل منصب الرئيس فيها حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧م.	الأستاذ/ عامر علي رضا (حتى ٢٠١٨/٠٩/٣٠م) (غير تنفيذي)





الاسم	الأدوار الهامة الأخرى ذات الصلة (الحالية والسابقة) التي يؤديها أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية في شركات أخرى	المدة
	عضو/ممثل مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لمجموعة ناظر والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي:	
	١. شركة مجموعة ناظر القابضة (رئيس مجلس الإدارة)	١. ١٩٩٠ - حتى الآن
	٢. شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة (رئيس مجلس الإدارة)	٢. ١٩٩٠ - حتى الآن
	٣. شركة أساس للرعاية الصحية (رئيس مجلس الإدارة)	٣. ١٩٩٧ - حتى الآن
	٤. الشركة العربية للتسويق الطبي (نواه للرعاية الصحية) (رئيس مجلس الإدارة)	٤. ١٩٩٥ - حتى الآن
	٥. شركة ناظر للعيادات الطبية	٥. ٢٠١٣ - حتى الآن
	٦. شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة	٦. ٢٠٠٩ - حتى الآن
	٧. شركة لؤي هشام ناظر المحدودة (رئيس مجلس الإدارة)	٧. ٢٠١١ - حتى الآن
	٨. الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات (سابقاً - رئيس مجلس الإدارة) - قامت مجموعة ناظر ببيع حصصها في الشركة خلال عام ٢٠١٨م	٨. ٢٠٠٥ - ٢٠١٨
المهندس/ لؤي هشام ناظر	٩. شركة ديافيرم العربية المحدودة (عضو مجلس الإدارة) (رئيس مجلس الإدارة حتى مايو ٢٠١٨م)	٩. ٢٠١٠ - حتى الآن
	مشروع مشترك بين بوبا / ناظر:	
	١٠. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس إدارة)	١٠. ٢٠٠٩ - حتى الآن
	١١. شركة ناظر بوبا للأجهزة الطبية (رئيس مجلس الإدارة)	١١. ٢٠١٥ - حتى الآن
	١٢. رئيس مجلس إدارة نادي الإتحاد السعودي لكرة القدم من ٢٦/١١/٢٠١٨م.	١٢. ٢٠١٨ - حتى الآن
	١٣. رئيس مجلس الإدارة في (سابقاً: المجلس الاستشاري مدينة الملك عبدالله الطبية) (الآن: المجلس الاستشاري لمنطقة مكة)	١٣. ٢٠١٦ - حتى الآن
	١٤. الشركة الوطنية للشراء الموحد للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية (سابقاً).	١٤. ٢٠١٦ - ٢٠١٨
	١٥. رئيس الإتحاد السعودي للجودو (سابقاً).	١٥. ٢٠١٣ - ٢٠١٦
	١٦. نائب رئيس اللجنة الأولمبية العربية السعودية (سابقاً).	١٦. ٢٠١٦ - ٢٠١٧
	١٧. عضو مجلس إدارة بمجلس الضمان الصحي التعاوني (سابقاً).	١٧. ٢٠٠٧
	عضو مجلس إدارة وعضو بعهد من اللجان في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لشركة بوبا والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي:	
	١. بوبا الأسواق النامية الدولية	١. ٢٠١٥ - حتى الآن
	٢. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (مشروع مشترك بين بوبا/ناظر)	٢. ٢٠١٥ - حتى الآن
	٣. شركة ماكس بوبا للتأمين الصحي المحدودة الدور الأحدث والأكثر صلة الذي لعبه في مجالس الإدارة قبل الانضمام لشركة بوبا:	٣. ٢٠١٤ - حتى الآن
ديفيد فليتشير	٤. رئيس/عضو مجلس إدارة/الرئيس التنفيذي في بنك بيرماتا في إندونيسيا (سابقاً).	٤. ٢٠٠٩ - ٢٠١٤

الاسم	الأدوار الهامة الأخرى ذات الصلة (الحالية والسابقة) التي يؤديها أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية في شركات أخرى	المدة
	عضو/ممثل مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لمجموعة ناظر والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي:	
	١. شركة مجموعة ناظر القابضة (عضو مجلس الإدارة)	٢٠٠٤ - حتى الآن
	٢. شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة (عضو مجلس الإدارة)	٢٠٠٨ - حتى الآن
	٣. شركة أساس للرعاية الصحية (عضو مجلس الإدارة)	٢٠١٣ - حتى الآن
	٤. الشركة العربية للتسويق الطبي (نواه للرعاية الصحية) (عضو مجلس الإدارة)	٢٠١٠ - حتى الآن
	٥. شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة (عضو مجلس الإدارة) (سابقاً).	٢٠١٤ - ٢٠١٧
	٦. شركة الحلول السريعة (عضو مجلس الإدارة)	٢٠٠٥ - حتى الآن
	٧. شركة طل هشام ناظر المحدودة (مدير عام)	٢٠١١ - حتى الآن
الأستاذ/ طل هشام ناظر	٨. الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات (عضو مجلس الإدارة) (قامت مجموعة ناظر ببيع حصصها في الشركة خلال عام ٢٠١٨م)	٢٠٠٥ - ٢٠١٨
	مشروع مشترك بين بوبا / ناظر:	
	٩. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس الإدارة)	٢٠٠٩ - حتى الآن
	١٠. شركة ناظر بوبا للمعدات الطبية (عضو مجلس الإدارة)	٢٠١٥ - حتى الآن
	١١. عضو في اللجنة العامة لشركات التأمين التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي	٢٠١٥ - حتى الآن
	١٢. عضو مجلس إدارة لدى صندوق تنمية الموارد البشرية (سابقاً).	٢٠١٣ - ٢٠١٦
	١٣. عضو مجلس إدارة لدى تشواتي روزماري هول، نيويورك.	٢٠١٤ - حتى الآن
	١. بنك الأول:	٢٠٠٨ - حتى الآن
	• عضو مجلس إدارة مستقل	
	• عضو اللجنة التنفيذية	
	• رئيس لجنة الترشيدات والمكافآت	
	٢. الشركة السعودية للخدمات الأرضية:	٢٠١٥ - حتى الآن
	• عضو مجلس إدارة مستقل	
	• عضو في لجنة المراجعة	
	٣. شركة تعبئة المياه الصحية (الرياض)، عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة	٢٠١٦ - حتى الآن
	٤. عضو مجلس إدارة لدى مجموعة المجدوعي (الدمام)	٢٠٠٦ - حتى الآن
	٥. عضو بمجلس إدارة مجموعة العطية (جدة) (سابقاً).	٢٠٠٧ - ٢٠١٨
	٦. رئيس مجلس إدارة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية (الرياض)	٢٠١١ - حتى الآن
الأستاذ/ عبد الهادي شايف	٧. رئيس مجلس إدارة ناما كارجو (جزء من مجموعة نسما)	٢٠١٥ - حتى الآن

الاسم	الأدوار الهامة الأخرى ذات الصلة (الحالية والسابقة) التي يؤديها أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية في شركات أخرى	المدة
الأستاذ/ زيد القويز	١. عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس للجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة وعضو في اللجنة التنفيذية للبنك الأهلي التجاري.	٢٠١٨ - حتى الآن
	٢. عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة لدى شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار (سابقاً)	٢٠١٨ - ٢٠١٨
	٣. عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة في شركة ولاية للاستثمار (سابقاً)	٢٠١٨ - ٢٠١٨
	٤. عضو مجلس إدارة مستقل وعضو في لجنة المراجعة لدى شركة الراجحي للصناعات الحديدية (سابقاً)	٢٠١٨ - ٢٠١٤
	٥. عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت لدى البنك السعودي البريطاني (سابقاً)	٢٠١٨ - ٢٠١٦
	٦. عضو في لجنة المخاطر والأصول والالتزامات لدى شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك)	٢٠١٤ - حتى الآن
	٧. عضو بلجنة المراجعة لدى شركة ذاخر للتطوير العقاري	٢٠١٦ - حتى الآن
	٨. عضو مجلس إدارة مستقل سابق لدى اليسر للإجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)	٢٠١٥ - ٢٠١٦
	٩. عضو مجلس إدارة سابق ورئيس لجنة المراجعة في الأول كابيتال (سابقاً، السعودي الهولندي المالية)، شركة تابعة لبنك الأول ومملوكة له بنسبة ١٠٠٪	٢٠١٦ - ٢٠١٠
	١٠. عضو مجلس إدارة سابق لدى شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (شركة سعودية عامة ذات مسؤولية محدودة)	٢٠١٥ - ٢٠٠٩
	١١. عضو مجلس إدارة سابق لدى مجلس صناديق الاستثمار المشترك في إتش إس بي سي العربية السعودية	٢٠١٥ - ٢٠٠٨
	١٢. عضو مستقل في شركة الخليج للتمويل (سابقاً).	٢٠١٥ - ٢٠١٢
دكتور/ عدنان صوفي	١. رئيس - لجنة المستشارين لهيئة السوق المالية.	٢٠١٨ - حتى الآن
	٢. مؤسس شركة دي آيه إس بارتنز بجدة والشريك المدير لها.	٢٠١٦ - حتى الآن، سابقاً ٢٠١٣ - ٢٠١٤
	٣. عضو في مجلس الأمناء بجامعة الأعمال والتكنولوجيا في جدة. (سابقاً).	٢٠١٣ - ٢٠١٤
	٤. عضو في مجلس المستشارين بمركز تنمية الشرق الأوسط التابع لجامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس (سابقاً).	٢٠١٤ - ٢٠١١
	٥. عضو لجنة الاستثمار، الوقف في جامعة الملك عبد العزيز (سابقاً).	٢٠١٤ - ٢٠١٣
	٦. عضو في مجلس مستثمري الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التابع لمنظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي (سابقاً).	٢٠١٤ - ٢٠١٣
	٧. عضو مجلس إدارة في شركة اسمنت العربية (سابقاً).	٢٠١٤ - ٢٠١٢

الاسم	الأدوار الهامة الأخرى ذات الصلة (الحالية والسابقة) التي يؤديها أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية في شركات أخرى	المدة
	عضو مجلس إدارة ولجان مختلفة لعدة شركات تابعة لبوبا ومنها:	متنوع
الأستاذ / سيمون بريستون	١. بوبا إنترناشيونال ماركيتس	٢٠١٨ - حتى الآن
	٢. بوبا ميدل إيست ذ.م.س	٢٠١٨ - حتى الآن
	٣. بوبا ماكس	٢٠١٨ - حتى الآن
	٤. بوبا (آسيا) المحدودة	٢٠١٨ - حتى الآن
	٥. بوبا جلوبال المحدودة	٢٠١٨ - حتى الآن
	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ، مجموعة بوبا العالمية	٢٠١٤ - حتى الآن
الأستاذ / مارتن هيوستن	٢. نائب رئيس مجلس الإدارة شركة تيليريون لحلول الطاقة	٢٠١٦ - حتى الآن
	٣. نائب رئيس مجلس الإدارة شركة هكليت نورث أمريكا	٢٠١٧ - حتى الآن
	٤. رئيس مجلس إدارة شركة موليس وشركاه	٢٠١٨ - حتى الآن
	٥. عضو مجلس إدارة غير تنفيذي شركة سي سي لحلول الطاقة	٢٠١٤ - حتى الآن
	أخرى:	
	- عضو في جمعية الجيولوجيين في لندن	
	- عضو لجنة تطوير دار الأوبرا الملكية في لندن	
	- عضو لجنة مستشارين سياسات مجلس الطاقة الدولية في جامعة كولومبيا بنيويورك ، الولايات المتحدة الأمريكية	

يوافق المجلس على رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وأمين سر مجلس إدارة الشركة لكل دورة، شريطة الحصول على موافقة الجهات النظامية عند الحاجة، وبالنسبة للدورة الرابعة، كانت جميعها إعادة تعيين لكل من شغل منصب خلال فترة الدورة الثالثة.

يعمل المجلس أيضاً على تعيين أمناء لجان مجلس الإدارة لكل دورة جديدة، وذلك استناداً إلى توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت عند الاقتضاء، وبالنسبة للدورة الجديدة، يتم تعيين الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر كأمين للجنة المراجعة، والرئيس التنفيذي للموارد البشرية كأمين للجنة الترشيحات والمكافآت (راجع تفاصيل الرؤساء التنفيذيين في القسم ٦-٧)، والمدير - تم تعيين سكرتير الشركة كأمين سر لجان المجلس. وخلال ٢٠١٨م تم تعيين المدير - سكرتير الشركة كأمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت، يرجى الرجوع إلى التفاصيل أدناه:

#### الأستاذ - مارك ستكليف - مدير عام ، سكرتير الشركة وأمين سر مجلس إدارة الشركة

يتمتع مارك ستكليف بما مجموعه أكثر من ٣٠ عاماً من الخبرة في تأدية الأدوار المالية وأدوار الحوكمة العليا في مجموعة متنوعة من الشركات ذات الشهرة العالمية، أو المدرجة، بما في ذلك خبرته الأخيرة التي تمتد على مدى أكثر من ١٨ عاماً في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد انضم إلى بوبا العربية في العام ٢٠٠٠. ومن بين خبراته الأساسية مع شركة بوبا في المملكة العربية السعودية، أدار مارك منذ انضمامه للشركة جميع البيانات المالية والتقارير النظامية المتعلقة بالعمل، وكذلك كل ما يتعلق بشؤون السكرتارية في الشركة، وذلك بصفته أمين سر مجلس إدارة الشركة وأميناً لغالبية لجان المجلس المختلفة. يمتلك مارك جميع المؤهلات الجامعية من جامعة نيلسون مانديلا متروبوليتان، بورت إليزابيث، جنوب أفريقيا، التي حصل منها على شهادة الدبلوم في التكلفة والمحاسبة الإدارية (١٩٨٨)، التي حصل عليها مع جائزة الجدارة الأكاديمية، وشهادة الدبلوم العالي في الإدارة (١٩٩٠)، التي حصل عليها مع جائزة أكاديميك كولورز وجائزة أفضل طالب. كما أنه مارك دورة تدريبية تتعلق بمنصب أمين الشركة عن طريق جامعة جورج واشنطن (حصل عليها بامتياز).



١٠-٣ السياسات المتعلقة بمكافآت مجلس الإدارة/لجان المجلس والمسؤولين التنفيذيين، مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين:

تم اعتماد السياسات الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة/لجان المجلس/الفريق التنفيذي في اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٧/١١/٣٠:

- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.
- سياسة مكافآت أعضاء لجان المجلس.
- سياسة مكافآت الفريق التنفيذي.

خلال ٢٠١٩ ستقوم بوبا العربية بإجراء تقييم لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس للتأكد من أن السياسات المذكورة أعلاه منافسة.

يتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة/لجان المجلس وفق هذه السياسات والتي تستند إلى وجهة نظر بوبا العربية في الأدوار والمسؤوليات، وذلك وفقاً للمقارنات المعيارية المناسبة المعمول بها في السوق وبما يضمن الالتزام بالنظام الأساسي للشركة وجميع اللوائح ذات الصلة السارية في المملكة العربية السعودية. إن من سياسة بوبا العربية عدم تدفع أي رسوم مقابل حضور أي اجتماع لمجلس الإدارة/لجان المجلس ولكنها تعمل على تسوية التكاليف المعتادة ذات الصلة على أساس سداد التكاليف الفعلية، وتسوية رسوم المكافآت على أساس ربع سنوي. يرجى مراجعة النتائج المالية السنوية لعام ٢٠١٨ ملاحظة رقم ٢٤ والجدول أدناه لمزيد من تفاصيل المكافآت:

٢٠١٧		٢٠١٨		أعضاء مجلس الإدارة مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس لعام ٢٠١٨ مقارنة مع عام ٢٠١٦	
المجموع ريال سعودي بالآلاف	البدلات ريال سعودي بالآلاف	المكافآت ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف	البدلات ريال سعودي بالآلاف	المكافآت ريال سعودي بالآلاف
٣٧٥	-	٣٧٥	٣٧٥	-	٣٧٥
٣٧٥	-	٣٧٥	٣٧٥	-	٣٧٥
٣٧٥	-	٣٧٥	٣٧٥	-	٣٧٥
١,١٢٥	-	١,١٢٥	١,١٢٥	-	١,١٢٥
٥٠٠	-	٥٠٠	٥٠٠	-	٥٠٠
٣٠٠	-	٣٠٠	٣٠٠	-	٣٠٠
٣٧٥	-	٣٧٥	٢٨١	-	٢٨١
٣٠٠	-	٣٠٠	٧٥	-	٧٥
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٢٥	لا ينطبق	٢٢٥
١,٤٧٥	-	١,٤٧٥	١,٤٣١	-	١,٤٣١
٣٠٠	-	٣٠٠	٣٠٠	-	٣٠٠
٣٠٠	-	٣٠٠	٣٠٠	-	٣٠٠
٢٩٠٠	-	٢٩٠٠	٢٨٥٦	-	٢٨٥٦

\* يتلقى الكيان القانوني في بوبا، بوبا إنغستمنت أوفرسيز ليمتد ، مكافآت وأتعاب مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة وليس كأشخاص فرديين بصفتهم الشخصية (يرجى العودة إلى الأقسام ١٠ و ١١ و ١٨).

بخلاف المبالغ السنوية المذكورة أعلاه، وسداد المصروفات الفعلية، لا يحصل أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية على أي مزايا

أخرى من بوبا العربية.

يرجى مراجعة النتائج المالية السنوية لعام ٢٠١٨ ملاحظة رقم ٤ ب وبلخص الجدول أدناه الرواتب والأجور والبدلات والمكافآت، المصروفة/المقدمة ضمن نتائج ٢٠١٧/٢٠١٨ م، من قبل/إلى، أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، والتي تشمل الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

بيان	أعضاء المجلس التنفيذي		أعضاء المجلس المستقلين/غير التنفيذيين		الإدارة العليا (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي)	
	٢٠١٨ سعودي بالآلاف	٢٠١٧ سعودي بالآلاف	٢٠١٨ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٨ (التغيير)	٢٠١٧
رواتب وأجور	٣٠٠	١٦,٨٨٨	٢,٥٥٦	١٧,٧٢٨	٨٤٠	
بدلات أعضاء المجلس	صفر	لا ينطبق	صفر	لا ينطبق	لا ينطبق	
المكافآت	لا ينطبق	١٤,١٧٨	صفر	١٤,٠٤٠	(١٣٨)	
برنامج الحوافز طويل الأجل ومكافأة نهاية الخدمة	لا ينطبق	٨٧٩	صفر	٩٧٨	٩٩	
٢٠١٨	٣٠٠	٣١,٩٤٥	٢,٥٥٦	٣٢,٧٤٦	٨٠١	
٢٠١٧	٣٠٠	٣١,٩٤٥	٢٦٠٠			
٢٠١٨ (التخفيض) ريال سعودي بالآلاف	.		(٤٤)	٨٠١		

تستند المكافأة السنوية واستحقاقات برنامج الحوافز طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا في الشركة على مجموعة من مقاييس أداء نتائج الشركة، ومقاييس الأداء الفردية، على حد سواء التي يجب أن تتحقق.

#### ١٠-٤ وصف لأي حقوق في بوبا العربية تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم المباشرين:

فيما يلي تفاصيل أسهم الشركة المملوكة لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ 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 ٢٠١٧/١٢/٣١		الرصيد الختامي ٢٠١٨/١٢/٣١		التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
الأستاذ/ عبد الهادي شايف	٢٠١,٠٠٠	-	٣٠١,٥٠٠	-	١٠٠,٥٠٠ %٥٠
الأستاذ/ زيد القويز	٢,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	١,٠٠٠ %٥٠
دكتور/ عدنان صوفي	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-
المهندس/ لؤي هشام ناظر	٢,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	١,٠٠٠ %٥٠
الأستاذ/ دافيد مارتن فليتش (بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ سيمون بريستون (بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ مارتن هيوستن (بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد)	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	-
الأستاذ/ طل هشام ناظر*	١,٠٠٠	-	٥٨,٤٧٩	-	٥٧,٤٧٩ %٥٠,٧٤٨

\* أسهم الأستاذ/ طل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء كبار التنفيذيين (القسم ١٠-٥).

#### ١٠-٥ 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 الفريق التنفيذي وعضو مجلس الإدارة وسكرتارية الشركة وأعضاء المدراء التنفيذيين ورؤساء الإدارات الرقابية الثلاث (إدارة الشؤون القانونية وحوكمة الشركات والمستشار القانوني وإدارة المخاطر والإدارة الاكتوارية وإدارة الالتزام والتدقيق الداخلي) لشركة بوبا العربية، وأفراد أسرهم المباشرين بصفتهم الشخصية:

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

كبار التنفيذيين	الرصيد الافتتاحي		الرصيد الختامي		التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	%
الأستاذ/ طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)*	١,٠٠٠	-	٥٨,٤٧٩	-	٥,٧٤٨%
الأستاذ/ نادر عاشور (الرئيس التنفيذي المالي)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ علي شنيمر (الرئيس التنفيذي للتطوير التجاري)	٤,١٠٦	-	١١,٦٢٨	-	١٨٣%
الأستاذ/ طارق العمودي (الرئيس التنفيذي للموارد البشرية)	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-
الأستاذ/ محمد المساوي (الرئيس التنفيذي للعمليات)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ علي فوزي حمدان (الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عاطف مفتي (الرئيس التنفيذي للمبيعات)	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-
الأستاذ/ مارك لانس ستكيليف (أمين سر مجلس إدارة الشركة)	٨,٦١٤	-	١٦,٨٦٠	-	٩٦%
الأستاذ/ ناصر القواص (المستشار القانوني العام)	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-
الأستاذ/ جميل دفاق (مدير عام الشؤون المالية التجارية)	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-
الأستاذ/ أحمد جابر (إدارة المخاطر)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ علي جزار (إدارة الالتزام)	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-
الأستاذ/ عاصم حماد (إدارة المراجعة الداخلية)	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-

كما تشكل أسهم الأستاذ/ طل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء مجلس الإدارة (القسم ١٠-٤)

#### ١٠-٦ بيان الحصص في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت ويمتلكها أشخاص آخرون:

بخلاف أسهم وحصص أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين/المديرين وأفراد أسرهم المباشرين كما هو مبين بالتفصيل في البندين ١٠-٤ و ١٠-٥ أعلاه، فإن هذا الإفصاح أعد وفقاً للمادة ٩٠ نص رقم ٢٥ من تعليمات الإفصاح الصادرة من هيئة السوق المالية ولذلك فلا علم لبوبا العربية بحصص أسهم أخرى يحق لها التصويت يمتلكها أشخاص قاموا بإبلاغ بوبا العربية بالحصص التي يملكونها وفقاً للمادة ٤٥ من هذه القواعد.

#### ١٠-٧ اجتماعات مجلس الإدارة وأدوار أعضاء مجلس الإدارة والعضوية وأسماء الحضور:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية/المادة ٩٠ فقرة ٣١، نورد أدناه اجتماعات مجلس الإدارة والأعضاء الحضور وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم العضو	الاجتماع ١ ٠١/٢٢	الاجتماع ٢ ٠٣/٢٠	الاجتماع ٣ ٠٤/٢٤	الاجتماع ٤ ٠٥/٣١	الاجتماع ٥ ٠٧/٣٠	الاجتماع ٦ ١١/٢١	نسبة الحضور
المهندس/ لؤي هشام ناظر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٪٨٣
الأستاذ/ دافيد مارتين فلتشر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	٪٦٧
الأستاذ/ طل هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الدكتور/ عدنان عبد الفتاح صوفي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ سيمون بريستون	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لا ينطبق	٪٦٠
الأستاذ/ مارتين بوتكينز	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٪١٠٠
الأستاذ/ مارتين هيوستن	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	٪١٠٠
<b>نسبة إجمالي أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين</b>	<b>٪٧٥</b>	<b>٪٨٨</b>	<b>٪١٠٠</b>	<b>٪١٠٠</b>	<b>٪٧٥</b>	<b>٪١٠٠</b>	<b>٪٩٠</b>

#### ١٠-٨ أهم قرارات مجلس الإدارة خلال السنة:

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

- البيانات المالية المؤقتة الربع سنوية، للربع الرابع من عام ٢٠١٧ ونتائج أول ثلاث أرباع لعام ٢٠١٨، البيانات المالية السنوية عن عام ٢٠١٧ وتقرير مجلس الإدارة وتضاربات المصالح ومعاملات أطراف ذوي العلاقة، على حسب توصية لجنة المراجعة، بعد إستلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ومشروطة بموافقة المساهمين في الجمعية العامة، حيثما ينطبق ذلك.
- تعيين لجان المجلس؛ الرؤساء والأعضاء وأمناء السر، بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- أجنحة اجتماع الجمعية العامة والمحتوى الخاص ببنود الأجنحة.
- أي موافقة منصوص عليها أن تتم الموافقة وفقاً لجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس.
- خطة التشغيل السنوية لعام ٢٠١٩، بناءً على توصيات اللجنة التنفيذية.

يرجى مراجعة الأقسام ١٠، ١٠، ١٢، التقرير المالي السنوي ملاحظة ٢٤، ومحضر الجمعية العامة وإعلانات تداول وذلك لمزيد من التفاصيل حول المعاملات مع الأطراف المختلفة وتضارب المصالح، حيث إنه في حال وجود تضارب مصالح لدى أي عضو من أعضاء المجلس أو لجنة المجلس يتم طرح المسألة للتصويت من خلال المجلس أو لجان المجلس باستثناء إذا كان العضو من أعضاء المجلس أو لجنة المجلس.

#### ١٠-٩ 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، ترد التفاصيل الإضافية في البيانات المالية السنوية ومحاضر اجتماعات الجمعية العامة التي يمكن العثور عليها أيضاً على موقع الشركة الإلكتروني، للحصول على مزيد من المعلومات سواء التاريخية أو المتوقعة في المستقبل. في جميع الحالات التي كان عضو من أعضاء مجلس الإدارة طرف في عملية مع طرف ذو علاقة، سواء كان ذلك شخصياً أو من



خلال علاقة مع طرف ذي علاقة، فإن عضو المجلس محل التعارض لم يقيم بالتصويت.

الكيان الاعتباري	الأطراف ذات العلاقة	بيان	المدة	٢٠١٨ سعودي ريال بالآلاف	٢٠١٧ سعودي ريال بالآلاف	٢٠١٨ ريال سعودي بالآلاف نسبة التغير
بوبا جلوبال	شركة بوبا	رسوم إعادة تأمين (التأمين الدولي لعملاء السعودية)	١٢ شهر	١٤,٩٣٩	٩,٢٥٢	٥,٦٨٧
نادي الإتحاد الرياضي	ر/لؤي ناظر	رسوم تسويق	نوفمبر - ديسمبر ٢٠١٨	٥٢١	٠	٥٢١
شركة ناظر للعيادات الطبية	ناظر	رسوم خدمات الممرضة لموظفي بوبا	أكتوبر - ديسمبر ٢٠١٨	٣٣	٠	٣٣
الأهلي كابيتال	دعدنان صوفي	رسوم خدمات استثمارية	يوليو - ديسمبر ٢٠١٨	٤٨٢	٠	٤٨٢
عمليات مختلفة	عدة أشخاص	مصاريف أخرى	٢٠١٨	٨٩٢	٠	٨٩٢
شركة ناظر للعيادات الطبية	ناظر	تعود المبالغ المستحقة من شركة الناظر للعيادات الطبية إلى بوبا العربية في ٢٠١٧ إلى رخصة مايكروسوفت داينمكس التي تم إعادتها من قبل بوبا العربية	٢٠١٧	٠	٢٨٤	(٢٨٤)
بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد	شركة بوبا	الضريبة المستردة من المساهمين في الخارج - صافي	١٢ شهر	٩,١٢٠	٠	٩,١٢٠
بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد	شركة بوبا	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له	١٢ شهر	٨٥٨	٨٠٠	٥٨
شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة الثانية ذ.م.م.	مجموعة بوبا وناظر ناظر	رسوم العلامة التجارية	١٢ شهر	٢٠,٥٤٢	١٩,٣٢١	١,٢٢١
دار المراجعة الشرعية	الأستاذ/ عبد الهادي شاييف	خدمات الاستشارة الشرعية	يناير - أكتوبر ٢٠١٧	٠	١١٩	(١١٩)
مجموع المعاملات المدرجة				٤٧,٣٨٧	٢٩,٧٧٦	١٧,٦١١



## ١٠-١ عمليات تتصل بأطراف ذات علاقة خاصة بعقود تأمين صحي:

ترد أدناه تفاصيل عقود التأمين الصحي المرتبطة بأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية:

إجمالي الأقساط المكتتبة						وصف/شرح العقد	اسم عضو مجلس الإدارة
نسبة التغير في ٢٠١٨	نسبة التغير في ٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	ريال سعودي	المدة		
١٨-٪	(١٢)	٦٧	٥٥	ريال سعودي بالآلاف	١٢/٣١ - ١٧/١٠	تأمين صحي شخصي لأفراد الأسرة وشخصي للموظفين	أ) الأستاذ/ عبد الهادي شايف
٥٠-٪	(١٤)	٢٨	١٤	ريال سعودي بالآلاف	٠٦/٢٤ - ٠٦/٢٣	تأمين صحي شخصي لأفراد الأسرة + تغطية تأمين صحي - البنك الأهلي التجاري	ب) الأستاذ/ زيد القويرز
١-٪	(٠)	٣	٣	ريال سعودي بالمليون	٠٤/١٤ - ٠٤/١٣	الشركة السعودية للتطوير الإقتصادي - سدكو	ج) د.عدنان صوفي
٨٪	١	٨	٩	ريال سعودي بالمليون	متنوعة	عقود ذات علاقة بمجموعة ناظر (عقود متعددة)	د) المهندس/ لؤي هشام ناظر
٥-٪	(٣)	٥٣	٥٠	ريال سعودي بالمليون	متنوعة	عقود ذات علاقة بمجموعة زينل (عقود متعددة)	هـ) الأستاذ/ عامر علي رضا
١٢٪	٢	١٦	١٨	ريال سعودي بالمليون	٠٧/١٠ - ٠٦/٣٠	برنامج تأمين صحي لموظفي شركة بوبا العربية	و) الأستاذ/ طل ناظر
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاستاذ/ داريفيد فلتشر
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاستاذ/ سيمون بريستون
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاستاذ/ مارتن هيوسنن
يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي لأفراد الأسرة والشخصي للموظفين مباشرة إلى بوبا العربية							
يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي للشخصي ولأفراد الأسرة مباشرة إلى بوبا العربية (سابقاً) حالياً من خلال تغطية البنك الأهلي التجاري منذ انضمامه لمجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨.							
يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي للشخصي ولأفراد الأسرة مباشرة إلى سدكو وليس لبوبا العربية إذ أنه في البرنامج التأميني للتنفيذيين السابقين في سدكو							
تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف في مجموعة ناظر وتسوي مجموعة ناظر إلى بوبا العربية مباشرة							
تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف في مجموعة زينل وتسوي مجموعة زينل إلى بوبا العربية مباشرة							
تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف عضو في برنامج التأمين الصحي في شركة بوبا العربية ومدرج ضمن نفقات الموظفين في شركة بوبا العربية							
التأمين الصحي للأطراف الأخرى ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة في بوبا العربية مع بوبا العربية							
إجمالي الأقساط المكتتبة							

اسم عضو مجلس الإدارة	وصف/شرح العقد	المدة	ريال سعودي	نسبة التغيير في ٢٠١٨	نسبة التغيير في ٢٠١٧	نسبة التغيير في ٢٠١٨
أ) الأستاذ/ عبد الهادي شايف	شركة تعبئة المياه الصحية (الأستاذ/ شايف، عضو مجلس إدارة)	٠٦/٣٠ - ٠٦/٢٩	ريال سعودي	٠	٤	٣٨
ب) الأستاذ/ عبد الهادي شايف	السعودية للخدمات الأرضية (الأستاذ/ شايف، عضو مجلس إدارة)	٠٦/٣٠ - ٠٦/٢٤	ريال سعودي	١	٧	٢٩٩
ج) الأستاذ/ زيد القويز	شركة الراجحي للصناعات الحديدية (الأستاذ/ القويز، عضو مجلس إدارة)	٠٨/١٠ - ٠٨/٠٩	ريال سعودي	٨	٧	٢٩٩
د) المهندس/ لؤي ناظر	نادي الإتحاد (المهندس لؤي ناظر رئيس مجلس إدارة النادي من ٢٠١٨/١١/٢٦)		ريال سعودي	٨	٧	٢٩٩
الأستاذ/ دايفيد فليشر	الأستاذ/ سيمون بريستون	خلال ٢٠١٨، كان هناك ١٦ عقد (٢٨ عقد) تمتلك شركة بوبا (انجلترا المملكة المتحدة) مصلحة فيها	ريال سعودي	١٥-	٤	٤

ينتم تنفيذ أي تغطية تأمينية صحية توفرها بوبا العربية لأي عضو في مجلس إدارة شركة بوبا العربية، و/أو إذا كان ذلك ينطبق على شركته/أفراد أسرته، أو الذين قد يرتبط بهم أو لديهم مصلحة معه، بشكل صارم، دون أي معاملة تفضيلية بأي شكل من الأشكال، ووفقاً لأهداف التسعير ومعدل الخسائر في الشركة وفقاً لسياسة/دليل الاكتتاب الخاص بالشركة، وبالالتزام كامل لكل لائحة من لوائح التسعير الطبي في مؤسسة النقد العربي السعودي، ولوائح منتج التأمين الطبي في مجلس الضمان الصحي التعاوني.

فيما يخص العقود الجديدة والتي بدأت خلال الفترة الحالية، على سبيل المثال عقد شركة السعودية للخدمات الأرضية (SGS) و نادي الاتحاد الرياضي ، فإن المبلغ المذكور أعلاه ليس هو قسط عقد التأمين الكامل، ولكنه مبلغ متناسب من تاريخ نشوء العلاقة ونهاية الفترة المالية ، SGS (يوليو ٢٠١٨) والاتحاد (نوفمبر ٢٠١٨).

#### ١٠-١ تقييم أداء المجلس/لجان المجلس والأعضاء:

تقوم الشركة بشكل روتيني بتقييم أداء المجلس/لجان المجلس والأعضاء المعنيين، على أساس مستمر، من خلال جلسات المجلس المغلقة وعبر لجنة الترشيحات والمكافآت، وبالنسبة للفرات الجديدة، تجري لجنة الترشيحات والمكافآت تقييمات وفقاً لسياسة وإجراء الترشيح والتعيين الذي وافقت عليه الجمعية العامة.

خلال ٢٠١٨ اعتمدت الشركة سياسة دورية مدتها ٣ سنوات لإجراء تقييم رسمي للمجلس واللجان المنبثقة عنه بشكل دوري، بحيث في السنة الأولى والثانية يكون التقييم داخلي وذاتي، على أن يكون التقييم في السنة الثالثة من خلال طرف ثالث مستقل. خلال ٢٠١٨ اكملت بوبا العربية تقييم السنة الأولى وذلك من خلال استشاري متخصص ذو سمعة دولية، وعرضت نتائج التقييم على لجنة الترشيحات والمكافآت والمجلس مع تحديد النقاط التي يتم العمل على تحسينها وتطويرها.

## II لجان مجلس الإدارة:

مكافآت أعضاء لجان المجلس (من خارج المجلس):

مكافآت وأتعاب أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة	٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٨م التغير في المكافآت
الأستاذ/ ديفيد هنت	١٢٥	١٢٥	٠
الأستاذ/ خالد السليمان الأستاذ/ سليمان الهتلان	١٢٥	٧٣	٧٣
الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة المراجعة من خارج المجلس	٢٥٠	٣٢٣	٧٣
الأستاذ/ خالد الخطاف	١٠٠	١٠٠	٠
الأستاذ/ نبال دوونر* الأستاذ/ عامر علي رضا	١٠٠	٣٨	٣٨
الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة الاستثمار من خارج المجلس	٢٠٠	٢٣٨	٣٨
الأستاذة/ مي الحوشان الأستاذة/ كلاير ساميل	١٠٠	٨	٨
الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة الترشيح والمكافآت من خارج المجلس	١٠٠	١٠٨	٨
الأستاذ/ رامي مكارم	١٠٠	١٠٠	٠
الأستاذ/ بول جون ديفيس*	١٠٠	١٠٠	٠
الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة إدارة المخاطر من خارج المجلس	٢٠٠	٢٠٠	٠
<b>مجموع مكافآت وأتعاب أعضاء لجنة مجلس الإدارة من خارج المجلس</b>	<b>٧٥٠</b>	<b>٨٦٩</b>	<b>١١٩</b>

نظرًا لأن أعضاء اللجنة التنفيذية هم أيضًا أعضاء في مجلس الإدارة، فلا توجد مكافآت منفصلة يتم دفعها لهم. المكافأة التي تلغها الأستاذ/ عامر عبدالله علي رضا هي مكافأته كعضو ورئيس في لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت للربع الرابع من ٢٠١٨م بعد استقالته من عضوية مجلس الإدارة. كما أن ممثلي بوبا إنفستمنت أوفرسيزز ليمتد العاملين فيها لا يتلقون مكافآت، حيث تقوم بوبا إنفستمنت أوفرسيزز ليمتد بتلقي تلك المكافآت.

### II-1 اللجنة المراجعة:

#### أهداف لجنة المراجعة

الدور الرئيسي - يتمثل دور لجنة المراجعة في ممارسة الرقابة على نزاهة البيانات المالية للشركة، والامتثال للقوانين واللوائح النظامية ومراجعة التوصيات المقدمة إلى المجلس أو تقديم التوصيات له، متى كان ذلك مناسباً، بشأن الضوابط الرقابية المالية الداخلية، الالتزام، المراجعة الداخلية، مراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء المدققين الخارجيين. وتتولى اللجنة أيضاً أعمال الرقابة من خلال لجنة إدارة المخاطر بالشركة وذلك للتأكد من كفاية عمليات إدارة المخاطر بالشركة وفعاليتها، خاصة فيما يخص أثر تلك العمليات على التقارير المالية للشركة ومدونة سلوك الأعمال لديها. وتحافظ اللجنة خلال أدائها لواجباتها على علاقات عمل فعالة مع كلاً من مجلس الإدارة العليا، لجنة إدارة المخاطر، الإدارة العليا والمراجعين الداخليين والخارجيين. ومن أجل أن يؤدي كل عضو في اللجنة الدور المناط به بفاعلية، عليه أن يطور مهاراته ومعارفه ويحافظ على مستواها بما في ذلك فهم مسؤوليات اللجنة وفهم أعمال الشركة وعملياتها وأهم المخاطر الماثلة أمام أعمالها.



يُرد أدناه الحاضرين في اجتماعات لجنة المراجعة في ٢٠١٨م وكان الاجتماع السابع مع مجلس الإدارة.

اسم عضو لجنة المراجعة وفترة منصبه	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع ١ ١/١٨	اجتماع ٢ ٣/٧	اجتماع ٣ ٤/١٩	اجتماع ٤ ٧/٣١	اجتماع ٥ ١٠/٢٣	اجتماع ٦ ١١/١٩	اجتماع ٧ ١١/٢٠	%
الأستاذ/ عدنان صوفي (سعودي)	يرجى مراجعة القسم ٢-١٠	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٨٦%
الأستاذ/ ديفيد هنت (بريطاني)	عمل الأستاذ/ ديفيد هنت كرئيس تنفيذي وعضو منتدب بخبرة لا تقل عن ثلاثين عاماً في مجال الخدمات المصرفية التمويلية والتأمين لديه ٢٥ عاماً خبرة مع المجموعة المصرفية إتش إس بي سي عمل خلالها كمدير لساب تكافل، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لبيت التمويل الخليجي بالإمارات والمملكة.	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذ/ خالد السليمان (سعودي)	حصل الأستاذ/ خالد على بكالوريوس المحاسبة، جامعة الملك سعود، (١٩٨٦)، وحاصل على شهادة زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية عام ١٩٩٤م، شغل عدة مناصب منها مدير وحدة التحكم المالي في البنك الأهلي التجاري من ٢٠٠٤ إلى ٢٠١٤م، ورئيس قسم المحاسبة من ٢٠٠١ إلى ٢٠٠٣م، ورئيس قسم الشؤون المالية من ١٩٩٧ إلى ٢٠٠٠م.	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	٨٦%
الأستاذ/ سليمان الهتلان (سعودي)	يحمل الأستاذ/ سليمان بن ناصر آل هتلان القحطاني شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة سان دييغو في الولايات المتحدة الأمريكية حصل عليها في عام ١٩٩٨م، بالإضافة إلى شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود حصل عليها عام ١٩٩٤م.	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
نسبة إجمالي الحاضرين من أعضاء لجنة المراجعة		١٠٠%	١٠٠%	٧٥%	٦٧%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	٩٢%

وقد تبين أن نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة مرضية، وكان رأي لجنة المراجعة هو أن نظام الرقابة الداخلية بالشركة كان كافياً وأنه قد تم إحراز تقدم جيد في تعزيز أنظمة وعمليات الرقابة في الشركة.

## II-2 اللجنة التنفيذية:

### أهداف اللجنة التنفيذية

يتمثل دور اللجنة التنفيذية في القيام وبالنيابة عن مجلس الإدارة بمراقبة أداء العمل بصفة مستمرة ومراجعة الأهداف المالية والخطط التشغيلية السنوية والتوقعات قبل تقديمها للمجلس للموافقة عليها، وضمان أن العمل يسير في حدود هامش الملاءة على الإيفاء بالديون. ويشمل عملها أيضاً مراجعة الاستراتيجيات وأهداف الأعمال، والعمل بمثابة «جسر» بين المجلس وإدارة الأعمال في إجراء المراقبات ومنح الموافقات مما يزيد من كفاءة المجلس ويعزز عمليات صنع القرار في الشركة. كما تستعرض وتوافق على النحو المحدد في نطاق عملها، وفي إطار تفويض السلطات المعتمد من قبل مجلس الإدارة (DAF)، بعض الجوانب ذات الطابع التجاري، وتضمن التزام الشركة تماماً لجميع المتطلبات النظامية.

خلال عام ٢٠١٨م، وافقت اللجنة التنفيذية على:

- عقود المقياس والتسعير عند الاقتضاء للموافقة عليها وفقاً لجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس ولائحة اللجنة التنفيذية،
- إطار عمل موقع الشركة المحدث لقسم علاقات المستثمرين، وفقاً لتوصية أمين سر مجلس إدارة الشركة.

اسم عضو اللجنة التنفيذية	اجتماع ١ ١/٢٢	اجتماع ٢ ٣/٢٠	اجتماع ٣ ٤/٢٤	اجتماع ٤ ٥/٣١	اجتماع ٥ ١١/٢٠	نسبة الحضور
المهندس/ لؤي هشام ناظر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٪٨٠
الأستاذ/ دافيد مارتين فلتشر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	٪٨٠
الأستاذ/ طل هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ سيمون بريستون	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ مارتين بوتكينز	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٪١٠٠
نسبة الإجمالي	٪٧٥	٪٧٥	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪٩٠

## II-3 لجنة الاستثمار:

### أهداف لجنة الاستثمار

تتمثل أهداف لجنة الاستثمار في مساعدة الشركة على تطوير سياسات الاستثمار الخاصة بالشركة والتأكد من الالتزام بتنفيذها. علاوة على إدارة الاستثمارات في الشركة لتحقيق أفضل العوائد مع مراعاة المخاطر المسموح بها من قبل مجلس الإدارة، ومع الأخذ بالاعتبار متطلبات السيولة والملاءة المالية للشركة. كما تقوم اللجنة بمراقبة أداء الاستثمارات وتقوم بالتنسيق بين مدراء الاستثمار لدى الغير وشركة بوبا العربية لضمان التزام الشركة بضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالاستثمارات وتقيدها الكامل بتعاليم الشريعة. وبالإضافة إلى واجباتها ومهامها الرئيسية، تقدم اللجنة استشارات استثمارية للشركة ولمجلس الإدارة، كما تصادق على المؤسسات المالية التي ترغب الشركة بالاستثمار لديها.

اسم عضو لجنة الاستثمار وفتره منصبه	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع ١ ٢٠١٣/٢	اجتماع ٢ ٢٠١٣/٢٨	اجتماع ٣ ٢٠١٣/٥	اجتماع ٤ ٢٠١٣/٧	اجتماع ٥ ٢٠١٣/١١	نسبة الحضور
الأستاذ/ عامر علي رضا (سعودي)	يرجى مراجعة القسم ١٠-٢	لم يحضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	٦٠٪
الأستاذ/ زيد القويرز (سعودي)	يرجى مراجعة القسم ١٠-٢	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠٪
الأستاذ/ خالد الخطاف (سعودي)	خبرة أكثر من ٢٠ سنة في الاستثمار والخدمات المصرفية، يعمل حالياً كرئيس تنفيذي وعضو مكتب منذ عام ٢٠١٠م في شركة نورما وقبل ذلك رئيساً في مؤسسة الخليج للاستثمار منذ ٢٠٠٨م، حاصل على ماجستير في المالية عام ١٩٩٦م وماجستير محاسبية عام ١٩٩٥م من جامعة كولورادو، وعلى بكالوريوس فن المحاسبة من جامعة الملك سعود عام ١٩٨٩م، وشهادة محاسب قانوني معتمد عام ١٩٩٨م.	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	٦٠٪
الأستاذ/ نبال دوونر (إيرلندي)	رئيس إدارة الأصول بمجموعة بونا منذ عام ٢٠١٥م، مع خبرة إدارية سابقة في البنك المركزي الأوربي بالإضافة لأنه من كبار المستثمرين في البنك المركزي الأيرلندي. حاصل على بكالوريوس في المالية والعلم الاكتواري عام ٢٠٠٧م من جامعة مدينة دبلن، حاصل على الزمالة من معهد العلوم الاكتوارية في المملكة المتحدة عام ٢٠١١م.	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠٪
نسبة الإجمالي		٧٥٪	١٠٠٪	٧٥٪	٥٠٪	١٠٠٪	٨٠٪

## ٤-٤ لجنة الترشيحات والمكافآت

### أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت

- الإدارة الفعالة فيما يخص الاختيار والتوصية بشأن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وفقاً للوائح والسياسات والإجراءات بما في ذلك ضمان استقلال الأعضاء المستقلين وعدم وجود حالة تعارض مصالح وأنه لا توجد أسباب لمنع اقتراح العضوية من قبل الجهات النظامية سواء لأعضاء المجلس أو لجانته وذلك قبل تقديم طلب العضوية من قبل الشركة لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- تقييم هيكل وتركيبة المجلس ولجان المجلس ورفع الموافقة بالتوصية لمجلس الإدارة.
- مراجعة متطلبات العضويات للمجلس ولجان المجلس وسياسات الترشيح والتعيين بشكل سنوي ورصد موافقة المساهمين عليها.
- تطوير سياسات واضحة بشأن التعويضات والبدلات لأعضاء المجلس ولجان المجلس، بما يتوافق مع قطاع التأمين وتوصية المجلس بها.
- توصية مجلس الإدارة بخطة الحوافز طويلة الأجل الخاصة بالشركة
- توصية مجلس الإدارة بسياسة مكافآت الفريق التنفيذي في الشركة وسياسة مكافآت الموظفين
- المراجعة والموافقة على الأجور والحوافز على المدى القصير والحوافز طويلة الأجل للرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- توصية مجلس الإدارة بخطط التعاقب الخاصة بالمجلس ولجان المجلس.
- مراجعة ووضع خطط شغل المناصب الشاغرة بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- التقييم السنوي لأداء أعضاء المجلس ولجان المجلس وتوصيتها لموافقة المجلس.

في ٢٠١٨/١٢/٣١، كان معظم أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين ورئيسها أيضاً مستقلاً وليس رئيساً لمجلس الإدارة كما كان سابقاً، يعرض الجدول التالي تفاصيل عن اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الذي عقد في العام ٢٠١٨ كما يبين أسماء الحضور في الاجتماع:

اسم عضو لجنة الترشيح والمكافآت ووظيفته وفترة منصبه	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع ٦/١٥١	اجتماع ١٠/٨	اجتماع ٣ ١١/٤	الإجمالي
الأستاذ/ زيد القويز (سعودي)	يرجى مراجعة القسم ١٠-٢	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ عامر عبدالله علي رضا (حتى ٢٠١٨/١١/٣٠) (سعودي)	يرجى مراجعة القسم ١٠-٢	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذة/ مي الحوشان (سعودي)	في أغسطس ٢٠١٨ تم تعيينها كرئيس تنفيذي للموارد البشرية في البنك السعودي الفرنسي، وسبق لها تقلدت منصب المدير العام لإدارة الموارد البشرية في بنك الأول (منذ ٢٠١٤ - ٢٠١٨)، وعضو منتدب - رئيس إدارة رأس المال البشري في الأهلي كابيتال (٢٠٠٧-٢٠١٤)، ماجستير في الهندسة (إدارة المعرفة في جامعة جورج واشنطن، بكالوريوس في العلوم، وبكالوريوس في الإدارة (السلوك النظامي)، في جامعة بوسطن.	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذة/ كلابر ساميل (من ٢٠١٨/١٢/٠١)	مدير الأفراد في بوبا انترناشيونال ماركتس منذ مايو ٢٠١٨، وسبق لها العمل كمدير الافراد في بوبا آسيا (٢٠١٦-٢٠١٨) و مدير القيادة والمواهب في بوبا انترناشيونال ماركتس (٢٠١٥-٢٠١٦). سبق لها تأدية أدوار متنوعة في الموارد البشرية والتنظيمية في شركات دولية مختلفة بما في ذلك اتصالات نيوزيلندا ودياجو. حاصلة على ماجستير في تنمية المنظمات والأفراد من جامعة سالفورد ، المملكة المتحدة (٢٠٠٤) ، دبلوم الدراسات العليا من معهد شؤون الموظفين والتنمية، المملكة المتحدة (١٩٩٦)، وبكالوريوس (مع مرتبة الشرف) الأدب الإنجليزي ، جامعة لانكستر ، المملكة المتحدة (١٩٩٢).	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>نسبة الإجمالي</b>					٪١٠٠

## ١١-٥ لجنة إدارة المخاطر:

### أهداف لجنة إدارة المخاطر

يتمثل الدور الرئيسي للجنة إدارة المخاطر (RMC) في مساعدة مجلس الإدارة في وضع وتنفيذ الاستراتيجية الخاصة بإدارة المخاطر والإشراف عليها من خلال شركة بوبا العربية. ويشمل هذا الإشراف حالات التعرض للمخاطر الحالية، واستراتيجية المخاطر، وتطوير العملية الشاملة للإقبال على المخاطر وتجاوزها، ورصد فعالية إطار إدارة المخاطر والتي تشمل سياسات المخاطر، العملية والضوابط، وتعزيز ثقافة إدراك المخاطر من خلال شركة بوبا العربية. كما تلتزم اللجنة بالتميز في إدارة المخاطر وتعزيز بوبا العربية من خلال:

- الاطلاع على المخاطر والمشاركة في إدارتها لتقديم أداء مستدامًا.
- الحصول على لمحة عامة عن حالات المخاطر لشركة بوبا العربية والعمل على موضوعات الخطر بشكل شمولي.
- إدراك المخاطر الناشئة واقتراح تغييرات خاصة بالإقبال على المخاطر على مجلس الإدارة، عند الحاجة.
- تحديد ثقافة المخاطر الخاصة بشركة بوبا العربية والآليات الخاصة بتنفيذها.
- التوصية بالموافقة على السياسات فيما يتضمن لائحتها.
- الإشراف على تنفيذ حوكمة الشركات، وفقاً للمادة ٩٤ و ٩٥ من لوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة السوق المالية.



اسم العضو ودوره والمدة	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع ١ ٤/٢٥	اجتماع ٢ ١٠/١٦	اجتماع ٣ ١١/٢١	اجتماع ٤ ١٢/١٩	نسبة الحضور %
الأستاذ/ عبد الهادي شاييف (عضو ورئيس منذ ١٧/١٢/٢٢ (سعودي)	يرجى مراجعة القسم ١٠-٢	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ بول ديفيس (بريطاني)	انضم كعضواً في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ عام ٢٠١٦م. يتمتع بخبرة تتجاوز ٢٥ سنة في مجال الشؤون القانونية والأدوار المتعلقة بإدارة المخاطر والالتزام، ويشغل حالياً منصب مدير المخاطر والالتزام في شركة بوبا منذ ٢٠١٥م، وكان يعمل سابقاً مساعداً للمدير العام في جرانت ثورنتون. كما يتمتع بول بخبرة تنفيذية بارزة نتيجة لتوليه عدة مناصب إدارية عليا في عدد من المنظمات في الهند والشرق الأوسط وآسيا خلال مسيرة مهنية تمتد لأكثر من ثلاثة عشر عامًا مع بنك ستاندرد تشارترد.	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	٪٧٥
الأستاذ/ طل ناظر (سعودي)	يرجى مراجعة القسم ١٠-٢ و ٧-٦	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ رامي مكارم (لبناني) (عضو في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة)	الرئيس التنفيذي للعمليات منذ عام ٢٠١٣م لمجموعة ناظر والرئيس التنفيذي المالي لشركة الإمارات العربية القابضة لخمس سنوات سابقة. الأستاذ/ رامي حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال ودبلوم الدراسات العليا في الاستراتيجية المالية من كلية سعيد لإدارة الأعمال التابعة لجامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة. كما حصل أيضاً على شهادة محاسب قانوني معتمد ومحاسب إداري معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية وباكاليوريوس إدارة أعمال من لبنان.	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
نسبة الحضور		٪١٠٠	٪١٠٠	٪٧٥	٪١٠٠	٪٩٤

## ١٢ اجتماعات الجمعية العامة خلال العام:

خلال عام ٢٠١٨م، عقدت الشركة اجتماعين للجمعية العامة غير العادية ويمكن الإطلاع على تفاصيل هذه الاجتماعين في إعلانات موقع تداول والنتائج المالية لعام ٢٠١٨م وأيضاً الصفحة الخاصة بعلاقات المساهمين في الموقع الرسمي الخاص بالشركة الذي يحتوي على جميع المعلومات التي تخص الشركة بما في ذلك محاضر اجتماعات الجمعية العامة وأي معلومة لتساعد المستثمرين في اتخاذ آراء صحيحة تجاه إستثمارهم في الشركة.

### ١٢-١ اجتماع الجمعية العامة غير العادية في (٢٠١٨/٠٥/٣١م):

تم إعلان نتائج اجتماع الجمعية على موقع تداول بتاريخ ٢٠١٨/٠٦/٠٣م وشمل الموافقات التالية:

أولاً: الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م.  
ثانياً: الموافقة على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م.

ثالثاً: الموافقة على البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١،  
رابعاً: اختيار مراجعي الحسابات وتحديد أتعابهم (إرنست ويونغ وكيه بي إم جي – الفوزان وشركاه).  
خامساً: توزيع أرباح بقيمة ٢ ريال سعودي لكل سهم، بقيمة ١٦٠ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٢٠٪ من رأس المال المدفوع في حينه.

سادساً: مكافآت مدفوعة إلى مجلس الإدارة، بقيمة ٢,٩٠٠ ألف ريال سعودي، للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١.  
سابعاً: الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١.

ثامناً: شراء أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل بقيمة قصوى قدرها ١١,٠٥٨,٧٥٠ ريال سعودي وبحد أقصى ١٥٠,٠٠٠ سهم.  
تاسعاً: الموافقة على تعيين الأستاذ/ سيمون بريستون كعضو مجلس إدارة ممثل لشركة بوبا إنفسمنت أوفرسيز.  
عاشراً: تفويض مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية.  
الحادي عشر إلى التاسع والعشرون: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع أطراف ذات علاقة ولأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها.

## ١٢-٢ اجتماع الجمعية العامة غير العادية في (٢٠١٨/١١/٢٢):

تم إعلان نتائج اجتماع الجمعية على موقع تداول في ٢٠١٨/١١/٢٥ وشمل الموافقات التالية:  
أولاً: زيادة رأس مال الشركة ٤٠٠ مليون ريال، من ٨٠٠ مليون ريال إلى ١٢٠٠ مليون ريال عن طريق منح أسهم مجانية.  
ثانياً: الموافقة على تعيين الأستاذ/ مارتن هيوستن كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً لشركة بوبا إنفسمنت أوفرسيز.  
ثالثاً: الموافقة على تعيين الأستاذ/ سليمان القحطاني كعضو في لجنة المراجعة.

الرابع إلى السابع: تعديل النظام الأساسي للشركة.  
الثامن إلى الرابع عشر: تحديث لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالشركة، بما في ذلك، لائحة مجلس الإدارة وجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس وجميع لوائح لجان مجلس الإدارة.  
الخامس عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة عيادتي والتي للمهندس/ لؤي ناظر والاستاذ/ طل ناظر مصلحة غير مباشرة فيها.  
السادس عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع الشركة السعودية للخدمات الأرضية والتي للأستاذ/ عبدالهادي شايف مصلحة غير مباشرة بها.  
السابع عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع الأهلي كابيتال التي لـ د.عدنان صوفي مصلحة غير مباشرة بها.

\*تشكل المادة ٩٠ احدى متطلبات هيئة السوق المالية والتي تتضمن أن يتم إبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة من خلال اجتماعات المجلس بجميع أسئلة وملاحظات المساهمين وأيضاً من خلال مشاركة محضر الجمعية مع جميع أعضاء مجلس الإدارة.

## ١٢-٣ أسماء الحضور في اجتماعات الجمعية العامة من أعضاء مجلس الإدارة:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع ١ ١٨/٠٥/٣١	اجتماع ٢ ١٨/١١/٢٢	نسبة الحضور
المهندس/ لؤي هشام ناظر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ دافيد مارتن فلتشر	يحضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ طل هشام ناظر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف	لم يحضر	حضر	٪٥٠
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القوير	حضر	لم يحضر	٪٥٠
الدكتور/ عدنان عبد الفتاح صوفي	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ سيمون بريستون	حضر	لم يحضر	٪٥٠
الأستاذ/ مارتن هيوستن	-	لم يحضر	٪٥٠
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا	حضر	-	٪١٠٠
الأستاذ/ مارتن بوتكينز	-	-	-
<b>إجمالي نسبة الحضور من أعضاء مجلس الإدارة</b>	<b>٪٨٨</b>	<b>٪٦٣</b>	<b>٪٧٥</b>

### الحوكمة والتزامات بوبا العربية:

بوبا العربية ملتزمة التزاماً كاملاً ومن خلال جميع مستويات التسلسل الهرمي للشركة بما في ذلك مجلس الإدارة ولجان المجلس لتنفيذ معايير إطار عمل عالمي لحوكمة الشركات على النحو الذي أقرته مؤسسة النقد وهيئة السوق المالية والمنظمين الآخرين وتشرع بوبا العربية بتطوير وتنفيذ هيكل الحوكمة للشركة الذي يشمل السياسات والإجراءات والمعايير والضوابط والإطار والرموز المعنية لدعم تحقيق أفضل الممارسات والتفديد بالأنظمة وتقوم الشركة بالمحافظة عليها وتحديثها بشكل مستمر ومتوافق مع المتطلبات الرقابية الأمر الذي يتيح للشركة النجاح استيفاء العناصر الرئيسية الخمس لحوكمة الشركات:

- الالتزام بمبدأ حوكمة الشركات.
- الالتزام بأفضل الممارسات لمجالس الإدارة.
- بيئة مراقبة وإجراءات مناسبة للعمليات.
- نظام للإفصاح والمتسم بالشفافية.
- حماية حقوق المساهمين كافة بما في ذلك الأقلية من حملة الأسهم.

بالإضافة إلى ذلك، تلتزم بوبا العربية بتنفيذ المعايير الدولية لأفضل الممارسات لمنع الرشوة والفساد والاحتيال والجرائم المالية وتلتزم بمنع الممارسات المناهضة للمنافسة وخلال عام ٢٠١٨ قامت بوبا العربية بتطوير مدونة قواعد السلوك الخاصة بها والتي تغطي ما سبق ذكره وقامت بتنفيذ ممارسات محسنة ذات صلة بما في ذلك «سياسة الإبلاغ عن المخالفات والإجراءات المرتبطة بها».

وقد عملت شركة بوبا العربية على إعداد إطار ولائحة حوكمة الشركات والتي تتماشى مع أفضل الممارسات الدولية للحوكمة والالتزام بالمتطلبات الرقابية للمنظمين وقد تم تحديثها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨، ومن ثم موافقة المساهمين العموميين خلال اجتماع الجمعية العامة في نوفمبر ٢٠١٨.

واصلت الشركة خلال عام ٢٠١٨ الاستثمار في تحسين إدارة حوكمة الشركات من خلال:

- تعيين مدير عام لإدارة أمن المعلومات ومدير إدارة الإشراف المبني على المخاطر لتقوية الرقابة والالتزام بالمتطلبات التنظيمية الجديدة.
- التركيز المستمر على تطوير سياسات وإجراءات الشركة، بما في ذلك تحديث إطار سياسة المؤسسة.
- وتعزيز ودعم خطوط الدفاع الثانية والثالثة وفقاً لنموذج «خطوط الدفاع الثلاثة» الرئيسية المعتمدة لدى بوبا العربية.

وهذا قد حصلت بوبا العربية على المركز الأول على مستوى شركات التأمين (للسنة الثانية على التوالي) في التقييم العام لحوكمة الشركات، والمركز الأول في الإفصاح والشفافية على مستوى الشركات في السعودية. كما حصلت أيضاً على المركز التاسع في التقييم العام للشركات المتداولة السعودية في مؤشر حوكمة الشركات لعام ٢٠١٦ خلال المؤتمر السنوي الثاني لحوكمة الشركات بجامعة الفيصل والمنعقد في ٢٠١٨.

### الوظائف الرقابية:

لضمان دعم ممارسات الشؤون القانونية والحوكمة والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ومن أجل ضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية المرتبطة بشركات التأمين، أنشأت الشركة وظيفة أمين سر الشركة بالإضافة إلى الوظائف الرقابية التالية بالإضافة إلى أي متطلبات رقابية أو إشرافية يشمل الدور الرئيسي الواجبات والمسؤوليات التالية ولا تقتصر عليها فقط.

### إدارة الشؤون القانونية والحوكمة:

إدارة الشؤون القانونية والحوكمة مسؤولة عن الأطر والقوانين والسياسات والإجراءات التي تنظم إدارة العلاقات وعملية التبادل المعلوماتي بين إدارة الشركة والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين بما في ذلك المنظمين والعاملين فيها وفقاً للقوانين واللوائح ذات الصلة.

ترفع تقارير إدارة الشؤون القانونية والحوكمة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر المسؤول بدوره عن ضمان التزام الشركة بالقوانين واللوائح ذات الصلة كما تقوم إدارة الشؤون القانونية والحوكمة بإدارة العلاقات مع هيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية (تداول) ومركز إيداع الأوراق المالية، خلال عام ٢٠١٨، يرأسها مدير عام - الشؤون القانونية والحوكمة والمستشار القانوني العام للشركة وترد أدناه معلوماته الشخصية.

## الأستاذ/ ناصر القواص – مدير عام – الشبّون القانونية والحوكمة، والمستشار القانوني العام للشركة

انضم الأستاذ/ ناصر القواص إلى بوبا العربية خلال عام ٢٠١٦م، و يتمتع بخبرة كبيرة تزيد على ٢٥ عامًا في مجال الشبّون القانونية والالتزام وحوكمة الشركات وأمانة سر مجالس الإدارة، وقد استطاع خلال مسيرته المهنية بناء خبرة كبيرة في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستويات النزاهة والشفافية مع الالتزام بالقوانين السائدة المحلية والدولية في مناطق جغرافية مختلفة، بالإضافة إلى خبرة عالية في إدارة الأعمال القانونية بكفاءة، حيث بدأ مسيرته المهنية في العمل قرابة الـ ٦ سنوات لدى مكتب أرنست فوكس للمحاماة الدولية، ومن ثم كمل مسيرته من خلال فترة عمله في البنك الأهلي التجاري التي استمرت قرابة الـ ٢٠ عامًا، وقد شغل أدواراً عديدة وتحمل مسؤوليات مختلفة، بما في ذلك أعمال الاستشارات القانونية وتولى القضايا المصرفية والمالية والعمالية، ومن ثم رئاسة قسم تنفيذ الأحكام، وإدارة دائرة الاستشارات القانونية والبحوث، ومن بعدها أمانة مجلس الإدارة، ثم مسئول الالتزام الأول لمجموعة البنك وأخيراً شغل وظيفة كبير المستشارين القانونيين في البنك قبل انتقاله إلى شركة بوبا العربية في ٢٠١٦م.

يحمل الأستاذ/ ناصر درجة الماجستير والباكالوريوس في القانون من جامعة الملك عبد العزيز – المملكة العربية السعودية، ودبلوم في الرقابة والالتزام ومكافحة غسل الأموال من جامعة ريدنج، المملكة المتحدة، وشهادة الالتزام المعتمد من المعهد المالي التابع لمؤسسة النقد، وشهادة عليا في القيادة والإدارة من جامعة إنسياد للأعمال.

### قسم إدارة المخاطر (RMD):

إدارة المخاطر مسؤولة عن أعمال "إدارة المخاطر" الشامل لشركة بوبا العربية وتطوير سياسة إدارة المخاطر وهيكلها وذلك لرصد قاعدة بيانات / سجل مخاطر ورفع التقارير اللازمة عن المخاطر المادية وخطط العمل.

ترفع إدارة المخاطر تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر (CRO) مع إمكانية الوصول إلى لجنة إدارة المخاطر وبنطوي الهيكل على إدارة المخاطر ومخاطر الاحتيال وإدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر العمليات والصحة والسلامة وإدارة تأمين المخاطر وتحليلات المخاطر.

خلال عام ٢٠١٨م تم توظيف مدير أول للإشراف القائم على المخاطر للمساعدة في دعم قسم إدارة المخاطر والالتزام بمتطلبات إطار الإشراف القائم على المخاطر الصادر من ساما والتعليمات الخاصة به. كما يدير هذه الإدارة رئيس قسم إدارة المخاطر كما هو موضح أدناه:

## الأستاذ/ أحمد جابر – رئيس قسم إدارة المخاطر

انضم الأستاذ/ أحمد إلى شركة بوبا العربية خلال عام ٢٠١٦م، وله قرابة الـ ١٥ سنة خبرة في مجال الهندسة والمخاطر والرقابة على الائتمان والمخاطر التشغيلية ومنع الاحتيال والتحقق والمراجعة الداخلية، قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية كان الأستاذ / أحمد رئيساً مكلفاً لإدارة المراجعة المصرفية للأفراد، كما شغل رئاسة إدارة التحقيقات ومكافحة الاحتيال ومن قبلها كان رئيساً لإدارة المخاطر التشغيلية في البنك الأهلي التجاري (NCB). الأستاذ/ أحمد حاصل على «درجة بكالوريوس» في الهندسة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، بالإضافة إلى «الدبلوم الدولي» في إدارة المخاطر (الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية)، وكذلك شهادة تنفيذية من جامعة لندن للأعمال التجارية وشهادات أخرى (شهادة محلل احتيال معتمد وشهادة خبير المخاطر في المشاريع والعقود وشهادة مسئول الالتزام).

### إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا (CSTRD):

تعد إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا هي خط الدفاع الثاني وتتحمل مسؤولية مراقبة عمليات و إجراءات الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا عبر شركة بوبا العربية وتقوم بتنسيق تطوير السياسات والأطر ذات الصلة وتقييم ومراقبة مخاطر تكنولوجيا المعلّومات والأمن السيبراني والتكنولوجيا ولإبلاغ عن المخاطر المادية وخطط التخفيف المرتبطة.

تعد إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا مسؤولة عن توافق الشركة مع إطار الأمن السيبراني في مؤسسة النقد العربي السعودي وضمان أن تكون عمليات إدارة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات في الشركة ملائمة للغرض.

تعد إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا مسؤولة مباشرة أمام الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر مع إمكانية الوصول إلى لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر على النحو المطلوب ويغطي هيكلها الأمن السيبراني ومرونة أنظمة المعلومات ومخاطر التكنولوجيا وإدارة استمرارية الأعمال.



يتولى رئيس الأمن السيبراني والتكنولوجيا رئاسة إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا وترد أدناه تفاصيله الشخصية:

#### الأستاذ/محمد العريان – رئيس إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا

انضم الأستاذ/ محمد العريان إلى بوبا العربية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من ١٩ عام في مجال تكنولوجيا المعلومات/الأمن ودورة حياة تطوير البرمجيات وتنفيذ تخطيط موارد المؤسسة وحلول شبكة الإنترنت والتطبيقات واستخراج البيانات وخدمات الأعمال التي يتم مشاركتها على المستوى العالمي وتعهيد عملية الأعمال قبل الانضمام إلى بوبا العربية عمل محمد رئيسًا لتكنولوجيا المعلومات الأمنية في منطقة شمال أفريقيا لدى شركة جنرال إلكتريك حيث قضى بها ستة أعوام وقبل العمل إلى جنرال إلكتريك كان يشغل منصب مدير أنظمة المعلومات في الشرق الأوسط وأفريقيا لدى شركة بارسونز وقبل ذلك كان مدير تكنولوجيا المعلومات في الشرق الأوسط لدى شركة جونسون آند جونسون (الطبية) فهو حاصل على دبلوم المحاسبة التطبيقية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة عين شمس في مصر. كما أنه يحمل على عدة شهادات في لين ٦ سيجم، وعملية تسريع التغيير، وكوجنوس ٨ وإدارة أوراكل، وشهادة في تدريب الكوفاكس.

#### إدارة التسعير والعمليات الاكتوارية

تعد إدارة التسعير والقدرات الاكتوارية للشركة هي وظيفة رقابية أساسية لضمان دقة التسعير وتقديم المطالبات الخاصة بالشركة وفقًا لأفضل الممارسات الدولية واللوائح السعودية ويقوم هذا الدور بتقديم التقارير إلى قسم الشؤون المالية الذي يترأسه المدير المالي ويتأسس إدارة التسعير والعمليات الاكتوارية حاليًا:

#### الأستاذ/ جميل دفاق – مدير عام الشؤون المالية التجارية

يتمتع الأستاذ/ جميل دفاق بخبرة تمتد لأكثر من ١٠ سنوات في مجال الشؤون المالية وانضم إلى بوبا العربية في الربع الأول من عام ٢٠١٧م في منصب رئيس قسم التسعير للمنشآت الصغيرة والمتوسطة تم تعيينه قبل الربع الثالث كمديرًا للإدارة لقسم الشؤون المالية التجارية قبل الانضمام إلى بوبا العربية كان الأستاذ/جميل يعمل مساعدًا لنائب الرئيس في شركة سدكو كابيتال وكانت مسؤولياته تشتمل على إدارة المحفظة وتحليل الاستثمار بالإضافة إلى إجراء عمليات التقييم للشركات المدرجة في سوق الأسهم ولأسهم الاكتتاب العام في منطقة الشرق الأوسط وقبل ذلك كان جميل مديرًا في شركة برايس ووترهاوس كوبرز حيث كان يعمل في مجال النمذجة المالية والتحليل والتقييم ودراسات الجدوى وبحوث السوق وخطط الأعمال والعناية المالية الواجبة للشركات في مختلف القطاعات يعمل الأستاذ/ جميل محلل مالي معتمد ويحمل درجة البكالوريوس في هندسة الأنظمة كما حصل بعد ذلك على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة تامبا في فلوريدا.

#### الأستاذ/ شادي سابا – مدير عام الشؤون الإكتوارية

انضم الأستاذ/ شادي إلى شركة بوبا العربية في عام ٢٠٠٩م، حيث يملك أكثر من ١٤ عامًا من الخبرة في قطاع التأمين الصحي. وقد شغل العديد من المناصب الإدارية في التسعير والإدارة المالية، وكانت من بين مسؤولياته تطوير المنتجات ووضع استراتيجية التسعير ومراقبة الفوائد وإحتياطي المطالبات، وقد تمت ترقيته إلى مدير عام للشؤون الاكتوارية خلال عام ٢٠١٨م. سبق للأستاذ/ شادي منصب محلل إكتواري في شركة جلوب ميد حيث شارك في دراسة كفاية الاسعار ومراجعة أداء الإكتابات والنمذجة الإكتوارية وعقود إعادة التأمين. يحمل الأستاذ/ شادي درجة البكالوريوس في العلوم الإكتوارية والتأمين جامعة نوتردام وماجستير في الاقتصاد المالي من الجامعة الأمريكية في بيروت.

#### وظائف مستقلة:

تماشيًا مع أفضل الممارسات حوكمة الشركات وكجزء أساسي من نموذج خطوط الدفاع الثلاث (٣LoD) الخاص بشركة بوبا العربية تتضمن الشركة وظائف مستقلة والتي تكون مسؤولة مباشرة أمام لجنة المراجعة ومسؤولة بشكل غير مباشر أمام الرئيس التنفيذي فيما يخص المسائل المتعلقة بالإدارة اليومية وتمتلك كلا الوظيفتين إمكانية الوصول إلى مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة عند الاقتضاء تشكل إدارة الالتزام جزءًا من خط الدفاع الثاني لدى الشركة وتعد إدارة التدقيق الداخلي هي خط الدفاع الثالث.

#### إدارة الالتزام (COD):

تعتبر إدارة الالتزام أحد العوامل الأساسية لنجاح بوبا العربية ومركزها الرائد في السوق في مجال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية وذلك بسبب الدور الحاسم الذي تلعبه في إدارة المخاطر المتعلقة بالالتزام، ودمج ثقافة الالتزام القوية في أنشطة الأعمال اليومية والتخطيط الاستراتيجي لشركة بوبا العربية والحفاظ على سمعتها وحماية أصحاب المصالح فيها. وتكون مرجعية إدارة الالتزام بشكل مباشر إلى لجنة المراجعة، كما تمنحها اللجنة الصلاحيات والمسؤوليات المطلوبة لتأدية عملها وتتكون إدارة الالتزام من ثلاث وحدات التفويض الداخلي ورقابة الالتزام للجرائم المالية وترئسها هو رئيس إدارة الالتزام وترد أدناه معلوماته الشخصية.

### الأستاذ/علي جزار – رئيس إدارة الالتزام

انضم الأستاذ/ علي جزار لبوبا العربية خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٧م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من ١٥ سنة في مجال الالتزام وحوكمة الشركات كما شغل منصب مدير مراقبة تطبيق الأنظمة والعلاقات لمؤسسة النقد العربي السعودي في البنك الأهلي التجاري لما يقارب من ثلاثة سنوات كما شملت خبرة الأستاذ/علي السابقة أيضاً إدارة علاقات المساهمين والمستثمرين، والتحقيقات الرقابية، ومراقبة الالتزام، والعلاقات الرقابية والرصد، واستطاع خلال مسيرته المهنية بناء علاقة فعالة قوية مع الجهات الرقابية السعودية ومشاركتهم في وضع اللوائح وضمان الالتزام لهذه اللوائح للحفاظ على سمعة البنك الأهلي فيما يخص النزاهة والالتزام، فهو متخصص في تكنولوجيا المعلومات الحاسوبية في جامعة ماريماونت في فيرجينيا الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على مسئول التزام معتمد من المعهد المصرفي، ومدرسة هنلي للأعمال، والأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية وحاصل على شهادة متقدمة في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب من قبل تومسون رويترز.

### إدارة المراجعة الداخلية (IAD):

إدارة مستقلة ترتبط بلجنة المراجعة وإدارياً بالرئيس التنفيذي. وتختص بوضع خطة أعمال المراجعة و التدقيق في الشركة، ومراقبة أداء الشركة من خلال تدقيق وفحص عمليات الشركة للتحقق من عدم وجود أي تجاوزات مالية وغير المالية للأنظمة الداخلية للشركة، والتأكد من الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية والتأكد من كفاءة وفعالية تلك الأنظمة و التحقق من تنفيذ قرارات الرقابة الداخلية، وترفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة، وفيما يلي تفاصيل الملف الشخصي الموجز لرئيس إدارة التدقيق الداخلي.

### الأستاذ/عاصم حمام – رئيس إدارة المراجعة الداخلية

انضم الأستاذ/عاصم حمام إلى بوبا العربية خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٧م حيث اكتسب خبرة تزيد عن ١٠ سنوات في التدقيق الداخلي والتي تشمل ضريبة القيمة المضافة من خلال خدمات التأمين والاستشارات في القطاع المالي والعمليات خلال مسيرته المهنية الخارجية، تمكن من اكتساب خبرة كبيرة في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستوى من النزاهة وفهم المخاطر وإدارتها للالتزام بالقوانين واللوائح الداخلية والخارجية وعمليات الإبلاغ وكذلك تنفيذ وإدارة عمليات ووثائق التدقيق الداخلي بطريقة تتسم بالكفاءة والشفافية. قبل الانضمام إلى بوبا العربية كان الأستاذ/عاصم مدير إدارة التدقيق الداخلي/ مدير إدارة التدقيق الداخلي في مجموعة سدكو وخلال عمله الذي استمر لمدة ١٠ سنوات شغل عدة مناصب وتحمل العديد من المسؤوليات والتي تشمل المراجعة الخارجية والتفتيش على الالتزام للقوانين واللوائح وتحقيقات الاحتيال والمراجعة الداخلية وقياس أنظمة الرقابة وهيكلية عملية رفع التقارير وأمانة سر اللجان و تحصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وشهادات مختلفة في مجال المراجعة الداخلية.

### إفصاحات إضافية (وفقاً للقوانين واللوائح):

تتضمن الأقسام التالية إفصاحات إضافية وفقاً للقوانين والأنظمة المتداول بها في المملكة العربية السعودية والتي تشمل على بعض متطلبات لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي الجديدة والتي أدرجت مؤخراً على لوائح حوكمة الشركات ولوائح حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.



## ١٤. الإفصاحات والمعلومات الأخرى حسب الأنظمة واللوائح:

### ١٤-١ لائحة حوكمة الشركات:

إن بوبا العربية تلتزم وتمتثل بالكامل لأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي المادة ٢٠ (حوكمة الشركات)، بالإضافة إلى متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/١٣م، مع وجود استثناء واحد بسيط كالآتي:

رقم المادة	موضوع المادة	سبب عدم الالتزام
٩٣/٩٠ تقرير مجلس الإدارة (الإفصاح عن المكافآت)	تفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة لكل ممن يلي على حدة: فقرة (ب) خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	قررت هيئة السوق المالية تأجيل الزامية العمل بالمادة ٢٠ من لائحة الحوكمة إلى عام ٢٠٢٠م.

هناك عدد من المتطلبات الطوعية ضمن لوائح السوق المالية التي قررت الشركة تطبيقها بشكل معدل، على سبيل المثال إدراجنا في العام الماضي لحوكمة الشركات ضمن نطاق عمل لجنة المخاطر، أو باعتماد هذه المتطلبات في المستقبل سواء عندما تصبح الزامية أو عند اعتبارها مناسبة أو من أفضل الممارسات.

بموجب متطلبات لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية المادة ٨٩، الفقرة هـ، من أجل تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، جاءت سياسة بوبا العربية التي تم إقرارها من قبل مجلس الإدارة عام ٢٠١٤م، والتي سوف تعزز خلال عام ٢٠١٨م، لضمان تحقيق توافق أقوى مع اللوائح وأحدث أفضل الممارسات الدولية.

تلتزم بوبا العربية التزاماً تاماً بلوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة السوق المالية وقانون الشركات الجديد وخلال عام ٢٠١٨م نفذت مجموعة من السياسات الجديدة بالإضافة إلى تحديث السياسات والإجراءات والقوانين في الشركة لزيادة توافقها مع جميع المتطلبات الرقابية، كما شملت بوبا العربية من خلال تقرير مجلس الإدارة السنوي هذا مجموعة متنوعة من الإفصاحات الإضافية لتعزيز الشفافية والحوكمة بالإضافة إلى الوفاء بالمتطلبات الرقابية الجديدة لتقرير مجلس الإدارة السنوي.

### ١٤-٢ طلبات قاعدة بيانات المساهمين في تداول:

خلال عام ٢٠١٨م، قامت بوبا العربية بتقديم (٩) طلبات من تداول لقاعدة بيانات المساهمين في بوبا العربية لأسباب متنوعة والتي تشمل:

- لغرض اجتماعات الجمعية العامة.
- لأغراض الإبلاغ/الإفصاح عن النتائج المالية.
- للتعرف على عمليات شراء أسهم بوبا العربية ذات الحجم أو الكمية الكبيرة المحددة.
- لمراقبة تكوين مساهمي الشركة، على المستويين الدولي والمحلي.

كل ما سبق هو لغرض ضمان وفاء الشركة بالمتطلبات الرقابية وأيضاً لمواصلة تطوير فهم أفضل لتكوين مساهمي الشركة حتى يتمكن من فهم احتياجات مساهمي الشركة بشكل أفضل وتوفير احتياجاتهم.

### ١٥. لا يوجد للشركة شركات فرعية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ الفقرات ٢٢ و ٢٣ تؤكد الشركة وأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية أنه ليس هناك شركات فرعية وبالتالي لم تصدر أسهم ولا سندات مديونية لأية شركة فرعية.

### ١٦. عدم وجود أي اقتراض أو قروض:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ الفقرة ٢٧، تؤكد وتقر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بعدم وجود أي اقتراض أو قروض قائمة دون سداد في نهاية فترة الاثني عشر شهراً الحالية وليس عليها تسديد أية دفعات مقابل اقتراض أو قروض خلال فترة الاثني عشر شهراً الحالية.

### ١٧. إفصاحات تتعلق بسندات المديونية، والخيارات، والضمانات والحقوق:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ الفقرات ٢٨ و ٣٠ تؤكد الشركة القرارات التالية:

أنها لم تصدر ولم تمنح أية سندات مديونية قابلة للتحويل أو أية خيارات أو كفالات أو أية حقوق مشابهة وبالتالي فإنها لم تستلم أي تعويض مالي مقابل 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 سندات مديونية 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 ٩٠ الفقرات ٣٥ و٣٦، تؤكد الشركة القرارات التالية:

- أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي مدير أو مدير تنفيذي في الشركة عن راتبه أو مكافأته فيما عدا أن المجلس ولجنة المجلس ورسوم البدالات للأعضاء ممثلين بوبا والذين هم أعضاء مجلس ضمن إدارة بوبا أو لجنة إدارة المجلس قد وردوا بصفتهم ممثلين قانونيين عن بوبا إنفستمننتس أو فرسيز ليمتد وليس بصفتهم الشخصية (يرجى العودة إلى ١٠،٣ و١١).

- أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

## ١٩. خطة الحوافز طويلة الأجل:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ فقرة ٣٨: أطلقت الشركة في العام ٢٠١٥ خطة جديدة ومعززة للحوافز طويلة الأمد على أساس الأسهم فقط، تكون سارية المفعول ابتداءً من ١ يناير/كانون الثاني ٢٠١٥، بعد أن نجحت الخطة في الحصول على جميع المصادقات الداخلية ذات الصلة وخلال شهر مايو ٢٠١٧ بموجب نظام الشركات الجديد ولوائح هيئة السوق المالية حصلت على موافقة الجمعية العامة بشأن خطة الحوافز طويلة الأجل هذه والموافقة على عمليات شراء الأسهم فيما يتعلق بخطة الحوافز طويلة الأجل لعام ٢٠١٨، (راجع القسم ١٢-١) وأعلنت في (٢٠١٨/٠٥/٣٠) إتمام عملية شراء الأسهم فيما يتعلق بخطة الحوافز طويلة الأجل في نهاية الفترة المالية، كانت الشركة تمتلك ٤٥٨,٤٣٤ سهم في خطة الحوافز طويلة الأجل بقيمة تبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي نيابة عن المشاركين في خطة الحوافز طويلة الأجل للاطلاع على مزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى التقرير المالي السنوي قسم حقوق المساهمين والقسم ٢٩ حول حصص الدفع.

## ٢٠. نظام وفعالية الرقابة الداخلية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ فقرة ٣٩ نقطة (ب) تقرر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية قد أعد على أسس سليمة وفعالة.

تماشياً مع التزام الإدارة التنفيذية لشركة بوبا العربية في متابعة التحسن المستمر للحوكمة، تم تطوير خطة واستراتيجية داخلية لتحقيق أعلى وأفضل مستوى من تقييم الرقابة الداخلية بحلول نهاية عام ٢٠٢٠.

## ٢١. الاستمرارية ومواصلة النشاط :

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ فقرة ٢٤ نقطة (ج)، تقرر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرتها على مواصلة النشاط.

## ٢٢. المدققون الخارجيون:

وافقت الجمعية العامة غير العادية (يرجى مراجعة القسم ١٢) على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ - والتي كانت مع إرنست ويونغ وكيه بي إم جي - الفوزان وشركاه عن السنة المالية ٢٠١٧.

## ٢٣. خبراء المحاسبة الاكتوارية المستقلون الخارجيون:

كانت شركة منار سيجما للاستشارات المالية هي الخبير الاكتواري المستقل للسنة المالية ٢٠١٨، كما كانت في السنة المالية ٢٠١٧.

## الخاتمة:

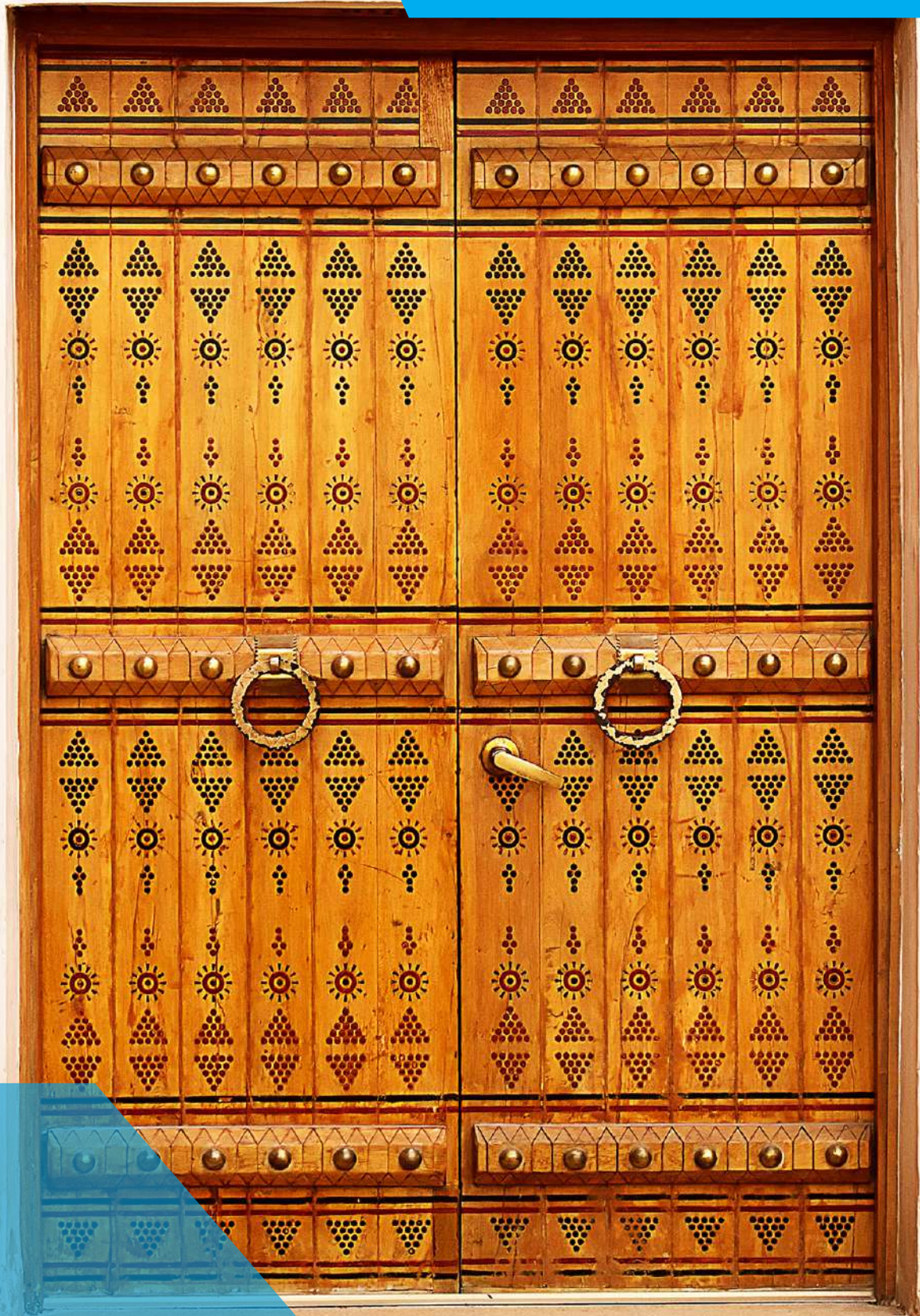
يود مجلس الإدارة أن يشكر عملاء بوبا العربية على ولائهم المتواصل والمستثمرين لديها على إسهامهم في نجاح الشركة وزيادة سوق التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية كما يود المجلس أن يعبر عن امتنانه وشكره لإدارة الشركة وموظفيها على تفانيهم وجهودهم خلال العام الماضي.







# القوائم المالية





## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

#### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) («الشركة») والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات للقوائم المالية، بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

#### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن فقرة «مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية» في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

#### محاو المراجعة الرئيسية

محاو المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم بحث هذه المحاو ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً مستقلاً حول هذه المحاو. وفيما يتعلق بكل محور من المحاو المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالجت بها مراجعتنا كل محور من هذه المحاو ضمن ذلك السياق:

مركز المراجعة الرئيسي	كيف عالجت مراجعتنا محور المراجعة الرئيسي
<p><b>مخصصات المطالبات القائمة</b></p> <p>مخصص المطالبات القائمة يتضمن الأرصدة المتعلقة بالمطالبات المُبلَّغ عنها ولكن لم يتم تسويتها، والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم التبليغ عنها، والاحتياطيات الأخرى. إن عملية تحديد المخصص للمطالبات القائمة والتكاليف المتعلقة بها تنشأ من عقود التأمين ذات الطبيعة المعقدة مما يتطلب حكماً وخبرات اكتوارية. وبالتالي ينشأ هذا التعقيد من احتساب أفضل تقدير اكتواري وهامش على أفضل تقدير باستخدام البيانات التاريخية التي تعتبر حساسة بالنسبة للمعطيات الخارجية، مثل التضخم في تكلفة المطالبات، والمؤشرات الطبية، والمنهجية الاكتوارية التي يتم تطبيقها والافتراضات بخصوص الأحداث الحالية والمستقبلية.</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة التي قمنا بها ما يلي:</p> <p>فحص تقارير احتياطي المطالبات وتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرئيسية لعملية تكوين المخصصات، بما في ذلك الضوابط الرقابية لمدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب المخصصات. تقدم هذه البيانات أيضاً دليلاً حول المؤشرات الخاصة بالمطالبات القائمة وما يتعلق بها من تكاليف في تاريخ التقرير المالي والتي تتحكم بالافتراضات الخاصة بالمطالبات للسنوات المالية الحالية والسابقة. تتضمن هذه الافتراضات خبرات تاريخية حول المطالبات والتضخم في تكلفة المطالبات والمؤشرات الطبية.</p> <p>إشراك الخبراء الاكتواريين لدينا في تقييم وفحص الافتراضات حول الأحداث الحالية والمستقبلية التي استخدمتها الشركة كما هو مبين في تقارير احتياطي المطالبات، ومقارنتها مع التوقعات المبينة على الخبرات التاريخية للشركة، والتوجهات الحالية، وتحليل البيانات. كما قمنا بفحص تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر من الخبير الاكتواري المستقل.</p> <p>تقييم مدى ملاءمة اختبار الحساسية الذي طبقته الإدارة على الافتراضات في تقييم ملاءمة وكفاية المطالبات القائمة في نهاية السنة.</p> <p>تقييم مدى ملاءمة افصاحات القوائم المالية فيما يتعلق بالمطالبات القائمة.</p>
<p>تقوم الشركة أيضاً باحتساب تقييمها الخاص للمخصص باستخدام منهجية معيارية لتحديد الاحتياطيات ومقارنة تقييمها الخاص مع المخصص المُحتسب بواسطة الخبير الاكتواري المستقل، وتأخذ الشركة في الاعتبار أثر أي فروقات جوهرية.</p> <p>نظراً لعدم التيقن حول مدى تقدير وعدم موضوعية تقييم مخصصات المطالبات القائمة، فقد اعتبرنا هذا الأمر محوراً رئيسياً للمراجعة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الايضاح ٣ (٢١) حول السياسة المحاسبية التي تتبعها الشركة، والايضاح ٢ د (١) حول الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بالاعتراف الأولي والقياس اللاحق للمطالبات، والايضاح (١٣) حول الحركة في المطالبات القائمة.</p>	

## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

#### معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨م، ولكن لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وأثناء القيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

عند قراءةنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود خطأ جوهري فيها، فإنه مطلوب منا إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، ومسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والافصاح - حسب مقتضى الحال - عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية الشركة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تكشف دائماً الخطأ الجوهري عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة غش أو خطأ وتعتبر جوهرياً، منفردة أو مجتمعة، إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال المراجعة. كما إننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا تبين لنا وجود عدم تيقن جوهري، فإن علينا أن نلغى الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها.



## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة - من بين عدة أمور - بنطاق وتوقيت ونتائج المراجعة الهامة بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها أثناء المراجعة.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا والإجراءات الاحترازية ذات العلاقة - حيثما اقتضى الأمر.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغها للمسؤولين عن الحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن محاور المراجعة الرئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور بالتفصيل ما لم تمنع الأنظمة والتعليمات دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن النتائج السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هكذا إفصاح.

عن / إرنست ويونغ وشركاهم  
(محاسبون قانونيون)



أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية  
٥ رجب ١٤٤٠ هـ  
١٢ مارس ٢٠١٩



## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	٥	النقد وما في حكمه
٨٧٠,٩٨٢	٩٥٠,٦٧١	٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٥,١٤٦	٦,٣٢٠	١٣-٢	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٦٠	٣٣٦	١٣-١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦٧٠	٢,٦٧٨	١٣-١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها
٧١,٠٧٦	١١٨,٣٢٣	١٤	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١,٧٢١,٦٩٠	١,٦٢١,٤٩١	٧	إستثمارات
١٧٠,٥٢٨	٢٠٢,٩٨٥	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٩٤٥,٣٨٣	٤,٧١٥,٢٨١	٩	ودائع لأجل
٩٣,٦١٧	٨١,٢٤٣	١٠	تجهيزات وأثاث ومعدات، بالصافي
٣٩,٨٨٠	٥٧,٢٧٣	١١	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤	الشهرة
٨٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٥,١٢١	٦,٨٨٢	١٢	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
<b>٧,٣٣٢,٣٣٧</b>	<b>٨,٢٧١,٨٩٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
١٤٥,٥٩٨	٢٨٥,٨٠٩	١٨	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣٨,٥٨١	١٣٩,٧٥٥	٢٠	فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٣٩,٦١٣	٥٠,٦٣٦	٢٥	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٣,٠٩١,٠٧٩	٣,٤٢٨,١٣١	١٣-٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥٠,٢٤٩	٥٥٥,١٥٨	١٣-١	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	٨٩٨,١٢٣	١٣-١	مطالبات متكبدة غير مبلّغ عنها
١٩,٢٨٩	١٩,٤٠٠	١٣-١	إحتياطي تسوية المطالبات
٣٣,٥٨٦	٤١,٠٩٥	٢٤	مستحقات لجهات ذات علاقة
٦٦,٤٦٩	٨١,٣٩٥	٢١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤	٢٦	زكاة وضريبة دخل
٥,١٢١	٦,٨٨٢	١٢	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>٥,٠١,٢٨٧</b>	<b>٥,٧٠٦,١٦٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٨٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال
٥٠٤,٠٢٥	٦٠٩,١١١	٢٨	إحتياطي نظامي
١٧,٢٢٠	١٧,٥٧٩	٢٩	دفعات على أساس الأسهم
(٢٨,٩١٥)	(٣٢,٦٦٢)	٢٩	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
١,٠٣٠,٨٨٧	٨١١,١٥٣		أرباح مبقاة
-	(٨,٩٢٢)	٢١	إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١,٨٨٠)	(٢١,٩٤٢)		إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات - العائد للمساهمين
٢,٣٢١,٣٣٧	٢,٥٧٤,٣١٧		مجموع حقوق المساهمين
٧١٣	(٨,٥٨٩)		إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات - العائد لحملة الوثائق
٢,٣٢٢,٠٥٠	٢,٥٦٥,٧٢٨		مجموع حقوق الملكية
<b>٧,٣٣٢,٣٣٧</b>	<b>٨,٢٧١,٨٩٦</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م	٢٠١٨م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			<b>الإيرادات</b>
٧,٧٣٢,٩٦١	٨.٥٦٦.٦٤٨	١٣-٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥,٥٩٢)	(٩.٨٣٨)		أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٦٢,٧٥٦)	(٧٠.٦٩٠)		أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٧,٦٦٤,٧١٣	٨.٤٨٦.١٢٠		صافي الأقساط المكتتبة
٣,٩١١	(٣٣٧.٠٥٢)		التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٣,٧٩٠	١.١٧٤		التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٦٧٢,٣١٤	٨.١٥٠.٢٤٢	١٣-٢	صافي الأقساط المكتسبة
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٦,٤٢٨,٦١٧)	(٦.٧٠٨.٥٢٤)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٤,٢١٨	٤٨.٧٠٠		حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٦,٣٨٤,٣٩٩)	(٦.٦٥٩.٨٢٤)		صافي المطالبات المدفوعة
(١١٢,٧٠٠)	(١٠٤.٩٠٩)		التغيرات في المطالبات القائمة
٩٢,٧٨٦	(٢٦.١٢٥)		التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	(١١١)		التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
(٢٤٢)	(٢٤)		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٤٤٨)	٢.٠٠٨		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٦,٤٠٥,٠٠٣)	(٦.٧٨٨.٩٨٥)		صافي المطالبات المتكبدة
(١٨٢,٠٦٦)	(١٩٧.٣٧١)		تكاليف اقتناء الوثائق
(٦,٥٨٧,٠٦٩)	(٦.٩٨٦.٣٥٦)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١,٠٨٥,٢٤٥	١.١٦٣.٨٨٦		<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>
			<b>(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>
(٣,٧١٨)	(٣٢.٢٥٦)		مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٣٨٠,١٢٧)	(٤٣٣.٦٨٦)	٣١	مصرفات عمومية وإدارية
(٣٠٨,٢٢٦)	(٣٢٢.٠٠٤)	٣٢	مصرفات بيع وتسويق
١٥٨,٢٤١	١٨٤.١٥٠	٣٣	إيراد استثمارات، بالصافي
(٤٠٩)	١٤.٠٦٨		إيرادات / (خسائر) أخرى، بالصافي
(٥٣٤,٢٣٩)	(٥٨٩.٧٢٨)		مجموع (المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٥٥١,٠٠٦	٥٧٤.١٥٨		<b>صافي الدخل للسنة</b>
(٥٠,٣٩٢)	(٤٨.٧٢٧)	١	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٥٠٠,٦١٤	٥٢٥.٤٣١		<b>صافي الدخل العائد للمساهمين</b>
١١٩,٦٧٤	١١٩.٦١٤		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٤,١٨	٤.٣٩	٣٥	ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف ريال سعودي	٢٠١٨ ألف ريال سعودي	
٥٠٠,٦٤	٥٢٥,٤٣١	صافي الدخل العائد للمساهمين
		الدخل الشامل الأخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
—	(٨,٩٢٢)	خسائر اکتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:
(١,٨٨٠)	(٢٠,٦٢)	العائد للمساهمين
٧٣	(٩,٣٠٢)	العائد لحملة الوثائق
(١,١٦٧)	(٢٩,٣٦٤)	
٤٩٩,٤٤٧	٤٨٧,١٤٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### العائد للمساهمين

٢٠١٨م	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق		مجموع حقوق المساهمين		احتياطي إعادة قياس مخصص مخافة نهاية الخدمة		أرباح مبقاه		أسهم محفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين		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	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٣٢٢,٠٥٠	٧١٣	٢,٣٢٢,٣٣٧	(١,٨٨٠)	١,٣٠٠,٨٨٧	(٢٨,٩١٥)	١٧,٢٢٠	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٤,٢٥٠	٨٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
٥٢٥,٤٣١		٥٢٥,٤٣١		٥٢٥,٤٣١										
(٨,٩٢٢)		(٨,٩٢٢)		(٨,٩٢٢)										
(٢٦,٣٦٤)	(٩,٣٠٢)	(٢٦,٣٦٤)	(٢,٦٠٦)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	
٤٨٧,١٤٥	(٩,٣٠٢)	٤٩٦,٤٤٧	(٢,٦٠٦)	٥٢٥,٤٣١	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	
٨١٠٦		٨١٠٦		(١٠٥,٠٨٦)										
(١١,٤٩٤)		(١١,٤٩٤)		(٤٠٠,٠٠٠)										
(١٦,٠٠٠)		(١٦,٠٠٠)		(١٦,٠٠٠)										
(٨٩,١٩٥)		(٨٩,١٩٥)		(٨٩,١٩٥)										
٩١٢٠		٩١٢٠		٩١٢٠										
٢,٥٥٥,٧٢٨	(٨,٥٨٩)	٢,٥٥٤,٣١٧	(٢١,٩٤٢)	٨١١,٥١٣	(٣٢,٦٦٢)	١٧,٥٧٩	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٩,١١١	١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من الإي ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

العائد للمساهمين

مجموع حقوق الملكية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات الوثائق	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مبقاه	محتفظ بها أسهم	دفعات على أساس الأسهم	رأس المال		٢٠١٧م
							ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٢٧,٥٤	-	٢,٢٧,٥٤	٨٢٩,٦٢٥	(٢٣,٤٠٤)	١٦,٩٣١	٤,٣,٩٠٢	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م
٥٠٠,٦١٤	-	٥٠٠,٦١٤	٥٠٠,٦١٤	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١,٦٦٧)	٧١٣	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	صافي الدخل للسنة للعائد للمساهمين
٤٩٩,٤٤٧	٧١٣	٤٩٨,٧٣٤	٥٠٠,٦١٤	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع
٥,٨٣٧	-	٥,٨٣٧	(١٠٠,٢٣٣)	(١٠٠,٢٣٣)	(١٠٠,٢٣٣)	(١٠٠,٢٣٣)	(١٠٠,٢٣٣)	(١٠٠,٢٣٣)	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١١,٥٥٩)	-	(١١,٥٥٩)	-	-	-	٥,٨٣٧	-	-	تحويل الى الاحتياطي النظامي
(١٢,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠)	-	-	٧٣٥٨	(٥,٥٤٨)	-	-	معاملات الدفع على أساس الأسهم
(٧٩,٢٢٩)	-	(٧٩,٢٢٩)	(٧٩,٢٢٩)	(١١,٥٥٩)	(١١,٥٥٩)	(١١,٥٥٩)	(١١,٥٥٩)	(١١,٥٥٩)	توزيع أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين
٢,٣٢٢,٠٥٠	٧١٣	٢,٣٢٢,٣٣٧	١,٣٠٠,٨٨٧	(٢٨,٩١٥)	١٧,٢٢٠	٥,٤,٠٢٥	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	شراء أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين
									توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٤)
									مخصص زكاة وضريبة دخل
									الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من الإلي ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٥٠٠,٦١٤	٥٢٥.٤٣١	صافي الدخل العائد للمساهمين تعديلات على البنود غير النقدية:
٥٠,٣٩٢	٤٨.٧٢٧	٢٠ صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
١١,٠٧٨	١٣.٤٩٩	استهلاك تجهيزات وأثاث ومعدات
٥,٧٤٩	٨.٧٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥,٨٣٧	٨.١٠٦	مصاريف الدفعات على أساس الأسهم
٣,٧١٨	٣٢.٢٥٦	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(١٢,٢٩٦)	(٦.٩٦٦)	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١,٨١٦)	(١٠.٢٠٢)	أرباح محققة من استثمارات
١٢,٦٧٣	١٦.٢٢٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤٣٣	٢٧٢	خسائر بيع تجهيزات وأثاث ومعدات
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
١٠٥,٨٤٣	(١١١.٩٤٥)	أقساط تأمين مدينة
(٣,٧٩٠)	(١.١٧٤)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢٤٢	٢٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٤٤٨	(٢.٠٠٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها
١,٢٠٥	(٤٧.٢٤٧)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
(٢١,٥٣٧)	(٣٢.٤٥٧)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٨,٥١٨)	١٤٠.٢١١	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٤,٤٩٦	١١.٠٢٣	أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
(٣,٩١١)	٣٣٧.٠٥٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٢,٧٠٠	١٠٤.٩٠٩	مطالبات قائمة
(٩٢,٧٨٦)	٢٦.١٢٥	مطالبات متكبدة غير مبلّغ عنها
	١١١	احتياطي تسوية مطالبات
٩,٢٤٢	٧.٥٠٩	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٦٧٠,١٦	١.٠٦٧.٥٥٤	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥,٥٢٠)	(١.٢٢٢)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(٨١,٦٩٥)	(٤٧.٥٥٣)	٢٠ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٤٧,٤٧٨)	(٣٨.١١٩)	
<b>٥٣٥,٣٢٣</b>	<b>٩٧١.٦٦٠</b>	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## قائمة التدفقات النقدية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣,٩٤٥,٣٨٣)	(٥,٣٢٤,٧٥٨)	٩	إيداع في ودائع لأجل
٤,٠٤٥,٣١٠	٤,٥٥٤,٨٦٠	٩	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(٢,٤٢١,٥٧٢)	(١,٨٢٨,٠٢٤)	٧	شراء استثمارات
١,٩٨١,٢٤٧	١,٩١٦,٠٢٧		بيع استثمارات
(٣١,٥٥٧)	(٥,٨٢٠)		شراء تجهيزات وأثاث ومعدات
٨	٧		استبعاد تجهيزات وأثاث ومعدات
(٢٨,٢٦٣)	(٢١,٠٤٩)		شراء موجودات غير ملموسة
	(٤٠,٠٠٠)		إيداع في ودائع نظامية
(١١,٠٥٩)	(١١,٤٩٤)		شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين، بالصافي
(٤١١,٢٦٩)	(٧٦٠,٢٥١)		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(١٢٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	٣٤	توزيعات أرباح مدفوعة
	٩,١٢٠		ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
(١٢٠,٠٠٠)	(١٥٠,٨٨٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤,٠٥٤	٦,٥٢٩		صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٢٢٥,٨٣٠	٢٢٩,٨٨٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			<b>معاملات غير نقدية</b>
(١,١٦٧)	(٢٩,٣٦٤)		خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٧٩,٢٢٩	٨٩,١٩٩		زكاة وضريبة دخل تم قيدها على الأرباح المبقاه
-	(٨,٩٢٢)		خسارة اكتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	٤,٤١٦		تحويل تجهيزات وأثاث ومعدات إلى موجودات غير ملموسة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.





# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

خلال السنة الحالية، أصدرت مؤسسة النقد قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. وفي سياق إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد، فإنه تم تجميع الأرصدة والمعاملات لعمليات التأمين مع الأرصدة والمعاملات لعمليات المساهمين واستبعاد الأرصدة والمعاملات الواقعة بينهما - إن وجدت - بالكامل. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي ذاتها للمعاملات والأحداث المماثلة في بيئات متشابهة.

وفي سياق إعداد مبالغ المقارنة في هذه القوائم المالية، فقد تم أيضاً تجميع أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية بما ينسجم مع متطلبات مؤسسة النقد وليس لهذا تأثير على صافي الربح والأرباح المبقاة المعلنة سابقاً، إلا أن الإيضاح (٣٧) حول هذه القوائم المالية يقدم قائمة مركز مالي وقوائم للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل مستقل.

### (ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريب كافة الأرقام المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

### (ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

### (د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة. يؤدي عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. يتم تقييم الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة وفقاً للخبرة السابقة وعوامل أخرى بما فيها التوقعات بالأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها منطقية وفقاً للظروف السائدة. فيما يلي الافتراضات والتقديرات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

### (أ) الالتزامات النهائية الناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين

الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة لمزودي الخدمة الطبية والاطراف الأخرى الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل درجات متفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة لمحفظتها التأمينية، إن مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات المتوقع التبليغ عنها لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي وهي تمثل الأحداث المؤمن عليها والتي وقعت قبل تاريخ قائمة المركز المالي.

إن الأسلوب الأساسي المطبق من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي لم يبلغ عنها هو استخدام ما لديها من خبرات سابقة بخصوص تسوية مثل هذه المطالبات في استقراء المستقبل بهذا الصدد. ويتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو لجان تحكيم، إن وجدت، على أساس كل مطالبة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة. كما يتم التحقق أيضاً من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر من قبل خبير اكتواري مستقل.

يتم استخدام سلسلة من الطرق مثل طريقة شين لادر وطريقة بورنهيوتر - فيرجوسن وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبير الاكتواري أسلوب التجزئة إلى شرائح في تحليل التكلفة لكل عضو لكل سنة بخصوص أعمال التأمين الطبي. وتنطوي تحت كل طريقة من هذه الطرق الأساسية مجموعة من الافتراضات الضمنية وغير الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية وأنماط تسوية المطالبات.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

يعتبر تقدير العجز في أقساط التأمين الطبي عالي الحساسية وذلك لارتباطه بعدد من الافتراضات والأحداث اللاحقة وشروطها حيث أنه مبني على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه. للوصول لنسبة الخسارة المتوقعة، يأخذ الفريق الاكتواري للشركة والخبير الاكتواري المستقل في الاعتبار العلاقة بين المطالبات وأقساط التأمين والمتوقع تطبيقها كل شهر. كما يتم التأكد في نهاية كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لاحتياطي عجز في أقساط التأمين.

### (٢) انخفاض قيمة الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لانخفاض قيمة أقساط التأمين وإعادة التأمين عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للأجال الاصلية لسداد الذمم. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين والتعثر أو التأخر عن السداد من مؤشرات انخفاض قيمة الذمم المدينة.

### (٣) تكاليف الاقتناء المؤجلة

يتم رسملة بعض تكاليف الاقتناء المتعلقة ببيع الوثائق الجديدة كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم إطفائها في قائمة الدخل خلال الفترة التي تغطيها وثيقة التأمين. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق، فإنه يمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وهو ما قد يتطلب أيضاً إطفاء إضافياً للقيمة في قائمة الدخل.

### (٤) الأعمار الانتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الانتاجي للأثاث والتجهيزات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. تحدد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف والاهتراء الطبيعي لها. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنوياً. ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى تعتقد الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

### (٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة في تاريخ التقرير المالي على سعرها المتداول في السوق. عندما لا يمكن أن تستمد القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام النماذج الحسابية. تُستمد محذلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها كلما كان ذلك ممكناً. ولكن إذا كانت غير متوفرة، فيتم اللجوء إلى التقدير لتحديد القيم العادلة.

### (٦) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتقدير الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ كل تقرير مالي. يتضمن هذا التقدير تحديد الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة بأقل من تكلفتها. إن تحديد ما هو «جوهري» أو «دائم» يتطلب تقديراً حيث تقوم الشركة بتقييمه - من بين عوامل أخرى - التقلبات العادية في أسعار الأسهم. تعتبر الشركة أيضاً أن هناك انخفاضاً في القيمة عندما يكون هناك دليل على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وفي الصناعة وأداء القطاع، بالإضافة إلى التغييرات في كل من التقنيات والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

تعتبر الشركة ان نسبة ٣٠٪ أو أكثر هو قياس معقول للانخفاض الجوهرى إلى ما دون التكلفة بصرف النظر عن مدة الانخفاض ويتم تسجيله في قائمة الدخل كمخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات. يمثل الانخفاض الدائم انخفاضاً إلى ما دون التكلفة والذي يستمر لمدة سنة أو أطول بصرف النظر عن القيمة وبالتالي يتم تسجيله في قائمة الدخل كمخصص للانخفاض في قيمة الاستثمارات. لا يمكن عكس الخسارة المسجلة سابقاً من الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم من خلال قائمة الدخل. تقوم الشركة بمراجعة أوراق الدين المصنفة كمتاحة للبيع في كل تاريخ تقرير مالي لتقييم فيما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها.

### (٧) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وأنها على قناعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل الغريب. علاوة على ذلك، إن الإدارة ليست على دراية بأي أمور جوهرية قد تلغي بالشك على قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، يتم الاستمرار بإعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ٨) انخفاض قيمة الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئياً عند زيادة القيمة العادلة للثمن المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقتناة المحددة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو أكثر لمعرفة مدى الانخفاض في القيمة حال أشارت الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى احتمالية انخفاض القيمة الدفترية. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبالغ القابلة للاسترداد بواسطة الوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تم تخصيص الشهرة لها، يتم عندها الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسائر انخفاض قيمة الشهرة في فترات مستقبلية. يمثل المبلغ القابل للاسترداد للقيمة قيد الاستعمال أو القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع، أيهما أكبر. وعند تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام نسبة خصم ما قبل الضريبة والتي تعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. لقد تم تطبيق هذه السياسات على الدوام على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية والمعياري الدولي للتقارير المالية (١٥).

#### أ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة التفسير الدولية لها المطبقة من قبل الشركة:

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمعايير الحالية والتي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م وتم تطبيقها من قبل الشركة حيثما اقتضى الأمر:

المعيار / التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية (٢)	تعديلات على المعيار (٢) تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
المعيار الدولي للمحاسبة (٤٠)	تعديلات على المعيار (٤٠) تحويلات إلى ممتلكات استثمارية
تفسير المعيار الدولي للتقارير المالية (٢٢)	معاملات العملات الأجنبية والعموض المقدم سلفاً
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء (يرجى الرجوع إلى ما ورد أدناه)
المعيار الدولي للتقارير المالية (١) والمعيار الدولي للمحاسبة (٢٨)	تحسينات سنوية ٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقارير المالية - دورة ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦

ليس لتطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات على الشركة أي تأثير جوهري في هذه القوائم المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) «الإيرادات من العقود مع العملاء» يوضح هذا المعيار نموذجاً شاملاً مفرداً للمحاسبة على الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء والتي تلغي وتحل محل التوجيهات الحالية بهذا الصدد. وهذا النموذج يوجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. إن هذا المعيار لا ينطبق على «الإيرادات من عقود التأمين»، إلا أن المنشآت سوف تحتاج لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) على العقود غير عقود التأمين (أو مكونات عقود التأمين).

تعتقد الإدارة أن تطبيق المعيار (١٥) لن يكون له تأثير جوهري على المبالغ في تاريخ تحولها للعمل بموجبه بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨م.



# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ب) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير حالما تصبح نافذة:

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) «الأدوات المالية» (وتتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) «عقود التأمين» في يوليو ٢٠١٤م. قام مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية («المجلس الدولي») بإصدار المعيار (٩) «الأدوات المالية» والذي حل محل المعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) «الأدوات المالية: الاعتراف والقياس». أدخل المعيار (٩) متطلبات جديدة للتصنيف والقياس للموجودات المالية وأدخل أيضاً نموذجاً لانخفاض خسائر الائتمان المتوقعة والذي يحل محل نموذج الخسارة المتكبدة الوارد في المعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) وأدخل أيضاً متطلبات جديدة للمحاسبة على التحوط.

• سيتم قياس جميع الموجودات المالية سواءً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. وسوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار (٩) بمعظم متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إدراج ذلك الجزء من التغييرات على القيمة العادلة المتعلقة بذات الائتمان في قائمة الدخل الشامل الأخر بدلاً من قائمة الدخل.

• يتطلب المعيار (٩) من المنشآت القيام بتسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة بخصوص جميع القروض والموجودات المالية لأدوات الدين الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب ذمم الإيجار التمويلي مع التزامات القرض وعقود الضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشوء الائتمان. بموجب المعيار (٩)، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بوقت مبكر مقارنة بما هو عليه في المعيار الدولي للمحاسبة (٣٩).

• متطلبات المحاسبة على التحوط هي أقرب من حيث التوافق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً يعتمد على مبادئ المحاسبة بصورة أكبر.

في سبتمبر ٢٠١٦م، قام المجلس الدولي بإصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) «عقود التأمين» والتي تعالج نتائج المحاسبة حال تطبيق المعيار (٩) على شركات التأمين قبل صدور معيار المحاسبة على عقود التأمين القادرة. تقدم التعديلات خيارين اثنين أمام شركات التأمين: أسلوب التأجيل وأسلوب التورية. يوفر أسلوب التأجيل للمنشأة - إذا كانت مؤهلة - إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ أو ٢٠٢٢م. أيهما يقع أولاً. أما أسلوب التورية، فإنه يتيح للمنشأة استبعاد الربح أو الخسارة عن تأثيرات بعض عدم التطابقات المحاسبية والتي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

بموجب الاعفاء المؤقت المتاح من خلال التعديلات على المعيار (٤)، فإن المنشآت التي تتعلق أنشطتها بشكل رئيسي بـ «التأمين» يمكنها تأجيل تطبيق المعيار (٩). قامت الشركة بتقييم التطبيقات وتوصلت إلى استنتاج بتأجيل تطبيق المعيار (٩) إلى تاريخ لاحق لن يكون أبعد من ١ يناير ٢٠٢٢م.

إن تأثير تطبيق المعيار (٩) على القوائم المالية للشركة يجب أن يأخذ بالاعتبار - وإلى حد كبير - التداخل مع معيار عقود التأمين القادرة. وبالتالي ليس من المحتمل تقييم تأثير تطبيق المعيار (٩) بالكامل.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) «عقود التأمين» ينطبق المعيار (١٧) على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ وسوف يحل هذا المعيار محل المعيار (٤) «عقود التأمين». إن التطبيق المبكر للمعيار مسموح به في حال تطبيق كل من المعيار (١٥) «الإيرادات من العقود مع العملاء» والمعيار (٩) «الأدوات المالية». تقوم الشركة حالياً بدراسة التأثير على القياس والافصاح عن التأمين وإعادة التأمين والتي ستؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. لقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) «عقود الإيجار» ينطبق المعيار (١٦) على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ. يتولى المعيار الجديد استبعاد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب المعيار الدولي للمحاسبة (١٧) والتي من شأنه أن يميز بين عقود التمويل داخل المركز المالي وعقود التشغيل خارج المركز المالي. وعضواً عن ذلك، يقترح المعيار (١٦) نموذجاً للمحاسبة داخل المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

الشركة في الوقت الراهن ضمن مرحلة تقييم تأثير تطبيق المعايير أعلاه.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

### ١) الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه، وأقساط تأمين مدينة، وحصصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة، وحصصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، والاستثمارات، وودائع الأجل، والوديعة النظامية، والذمم المدينة الأخرى. أما المطلوبات المالية، فتتكون من فائض عمليات التأمين المستحق الدفع، وأرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع، ومطالبات قائمة، ومطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، واحتياطي تسوية المطالبات، ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، وزكاة وضريبة دخل، وبعض المطلوبات الأخرى.

#### تاريخ الاعتراف

يتم إدراج عمليات الشراء والبيع المنتظمة في تاريخ المعاملة - أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن عمليات الشراء والبيع الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات للأدوات المالية التي تتطلب تسوية الأداة ضمن إطار زمني يتم تحديده عموماً حسب الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

#### قياس الأدوات المالية

يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة لأي تكاليف إضافية مباشرة متعلقة بالاقتناء أو الإصدار، وهذا في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد التصنيف الأولي للأدوات المالية على الغرض الذي تم من أجله اقتناء الأدوات المالية وخصائصها. بعد القياس الأولي يتم تسجيل الأدوات المالية بالتكلفة المطغاة فيما عدا الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

### ٢) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة التي لا تتجاوز مدة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

### ٣) أقساط التأمين المدينة

يتم إدراج الأقساط المدينة كإجمالي للأقساط المستحقة القبض المكتتبة بموجب عقود التأمين ناقصاً مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم تكوين مخصص للمبالغ غير القابلة للتحصيل عند وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة الشركة على تحصيل جميع المبالغ في مواعيدها المستحقة الأصلية. يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها. تظهر تحصيلات المبالغ التي سبق شطبها لاحقاً في قائمة الدخل كإيرادات أخرى.

### ٤) تكاليف اقتناء وثائق التأمين

يتم رسمة العمولات لموظفي المبيعات والتكاليف المباشرة الإضافية التي يتم تكبدها والمتعلقة باقتناء وتجديد عقود التأمين. يتم رسمة تكاليف الاقتناء واطغائها طوال مدة عقد التأمين حال تحقق الإيراد والافصاح عنها ضمن بند مصروفات البيع والتسويق في قائمة الدخل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع لتلك الوثائق أو نموذج الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل بواسطة تغيير مدة الاطفاء وتعامل كتغيير في التقدير المحاسبي. وفي حال عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، يمكن تسريع اطفاء تلك التكاليف وهذا قد يتطلب إجراء شطب إضافي لانخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم أخذ تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة بالاعتبار أيضاً عند تقييم اختبار كفاية الالتزام لكل سنة مالية.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

### ٥) الاستثمارات

أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
يتم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إن كانت مصنفة كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو محددة لذلك الغرض عند الاعتراف الأولي، تسجل تكاليف المعاملة المتعلقة بهذه الاستثمارات مباشرة في قائمة الدخل عند تكبدها. يتم لاحقاً إعادة قياس هذه الاستثمارات حيث يتم تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

ب) استثمارات متاحة للبيع  
هي استثمارات غير مصنفة محددة كاستثمارات متاحة للبيع أو غير مصنفة كغثة أخرى من الموجودات المالية، وتكمن النية في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لفترة زمنية غير محددة حيث من المحتمل أن يتم بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العمولة الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم.

يتم إدراج الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بدايةً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء الأسهم غير المدرجة التي يتعذر قياس قيمها العادلة بصورة يُعتد بها فيتم إدراجها بالتكلفة. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل إلى أن يتم بيع تلك الاستثمارات أو خفض الاستثمارات نتيجة هبوط القيمة حيث يتم إعادة تصنيف أي مكاسب أو خسائر متراكمة سبق تسجيلها في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم الإفصاح عنها كأرباح/(خسائر) من استثمارات غير معدة للمتاجرة.

### ٦) ودائع الأجل

تُدرج ودائع الأجل والتي لها تاريخ استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة بدايةً ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعّال ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

### ٧) التجهيزات والأثاث والمعدات

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

سنوات	
١٥ سنة أو إلى نهاية عقد التأجير	تحسينات على مباني مستأجرة (أعمال مدنية وأعمال إنشاءات وتجهيزات)
٥ إلى ٢٠ سنة	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٢,٥ إلى ٧ سنوات	حاسب آلي
٤ سنوات	سيارات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك ويتم تعديلها حسبما هو ملائم في نهاية كل سنة مالية. تتم مراجعة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم امكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج مخصص الاستهلاك المحمل للسنة في قائمة الدخل على أساس فعلي. وبالمثل فإنه يتم إدراج الخسائر الناتجة من الانخفاض في القيمة - إن وجدت - في قائمة الدخل.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل. تتم رسملة المصروفات لاحقاً فقط إذا كان هناك احتمال أن تكون المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالمصروفات عائدة إلى الشركة. تُدرج المكاسب / الخسائر من بيع الأثاث والتجهيزات والمعدات في قائمة الدخل.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ٨) الموجودات غير الملموسة

يتم إظهار الموجودات غير الملموسة المقتناة بصورة مستقلة بالتكلفة التاريخية. تحمل هذه الموجودات أعمار إنتاجية محددة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة بعد استبعاد خسائر الاطفاء المتراكم وانخفاض القيمة. تقوم الشركة بإطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت طوال الفترات التالية:

سنوات

٣ إلى ٧

برامج تقنية المعلومات وما يتعلق بها

### ٩) الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئياً عند زيادة القيمة العادلة للثمن المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقتناة المحددة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو أكثر لمعرفة مدى الانخفاض في القيمة حال أشارت الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى احتمالية انخفاض القيمة الدفترية. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبالغ القابلة للاسترداد بواسطة الوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة، يتم حينها إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. لا يمكن عكس قيد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

### ١٠) 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 التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بعقود التأمين. إذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم فوراً تسجيل كامل مقدار العجز في قائمة الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر القائمة.

### ١١) الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

### ١٢) المخصصات

تُدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ومن المحتمل وجود تدفق للموارد ذات منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة يُعتمد بها.

### ١٣) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد المستحقات المرتبطة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للدفعات المتوقعة مستقبلاً فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون وحتى نهاية فترة التقرير المالي باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. يتم الأخذ في الاعتبار الأجر المتوقعة مستقبلاً ومستويات الرواتب وما لدى الموظفين المغادرين من خبرات وفترات الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عوائد السوق كما في نهاية فترة التقرير المالي لسندات الشركات عالية الجودة ذات الأجل والعملات التي تطابق - وبأقرب درجة ممكنة - التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها مستقبلاً. يتم صرف التزام دفعات المنافع عند استحقاقه. ويتم إدراج إعادة قياس (المكاسب/الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعديلات والتغييرات القائمة على الخبرة في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.



# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### (١٤) الدفع على أساس الأسهم

يتم قياس تكلفة معاملات تسوية أسهم الموظفين بالرجوع إلى قيمها العادلة في تاريخ المنح. تاريخ المنح هو التاريخ الذي يتفق عليه كل من المنشأة والموظف على اتفاقية الدفع على أساس الأسهم، مع وجود تفاهم مشترك بين المنشأة والطرف المقابل على شروط وأحكام الاتفاق. يتم إدراج تكلفة معاملة تسوية الأسهم - إضافة إلى زيادة مقابلة في الأسهم كاحتياطي للدفع على أساس الأسهم - على مدى فترة الوفاء بالأداء و/أو شروط الخدمة والتي تنتهي في تاريخ أقبية العاملين الكاملة للمكافأة («تاريخ المنح»). تعكس المصروفات المتراكمة المحققة لمعاملات تسوية الأسهم في تاريخ كل تقرير مالي وحتى تاريخ المنح مدى انتهاء صلاحية فترة المنح وأفضل تقدير للشركة ولعدد الأسهم التي سيتم منحها في النهاية. يمثل المصروف الذي يتم تحميله أو عكسه في قائمة الدخل لفترة مالية حركة المصروفات المتراكمة المسجلة في بداية ونهاية تلك الفترة.

وفي حالات احتجاز تلك المنح (مثلاً عندما لا يتم استيفاء شروط المنح ذات العلاقة) تقوم الشركة بعكس المصروفات ذات العلاقة بتلك المنح والتي سبق إدراجها في قائمة الدخل.

عند إلغاء تلك المنح (غير المحتجزة)، تعالج إذا تم استيفاء الشروط في تاريخ الإلغاء وأي مصروفات غير مئنة للمنحة يتم إثباتها فوراً.

### (١٥) أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

تقوم الشركة بشراء الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين للتحوط ضد التغيرات السلبية في القيمة العادلة للأسهم بين تاريخ المنح وتاريخ تحويل تلك الأسهم إلى الموظفين. عند إعادة شراء الأسهم المدرجة كحقوق ملكية، فإن مبلغ الثمن المدفوع والذي يتضمن تكاليف مرتبطة بها مباشرة يتم إدراجه كخصم من حقوق الملكية. يتم إعادة تصنيف الأسهم المعاد شراؤها كأسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين ويتم عرضها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

### (١٦) انخفاض 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 الاعتراف الأولي بالأصل (حدث الخسارة) وأن حدث الخسارة هذا (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بصورة يعنى بها. وفي حال وجود هذا الدليل، فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تُدرج في قائمة الدخل. قد يتضمن دليل انخفاض القيمة مؤشرات على أن الدائنين أو مجموعة من الدائنين يواجهون صعوبات مالية كبيرة أو تعثر وتأخر في سداد الدفعات أو احتمالية تعرضهم للإفلاس أو 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 تواكب حالات التعثر في السداد. يتحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- في حال 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.
- في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفاة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العمولة الأصلي الفعّال.

### (١٧) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل معين. وفي حال وجود هذا المؤشر أو عندما يكون اختبار انخفاض القيمة السنوي لأصل مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته في الاستخدام والتي تحدد لكل أصل بصورة مستقلة - أيهما أعلى، ما لم يكن الأصل غير منتج لتدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الموجودات الأخرى أو عن مجموعة من الموجودات. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد عن قيمته أو قيمتها القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل على أنه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته نزولاً على القيمة القابلة للاسترداد. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع يتم أخذ معاملات السوق المتداولة مؤخرأ بعين الاعتبار، إن كانت متاحة. إذا لم يكن متاحاً تحديد تلك المعاملات، فيتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. يتم استخدام تلك الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار السهم المتداول أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

تعتمد الشركة في احتساب انخفاض القيمة إلى موازنات مفصلة وحسابات متوقعة يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد في الشركة والتي يتم تحديد موجودات فردية لها. تغطي تلك الموازنات والحسابات المتوقعة بشكل عام فترة تمتد من ثلاث إلى خمس سنوات. بالنسبة للفرات الأطول، فإنه يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويُطبَّق على التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة من العمليات المستمرة في قائمة الدخل.

بالنسبة للموجودات، باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم عكس خسارة الانخفاض المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ أن تم تسجيل آخر خسارة انخفاض. يكون عكس الغيد محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد ولا تتجاوز قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك وكأنه لم يتم تحقيق خسارة انخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل عكس الغيد في قائمة الدخل.

### ١٨ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

الأصل المالي

يتم إلغاء قيد الأصل المالي (أو حيثما ينطبق - جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) إذا:

- انتهت صلاحية حقوق الحصول على تدفقات نقدية من الأصل.
- حولت الشركة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو افترضت وجود التزام لسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب «ترتيبات تمرير» سواء (أ) حولت الشركة بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع الأصل أو (ب) لم تقوم الشركة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الأصل أو الاحتفاظ بها بشكل جوهري، ولكن نقلت السيطرة عن الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من أصل أو تبرم اتفاقية «تمرير»، فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد احتفظت بمخاطر ومنافع الملكية. وفي حال لم تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع للأصل بشكل جوهري ولم تقوم بتحويل السيطرة عنه، فإنه يتم إثبات الأصل بمقدار مشاركة الشركة المستمرة في الأصل. وفي هذه الحالة تقوم الشركة أيضاً بإدراج التزام مقابل له. يتم قياس الموجودات المحولة والالتزامات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالحد الأدنى للقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للثمن الذي يمكن أن يُطلب من الشركة سداًه.

### الالتزام المالي

يتم إلغاء قيد الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الاعفاء من الالتزام المحدد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

### ١٩ تحقق الإيرادات

#### الأقساط المكتسبة

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات رعاية طبية («تأمين طبي») في المملكة العربية السعودية. يتم تسجيل الأقساط في الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس نسبي استناداً على طريقة الـ ٣٦٥. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة تغطية التأمين غير المنتهية. يُسجل التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### إيرادات الاستثمار والعمولة

تتكون إيرادات أو خسائر الاستثمار من المكاسب والخسائر غير المحققة والمحققة من الاستثمارات. يتم الاعتراف بإيرادات العمولة على ودائع الأجل باستخدام طريقة العائد الفعّال في قائمة الدخل.

### ٢٠) أقساط إعادة التأمين

تُسجل أقساط إعادة التأمين الصادرة كمصروف عندما تصبح مستحقة الدفع. تُحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس نسبي.

### ٢١) المطالبات

تُحمل المطالبات والتي تتكون من المبالغ المستحقة لحملة العقود والأطراف الأخرى بعد طرح الخصومات على الدفع الفوري والمبالغ المستردة الأخرى على قائمة الدخل حال تكبدها. تُكون المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك المطالبات التي لم يتم التبليغ عنها للشركة كما في تاريخ المركز المالي.

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. إضافة لذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة مقابل تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة والتي لم يتم التبليغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إضافة أي فرق بين المخصصات كما في تاريخ قائمة المركز المالي والمبالغ التي تم تسويتها ومخصصات السنة التالية في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

لا تقوم الشركة بخصم التزامها للمطالبات غير المدفوعة، حيث أنه يتوقع دفع كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ قائمة المركز المالي.

### ٢٢) عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تقوم الشركة (شركة التأمين) بإصدارها عندما تقبل تحمل مخاطر تأمين جوهريّة عن طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال أثرت بعض الأحداث المستقبلية غير المؤكدة (الحدث المؤمن عليه) سلباً على حامل الوثيقة. وبصفة عامة تحدد الشركة ما إذا كان عليها مخاطر تأمينية جوهريّة وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع المستحقة في حال عدم تحقق الحدث المؤمن عليه.

وفي حال تصنيف عقد كعقد تأمين، فإنه يبقى كعقد تأمين طوال مدة صلاحيته حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة، إلا إذا انتهت صلاحية كافة الحقوق والالتزامات.

### ٢٣) عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

من أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية من المطالبات الضخمة فإن الشركة تبرم اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين معروفين عالمياً. يتم تقدير المطالبات المستحقة القبض 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 حتى يتم الانفاق على المطالبة وتسديدها من قبل الشركة. عند سداد المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى المبالغ المستحقة من / (إلى) معيدي التأمين.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال انخفاض أصل إعادة تأمين. وفي حال وجود مؤشر على انخفاض القيمة، تقوم الشركة بإعادة تقييم رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. وفي حال زيادة القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين عن المبلغ القابل للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته وتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

### ٢٤) المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات التي تتعلق بمندوبي المبيعات وترويج المبيعات والاعلانات وأي مخصص لديون مشكوك في تحصيلها والرسوم النظامية. تُصنف كافة المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ٢٥) التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة التي:

- تمارس أنشطة تحقق إيرادات وتتكد مصروفات من خلالها (بما فيها الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع عناصر أخرى لنفس المنشأة)، و
- تخضع نتائجها التشغيلية بشكل منتظم للمراجعة من قبل الرئيس التنفيذي بالمنشأة لاتخاذ قرارات بشأن المصادر الواجب توزيعها للقطاعات وتقييم أداءها، و
- تتوافر معلومات مالية منفصلة بشأنها.

### ٢٦) عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بموجبها بكافة مخاطر ومنافع الملكية كعقود إيجار تشغيلي. يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة الدخل على أساس الغسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

### ٢٧) العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي. المعاملات التي تتم بعملات أجنبية يتم تسجيلها بالريال السعودي طبقاً لأسعار المقاربة السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الفوري بتاريخ القوائم المالية. يتم إدراج جميع الفروقات في قائمة الدخل.

### ٢٨) المقاصة

يتم إجراء مقاصة الموجودات 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 الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير كما هو موضح تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

### ٢٩) توزيع الأرباح النقدية على المساهمين

تقوم الشركة ببيد الالتزام لإجراء توزيعات نقدية على مساهمي الشركة عندما يكون هذا التوزيع معتمد وليس اختياري للشركة. يتم السماح بالتوزيع عند إقراره من قبل المساهمين ومؤسسة النقد. يتم تسجيل مبلغ مقابل هذا الالتزام مباشرة في حقوق الملكية.

### ٣٠) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية، فإن الزكاة وضريبة الدخل هما مطلوبات من المساهمين السعوديين وغير السعوديين على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و/أو صافي الدخل باستخدام الاسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل للسنة. تقتطع الشركة ضرائب عن معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بموجب أنظمة ضرائب الدخل في المملكة العربية السعودية.

يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاه حيث أنها من مطلوبات المساهمين. إن ضريبة الدخل المحملة على الأرباح المبقاه، بالزيادة عن نسبة حصة المساهمين السعوديين من الزكاة للسهم الواحد، يتم استردادها من المساهمين غير السعوديين وفيدها في الأرباح المبقاه.

لا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب أثر ضرائب الدخل المؤجلة حيث أن الزكاة وضريبة الدخل هما التزامات على المساهمين في المملكة العربية السعودية.

### ٣١) الاحتياطي النظامي

وفقاً للوائح نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تحويل ٢٠% من صافي الدخل من عمليات المساهمين كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.



# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ٤. الشهرة

إبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م اتفاقية مع شركة بوبا ميدل ايست ليمتد ش.م.ب.م («البائع») - جهة ذات علاقة - حيث استحوت الشركة بموجبها على عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م. تمت الموافقة على عملية الاستحواذ من قبل مؤسسة النقد ونتج عن ذلك شهرة بقيمة ٩٨ مليون ريال سعودي. تم دفع كامل المبلغ للبائع في سنوات سابقة بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة.

طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، تقوم إدارة الشركة بإجراء فحص سنوي للشهرة لتحديد مقدار الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة المذكورة اعلاه. قامت الإدارة بإجراء فحص للشهرة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من العمليات بناءً على القيمة قيد الاستعمال. إن الافتراضين الرئيسيين المستخدمين في الفحص هما معدل الخصم والتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية من أنشطة الأعمال كما يلي:

- تم استخدام متوسط معدل خصم بنسبة ١٢٪ لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.
- تم استخدام معدل نمو الميزانية (الربحية قبل الفائدة والضرائب والاستهلاك والاطفاء) بنسبة ١,٦٪ للسنوات الثلاثة الأولى. وبعد ذلك تم استخدام معدل نمو عند ٣٪ في احتساب القيمة النهائية.
- التغيير في معدل الخصم بمقدار ٣٠٠ نقطة أساس مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة لن يؤدي إلى انخفاض قيمة الشهرة.

### ٥. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٨ ألف ريال سعودي			
أرصدة بنكية	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٢٧٢,٥٢٧	١٧,٨٨٦	٢٩٠,٤١٣	
٢٠١٧ ألف ريال سعودي			
أرصدة بنكية	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
١١٠,٣٨٤	١١٩,٥٠٠	٢٢٩,٨٨٤	

تم تسوية المبالغ المستحقة الدفع / المستحقة القبض من عمليات المساهمين من خلال تحويل نقدي في تاريخ التقرير المالي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، قامت عمليات التأمين بتحويل نقدي بمبلغ ٩٩ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٢٠,٥ مليون ريال سعودي).

### ٦. أقساط التأمين المدينة، بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ التالية:

٢٠١٨ ألف ريال سعودي		٢٠١٧ ألف ريال سعودي		
٧٥٥,٢٩٢	٧٣٢,٥٥٧			حملة وثائق التأمين
٣٦٤,٦١٠	٢٨٠,٨٧٣			وسطاء
-	٢٢٦			جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
١,١١٩,٩٠٢	١,٠١٣,٦٥٦			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(١٦٩,٢٣١)	(١٤٢,٦٧٤)			أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٩٥٠,٦٧١	٨٧٠,٩٨٢			

## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤٢,٩٩٧	١٤٢,٦٧٤	الرصيد في بداية السنة
٣,٧١٨	٣٢,٢٥٦	مخصص مكون خلال السنة
(٤,٠٤١)	(٥,٦٩٩)	مستخدم خلال السنة
١٤٢,٦٧٤	١٦٩,٢٣١	الرصيد في نهاية السنة

بلغ إجمالي قيمة الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها ٤٨٢,٧٠٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٠٢,٣٣٣ ألف ريال سعودي).  
فيما يلي تحليل أعمار ذمم أقساط التأمين المدينة، بالصافي:

#### ٢٠١٨

المجموع	تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها		تجاوزت موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها		لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	
	أكثر من اثني عشر شهرا	أكثر من ستة أشهر وحتى اثني عشر شهرا	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر		
ألف ريال سعودي						
٦٢٣,٢٦١	٢٢,٣٩١	٨٤,٧٥٣	١٠٠,٩٤٦	٩٥,٩٢٣	٣١٩,٢٤٨	حملة وثائق التأمين
٣٢٧,٤١٠	٤,٣٧٤	٣٩,٧٣٢	٦١,٢٧٩	٥١,٢٩٨	١٧٠,٧٢٧	وسطاء
٩٥٠,٦٧١	٢٦,٧٦٥	١٢٤,٤٨٥	١٦٢,٢٢٥	١٤٧,٢٢١	٤٨٩,٩٧٥	

#### ٢٠١٧

المجموع	تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها		تجاوزت موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها		لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	
	أكثر من اثني عشر شهرا	أكثر من ستة أشهر وحتى اثني عشر شهرا	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر		
ألف ريال سعودي						
٦١٩,٣٨٣	١٤,٥٤٤	٥٥,٨٨٩	٩٢,٠٥٦	١٠٢,٤٠٩	٣٥٤,٤٨٥	حملة وثائق التأمين
٢٥١,٣٧٣	٣,٢٩٥	٣٧,٥٠٨	٥٦,٣٦٧	٣٤,٥٦٣	١١٩,٦٤٠	وسطاء
٢٢٦	-	-	-	-	٢٢٦	جهات ذات علاقة
٨٧٠,٩٨٢	١٧,٨٣٩	٩٣,٣٩٧	١٤٨,٤٢٣	١٣٦,٩٧٢	٤٧٤,٣٥١	

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

من المتوقع بناء على الخبرة السابقة، أن يتم تحصيل جميع الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها. ليست من سياسة الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة.

تدخل الشركة فقط في عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى ذات موثوقية عالية. إن من سياسة الشركة أن يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل معها بالأجل لإجراءات تحقق ائتماني. كما أن الذمم المدينة يجري مراقبتها بصفة مستمرة لتقليل مخاطر التعرض لديون معدومة.

يمثل أكبر خمسة عملاء ٧٦,٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧١,٤٪) من أقساط التأمين المستحق القبض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### ٧. الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
<b>ألف ريال سعودي</b>						
٩٠٧,٤٠٧	٤٩٥,٩٦٦	٤١١,٤٤١	٣٨٠,٣٩٤	١٣١,١١٠	٢٤٩,٢٨٤	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨١٤,٢٨٣	٤٠٤,٩٤٨	٤٠٩,٣٣٥	١,٢٤١,٠٩٧	٦٨٠,٢٠٦	٥٦٠,٨٩١	استثمارات متاحة للبيع
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	

(١) تتكون الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما يلي:

٢٠١٨					
عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
المجموع	دولية	محلية	دولية	محلية	
<b>ألف ريال سعودي</b>					
١٢٧,١٠٤		٩٥,٠٧٩		٣٢,٠٢٥	صكوك
٢٥٣,٢٩٠		٣٦,٠٣١		٢١٧,٢٥٩	صناديق استثمار
٣٨٠,٣٩٤		١٣١,١١٠		٢٤٩,٢٨٤	

٢٠١٧					
عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
المجموع	دولية	محلية	دولية	محلية	
<b>ألف ريال سعودي</b>					
١٢٧,١٠٤		٩٥,٠٧٩		٣٢,٠٢٥	صكوك
٦٧٩,٤٠٣		٢٩٩,٩٨٧		٣٧٩,٤١٦	صناديق استثمار
١٠٠,٩٠٠		١٠٠,٩٠٠			استثمارات في محفظة خاصة
٩٠٧,٤٠٧		٤٩٥,٩٦٦		٤١١,٤٤١	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٢٠١٨					
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولية	محلية	دولية	محلية	
					صكوك
٩٩١.٢٣٣	١٨٦.٩٢٤	٢٨٠.٦٩٧	٢٨١.٨٢٨	٢٤١.٧٨٤	
١٥٧.٠٦٢	١.٥٣٦	١٠٩.٢٤٧	٣٧.٢٧٩		صناديق استثمار
٩٢.٨٠٢		٩٢.٨٠٢			استثمارات في محفظة خاصة
١.٢٤١.٠٩٧	١٩٧.٤٦٠	٤٨٢.٧٤٦	٣١٩.١٠٧	٢٤١.٧٨٤	

٢٠١٧					
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولية	محلية	دولية	محلية	
					صكوك
٧٦٠,٥٦١	١٤٥,٠٣٧	٢٤٣,٦٩٠	٢١٨,٩٧٢	١٥٢,٨٦٢	
٥٣,٧٢٢	١٦,٢٢١		٣٧,٥٠١		صناديق استثمار
٨١٤,٢٨٣	١٦١,٢٥٨	٢٤٣,٦٩٠	٢٥٦,٤٧٣	١٥٢,٨٦٢	

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمار:

٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١.٧٢١.٦٩٠	٩٠٠.٩١٤	٨٢٠.٧٧٦	الرصيد في بداية السنة
١.٨٢٨.٠٢٤	٧٩٤.٥٤٤	١.٠٣٣.٤٨٠	شراء استثمارات خلال السنة
(١.٩٠٥.٨٢٥)	(٨٦٥.٥٠٣)	(١.٠٤٠.٣٢٢)	بيع استثمارات خلال السنة
(٢٢.٣٩٨)	(١٨.٦٣٩)	(٣.٧٥٩)	خسائر غير محققة خلال السنة، بالصافي
١.٦٢١.٤٩١	٨١١.٣١٦	٨١٠.١٧٥	

٢٠١٧			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,٢٥٨,٤٢٠	٧١٤,٣٣٠	٥٤٤,٠٩٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٢١,٥٧٢	١,٤٦٢,٨٤٨	٩٥٨,٧٢٤	شراء استثمارات خلال السنة
(١,٩٦٩,٤٣١)	(١,٢٨١,٦٧٣)	(٦٨٧,٧٥٨)	بيع استثمارات خلال السنة
١١,١٢٩	٥,٤٠٩	٥,٧٢٠	مكاسب غير محققة خلال السنة، بالصافي
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	



# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ٨. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

تتكون المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠١٧م		٢٠١٨م				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
٣٧,٩٩٣	-	٣٧,٩٩٣	٥١,٢٥١	-	٥١,٢٥١	مبالغ مدفوعة مقدماً
٧٣,٤٥٩	١٢,٩٩٣	٦٠,٤٦٦	٨٠,٠٦٨	٣٤,١١٩	٤٥,٩٤٩	إيرادات مستحقة
٣٢,٦٨٣	-	٣٢,٦٨٣	٢٦,٣٤٦	-	٢٦,٣٤٦	ودائع مقيدة
٢٦,٣٩٣	-	٢٦,٣٩٣	٤٥,٣٢٠	-	٤٥,٣٢٠	ذمم مدينة أخرى
١٧٠,٥٢٨	١٢,٩٩٣	١٥٧,٥٣٥	٢٠٢,٩٨٥	٣٤,١١٩	١٦٨,٨٦٦	

### ٩. ودائع لأجل

يوجد للشركة ودائع لأجل لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية موثوقة. هذه الودائع عبارة عن ودائع مرابحة بالإجمال بالإضافة إلى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. هذه الودائع مقومة بالريال السعودي بمدة استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر وعائد بنسب تتراوح بين ٢,٢٧٪ إلى ٤,٠٠٪ سنوياً (٢٠١٧م: ١,٥٪ إلى ٤,١٠٪ سنوياً).

فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م على التوالي:

٢٠١٨م		٢٠١٧م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي				
٣.٩٤٥.٣٨٣	١.٣٢.٨٠٦	٢.٩١٢.٥٧٧	٣.٩٤٥.٣٨٣	٢.٩١٢.٥٧٧
(٤.٥٥٤.٨٦٠)	(٨٢٩.٩٧٧)	(٣.٧٢٤.٨٨٣)	(٤.٥٥٤.٨٦٠)	(٣.٧٢٤.٨٨٣)
٥.٣٢٤.٧٥٨	١.٤٧٨.٧٠٩	٣.٨٤٦.٠٤٩	٥.٣٢٤.٧٥٨	٣.٨٤٦.٠٤٩
٤.٧١٥.٢٨١	١.٦٨١.٥٣٨	٣.٠٣٣.٧٤٣	٤.٧١٥.٢٨١	٣.٠٣٣.٧٤٣
ألف ريال سعودي				
٤,٠٤٥,٣١٠	٩٨٧,٤٩٤	٣,٠٥٧,٨١٦	٤,٠٤٥,٣١٠	٣,٠٥٧,٨١٦
(٤,٠٤٥,٣١٠)	(٩٨٧,٤٩٤)	(٣,٠٥٧,٨١٦)	(٤,٠٤٥,٣١٠)	(٣,٠٥٧,٨١٦)
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	٣,٩٤٥,٣٨٣	٢,٩١٢,٥٧٧
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	٣,٩٤٥,٣٨٣	٢,٩١٢,٥٧٧

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٠. التجهيزات والأثاث والمعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	تحسينات في مباني مستأجرة	سيارات	معدات كمبيوتر	أثاث وتجهيزات مكتبية	
ألف ريال سعودي						
<b>التكلفة:</b>						
١٣٦,٥٩٠	٢٦,٦٥٩	—	٢١٢	٣٦,٣٥٧	٧٣,٣٦٢	في ١ يناير ٢٠١٧م
٣١,٥٥٧	٢٨,٦٣٥	—	—	١,٢٧٤	١,٦٤٨	إضافات خلال السنة
(٥٧٣)	—	—	—	—	(٥٧٣)	استبعادات خلال السنة
—	(١,٣٧٠)	—	—	٣٠	١,٣٤٠	تحويلات خلال السنة
١٦٧,٥٧٤	٥٣,٩٢٤	—	٢١٢	٣٧,٦٦١	٧٥,٧٧٧	في ١ يناير ٢٠١٨م
٥,٨٢٠	٣,١٣٤	٥٦	—	١,٤٦٩	١,١٦١	إضافات خلال السنة
(٣,٤١٤)	—	—	(٢١٢)	(٢,١٨٢)	(١,٠٢٠)	استبعاد خلال السنة
(٤,٤١٦)	(٥٣,٩٧٤)	٣٨,٥١٥	—	١,٦٠١	٩,٤٤٢	تحويلات خلال السنة
<b>١٦٥,٥٦٤</b>	<b>٣,٠٨٤</b>	<b>٣٨,٥٧١</b>	<b>—</b>	<b>٣٨,٥٤٩</b>	<b>٨٥,٣٦٠</b>	<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م</b>
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
٦٣,٠١١	—	—	٢١٢	٢٥,١٣٠	٣٧,٦٦٩	في ١ يناير ٢٠١٧م
١١,٠٧٨	—	—	—	٤,٦٠١	٦,٤٧٧	محمل للسنة
(١٣٢)	—	—	—	—	(١٣٢)	استبعادات خلال السنة
٧٣,٩٥٧	—	—	٢١٢	٢٩,٧٣١	٤٤,٠١٤	في ١ يناير ٢٠١٨م
١٣,٤٩٩	—	١,٧١٦	—	٥,٣٠٩	٦,٤٧٤	محمل للسنة
(٣,١٣٥)	—	—	(٢١٢)	(٢,١٧٤)	(٧٤٩)	استبعاد خلال السنة
<b>٨٤,٣٢١</b>	<b>—</b>	<b>١,٧١٦</b>	<b>—</b>	<b>٣٢,٨٦٦</b>	<b>٤٩,٧٣٩</b>	<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م</b>
<b>صافي القيم الدفترية:</b>						
٨١,٢٤٣	٣,٠٨٤	٣٦,٨٥٥	—	٥,٦٨٣	٣٥,٦٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٩٣,٦١٧	٥٣,٩٢٤	—	—	٧,٩٣٠	٣١,٧٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١١. الموجودات غير الملموسة

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ *	برمجيات	
<b>ألف ريال سعودي</b>			
<b>التكلفة:</b>			
٦٦,٥٤٠	٨,٩٦٩	٥٧,٥٧١	في ١ يناير ٢٠١٧ م
٢٨,٢٦٣	١٩,٦١٢	٨,٦٥١	إضافات خلال السنة
—	(١٠,٢٨٩)	١,٢٨٩	استبعادات خلال السنة
<b>٩٤.٨٠٣</b>	<b>١٨.٢٩٢</b>	<b>٧٦.٥١١</b>	في ١ يناير ٢٠١٨ م
٢١.٠٤٩	١٤.٩٧٧	٦.٧٢	إضافات خلال السنة
(٢٣٨)	—	(٢٣٨)	استبعاد خلال السنة
٤.٤١٦	٣.٣١٤	١.١٠٢	تحويلات خلال السنة
<b>١٢٠.٠٣٠</b>	<b>٣٦.٥٨٣</b>	<b>٨٣.٤٤٧</b>	<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م</b>
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>			
٤٩,١٧٤	—	٤٩,١٧٤	في ١ يناير ٢٠١٧ م
٥,٧٤٩	—	٥,٧٤٩	محمل للسنة
<b>٥٤.٩٢٣</b>	<b>—</b>	<b>٥٤.٩٢٣</b>	في ١ يناير ٢٠١٨ م
٨.٠٧٢	—	٨.٠٧٢	محمل للسنة
(٢٣٨)	—	(٢٣٨)	استبعاد خلال السنة
<b>٦٢.٧٥٧</b>	<b>—</b>	<b>٦٢.٧٥٧</b>	<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م</b>
<b>صافي القيم الدفترية:</b>			
<b>٥٧.٢٧٣</b>	<b>٣٦.٥٨٣</b>	<b>٢٠.٦٩٠</b>	<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م</b>
٣٩,٨٨٠	١٨,٢٩٢	٢١,٥٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

\*تتعلق الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ ببرامج قيد التطوير.

١٢. الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين التي حددتها مؤسسة النقد، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠٪ من رأسمالها المدفوع بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٨٠ مليون ريال سعودي) لدى بنك حددته مؤسسة النقد، الإيرادات المستحقة إلى مؤسسة النقد على هذه الوديعة هي ٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٥,١ مليون ريال سعودي) علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٣. الاحتياطات الفنية

١٣-١ صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٥٠,٢٤٩	٥٥٥,١٥٨	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	٨٩٨,١٢٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	١٩,٤٠٠	احتياطي تسوية المطالبات
١,٣٤١,٥٣٦	١,٤٧٢,٦٨١	
(٣٦٠)	(٣٣٦)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٦٧٠)	(٢,٦٧٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١,٠٣٠)	(٣,٠١٤)	
١,٣٤٠,٥٠٦	١,٤٦٩,٦٦٧	صافي احتياطي المطالبات القائمة

ناقصاً:

١٣-٢ التغير في الأقساط غير المكتسبة  
فيما يلي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة:

٢٠١٨م	٢٠١٧م	
إعادة التأمين	إعادة التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣,٠٨٥,٩٣٣	(٥,١٤٦)	الرصيد في بداية السنة
٨,٤٨٦,١٢٠	(٨,٥٢٨)	أقساط التأمين المكتتبة / (الصادرة) خلال السنة
(٨,١٥٠,٢٤٢)	٧٩,٣٥٤	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٣,٤٢١,٨١١	(٦,٣٢٠)	

٢٠١٧م	٢٠١٦م	
إعادة التأمين	إعادة التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣,٠٩٤,٩٩٠	(١,٣٥٦)	الرصيد في بداية السنة
٧,٧٣٢,٩٦١	(٦٨,٣٤٨)	أقساط التأمين المكتتبة / (الصادرة) خلال السنة
(٧,٧٣٦,٨٧٢)	٦٤,٥٥٨	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٣,٠٩١,٠٧٩	(٥,١٤٦)	

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

### ١٤. تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٢,٢٨١	٧١,٠٧٦	الرصيد في بداية السنة
١٥٠,٤٣٦	٢٢٦,٨٤٢	المدفوعات والمستحقات خلال السنة
(١٥١,٦٤١)	(١٧٩,٥٩٥)	الإطفاء خلال السنة
٧١,٠٧٦	١١٨,٣٢٣	

### ١٥. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي التكلفة النهائية للمطالبات، بما فيها المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن كل سنة معالجة متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز مالي. إضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه، يوفر التغيير في التزامات التأمين قياساً لقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبات النهائية. وتهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطي كاف فيما يتعلق بأعمالها للحماية ضد المطالبات المستقبلية العكسية التي قد تنشأ. كلما تتطور المطالبات وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، يتم استبعاد الأثر السلبي للتقدير التاريخي لها مما ينتج عنه تحرير لاحتياطيات المطالبات لسنوات معالجة سابقة. للمحافظة على احتياطيات كافية، تقوم الشركة بنحويل معظم هذه الاحتياطيات المحدرة إلى احتياطات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً وهناك عدم تيقن حول القيمة النهائية لتلك المطالبات.

سنة المعالجة - إجمالي المطالبات القائمة	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	المجموع
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:					
في نهاية سنة المعالجة	٥,٣٩٩,١٧٠	٦,٣١٩,٩٢٩	٦,٥٧٧,٩١٩	٦,٩٤٩,٠٨١	
بعد سنة واحدة	٥,٢٧٥,٣٥٥	٦,٢١٢,٢٦٩	٦,٥٧٢,٩٤٧	-	
بعد سنتين	٥,٢٧٥,٩٨٠	٦,٢١٢,٨٧٠	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٥,٢٧١,٠٨١	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٥,٢٧١,٠٨١	٦,٢١٢,٨٧٠	٦,٥٧٢,٩٤٧	٦,٩٤٩,٠٨١	٢٥,٠٠٥,٩٧٩
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٥,٢٧٠,٥٨٧)	(٦,٢٠٩,٧٤٤)	(٦,٥٢٧,٧٨٨)	(٥,٥٤٥,٢٤٩)	(٢٣,٥٥٢,٦٩٨)
المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٤٩٤	٣,٧٩٦	٤٥,١٥٩	١,٤٠٣,٨٣٢	١,٤٥٣,٢٨١
مخصص معالجة المطالبات					١٩,٤٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر					١,٤٧٢,٦٨١



## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	سنة المعالجة - صافي المطالبات القائمة
ألف ريال سعودي					
					التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:
	٦.٩٤٦.٠٦٧	٦,٥٧٦,٨٨٩	٦,٣١٨,٢٠٩	٥,٣٤٨,٢٧٥	في نهاية سنة المعالجة
	—	٦,٥٧٢,٩٤٧	٦,٢١٠,٢٦٩	٥,٢٧٥,٣٥٥	بعد سنة واحدة
	—	—	٦,٢١٢,٨٧٠	٥,٢٧٥,٩٨٠	بعد سنتين
	—	—	—	٥,٢٧١,٠٨١	بعد ثلاث سنوات
٢٥.٠٠٢.٩٦٥	٦.٩٤٦.٠٦٧	٦,٥٧٢,٩٤٧	٦,٢١٢,٨٧٠	٥,٢٧١,٠٨١	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٢٣.٥٥٢.٦٩٨)	(٥.٥٤٥.٢٤٩)	(٦,٥٢٧,٧٨٨)	(٦,٢٠٩,٠٧٤)	(٥,٢٧٠,٥٨٧)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
١.٤٥٠.٢٦٧	١.٤٠٠.٨١٨	٤٥,١٥٩	٣,٧٩٦	٤٩٤	المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي
١٩.٤٠٠					مخصص معالجة المطالبات
١.٤٦٩.٦٦٧					<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر</b>

#### ١٦. الموجودات المستأمنة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية إدارة طرف ثالث («الاتفاقية») مع عميل حيث تقوم الشركة بتسهيل الخدمات الطبية المقدمة لموظفي العميل حسب أنظمة وشروط محددة ويتم الحصول مقابل هذه الخدمات على رسوم إدارية. يسري مفعول هذه الاتفاقية من ١٣ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٨م).

لغرض الوفاء بالالتزامات المترتبة إزاء هذه الاتفاقية، قامت الشركة باستلام مبالغ نقدية مقدمة من العميل لتسوية المطالبات المتوقعة من مقدمي الخدمات الطبية. وبما أن الشركة تعمل كوكيل، فإن الأرصدة البنكية والمطالبات القائمة المتعلقة بالاتفاقية كما في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي تم إجراء المقاصة بينها في قائمة المركز المالي. بلغت الموجودات والمطلوبات المحتجزة بصفة مستأمنة ١٩٤,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (٢٠١٧: لا شيء).

#### ١٧. الالتزامات والمطلوبات المحتملة:

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٢,٦٨٢	٢٦.٣٤٦	خطابات ضمان
١٦٩,٧٦٤	١٥٠.٣٦٣	التزامات تشغيلية
٢٠٢,٤٤٦	١٧٦.٧٠٩	المجموع

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

(أ) تخضع الشركة لإجراءات قانونية في إطار الاعمال الاعتيادية. لم يطرأ أي تغيير جوهري على حالة الإجراءات القانونية منذ تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.  
(ب) كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ٩٤,٧ مليون ريال سعودي منها مبلغ ٢٦,٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٣٢,٦٨ مليون ريال سعودي) ايداعات مقيدة لدى البنوك، وتم إدراجها تحت بند المبالغ المستحقة الدفع والموجودات الأخرى.

### ١٨. مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

تتكون المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى مما يلي:

٢٠١٧م		٢٠١٨م			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	التأمين
ألف ريال سعودي					
٨٧,٠٠٤	٧,٦١٤	١٣٤.٨٥٩	٤.٧٨٤	١٣٠.٠٧٥	مصروفات مستحقة الدفع
—	—	٦٩.٩١١	—	٦٩.٩١١	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٣٦,٠٠٤	—	٤٨.٥٦٧	—	٤٨.٥٦٧	دفعات مقدّمة من حملة الوثائق
٢٢,٥٩٠	—	٣٢.٤٧٢	—	٣٢.٤٧٢	مطلوبات أخرى
١٤٥,٥٩٨	٧,٦١٤	٢٨٥.٨٠٩	٤.٧٨٤	٢٨١.٠٢٥	

### ١٩. رسوم علامات تجارية

خلال ٢٠١٠م، دخلت الشركة في اتفاقية مع جهة ذات علاقة للحصول على رخصة استعمال علامات تجارية (كلمة بوبا مع أو بدون الشعار) للجهة ذات العلاقة، وطبقاً لشروط وأحكام الاتفاقية يستحق سداد رسوم العلامة التجارية بأسعار متفاوتة بناءً على نتائج الشركة بحيث لا تتجاوز ٥% من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية. وبالتالي، يستحق دفع مبلغ ٢٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٩,٣ مليون ريال سعودي) للجهة ذات العلاقة تستحق في هذه القوائم المالية (انظر الإيضاح ٣٢ و٢٤).

### ٢٠. فائض عمليات التأمين المستحق الدفع

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦٩,٨٨٤	١٣٨.٥٨١	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٣٩٢	٤٨.٧٢٧	إجمالي الإيرادات العائدة لعمليات التأمين خلال السنة
(٨١,٦٩٥)	(٤٧.٥٥٣)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
١٣٨,٥٨١	١٣٩.٧٥٥	صافي الفائض مستحق الدفع لحملة الوثائق

## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

#### ٢١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب المستحقات استناداً إلى التقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة ويتم دفع التزامات المنافع عند استحقاقها. فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية:

#### ٢١-١ التغيرات في مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
٥٩,٣١٦	٦٦,٤٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٥,١٥٠	١٦,٢٢٦	محمل على قائمة الدخل خلال السنة
-	٨,٩٢٢	محمل على قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة
(٧,٩٩٧)	(١٠,٢٢٢)	منافع مدفوعة خلال السنة
٦٦,٤٦٩	٨١,٣٩٥	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

#### ٢١-٢ مطابقة القيمة الحالية لمخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
٥٩,٣١٦	٦٦,٤٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٢,٤٠٥	١٣,١٠٣	تكاليف الخدمات الحالية
٢,٧٤٥	٣,١٢٣	تكاليف التمويل
-	٨,٩٢٢	خسائر اكتوارية
(٧,٩٩٧)	(١٠,٢٢٢)	منافع مدفوعة خلال السنة
٦٦,٤٦٩	٨١,٣٩٥	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

#### ٢١-٣ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي سلسلة من الافتراضات الاكتوارية الأساسية التي استخدمتها الشركة في تقييم مكافأة نهاية الخدمة:

٢٠١٨م	
٤,٦٠%	معدل خصم التقييم
٦,٥٠%	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

فيما يلي تأثير الحساسية على القيمة الحالية لمخصص مكافأة نهاية الخدمة:

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	معدل خصم التقييم
(٢.١٤٩)	- زيادة بنسبة ٥%
٢.٢٦٣	- نقص بنسبة ٥%
	<b>المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة</b>
١٩٥	- زيادة بنسبة ١%
(١٩٥)	- نقص بنسبة ١%
	<b>معدل الوفاة</b>
(٨)	- زيادة بنسبة ٥٠%
٨	- نقص بنسبة ٥٠%
	<b>حركة الموظفين (الالتحاق والخروج من الخدمة)</b>
(١.٣٦٧)	- زيادة بنسبة ٢٠%
١.٤٩٨	- نقص بنسبة ٢٠%

متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة كما في نهاية السنة هو ٧,٢١ سنة.

### ٢.٢ القيمة العادلة للأوراق المالية والاستثمارات

القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو تحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما من خلال:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في ظل غياب سوق رئيسية.

#### (أ) تحديد القيمة العادلة والتدرج الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

<b>المستوى الأول:</b>	الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو استثمار مطابق والتي يمكن لمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.
<b>المستوى الثاني:</b>	الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.
<b>المستوى الثالث:</b>	أساليب تقييم لا تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

#### (ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في التدرج الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يتضمن الجدول معلومات حول القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية قريبة نسبياً من القيمة العادلة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

القيمة العادلة

القيمة الدفترية	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ألف ريال سعودي					
٢٠١٨ م					
					موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٣٨٠.٣٩٤	٣٨٠.٣٩٤	-	٣٦٤.٣٧٣	١٦.٠٢١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١.٢٤١.٠٩٧	١.٢٤١.٠٩٧	-	٣٩٨.٨٣٥	٨٤٢.٢٦٢	استثمارات متاحة للبيع
١.٦٢١.٤٩١	١.٦٢١.٤٩١	-	٧٦٣.٢٠٨	٨٥٨.٢٨٣	

القيمة العادلة

القيمة الدفترية	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ألف ريال سعودي					
٢٠١٧ م					
					موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٩٠٧,٤٠٧	٩٠٧,٤٠٧	-	٨٠١,١١٧	١٠٦,٢٩٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨١٤,٢٨٣	٨١٤,٢٨٣	-	٣٦١,١٢٦	٤٥٣,١٥٧	استثمارات متاحة للبيع
١,٧٢١,٦٩٠	١,٧٢١,٦٩٠	-	١,١٦٢,٢٤٣	٥٥٩,٤٤٧	

(ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة

يبين الجدول التالي اساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إضافة الى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

النوع	أسلوب التقييم	مدخلات جوهرية غير ملاحظة	العلاقة بين المدخلات الجوهرية غير الملاحظة وقياس القيمة العادلة
صكوك ذات معدل فائدة متغير وصناديق استثمارية	تستند التقييمات إلى الأسعار التي تم استلامها من قبل مدير المحفظة الاستثمارية في نهاية كل فترة وعلى أسعار الإغلاق لصافي قيمة الموجودات المعلنة.	لا ينطبق	لا ينطبق



# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ٢٣. قطاعات التشغيل

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتغطية خدمات الرعاية الصحية (تأمين صحي). إن كافة عمليات التأمين للشركة تمارس في المملكة العربية السعودية. لأغراض تقارير الإدارة، يتم مراقبة العمليات وفقاً لفئتين من العملاء بناءً على عدد الأفراد المشمولين بالتغطية. إن قطاع العملاء الرئيسيين يمثل قاعدة من عملاء الشركات الكبرى، أما بقية العملاء فلا يعتبرون عملاء رئيسيين. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى فريق الإدارة التنفيذي، وهو المسؤول عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية تماشياً مع القرارات الاستراتيجية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاعات إيرادات الاستثمار والعمولات والإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واستثمارات ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع ومصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة الدفع لعمليات المساهمين ودفعات على أساس الأسهم وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

طبقاً لإجراءات التقارير الداخلية بالشركة، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هي مدرجة أدناه:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			قطاعات التشغيل
		مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
ألف ريال سعودي					
<b>الموجودات</b>					
٩٥٠.٦٧١	—	٩٥٠.٦٧١	٣٩٢.١٧٩	٥٥٨.٤٩٢	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٦.٣٢٠	—	٦.٣٢٠	٣.٨٥٥	٢.٤٦٥	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٣٦	—	٣٣٦	٣٠	٣٠٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢.٦٧٨	—	٢.٦٧٨	٢٤١	٢.٤٣٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١٨.٣٢٣	—	١١٨.٣٢٣	٤٦.١٤٦	٧٢.١٧٧	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٧.١٩٣.٥٦٨	٢.٩٠٨.٢٥٧	٤.٢٨٥.٣١١			موجودات غير مصنفة
٨.٢٧١.٨٩٦	٢.٩٠٨.٢٥٧	٥.٣٦٣.٦٣٩			<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>					
٣.٤٢٨.١٣١	—	٣.٤٢٨.١٣١	١.٣٣٦.٩٧١	٢.٠٩١.١٦٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥٥.١٥٨	—	٥٥٥.١٥٨	١٩٩.٨٥٧	٣٥٥.٣٠١	مطالبات قائمة
٨٩٨.١٢٣	—	٨٩٨.١٢٣	٣٢٣.٣٢٤	٥٧٤.٧٩٩	مطالبات متكبدة غير مبلّغ عنها
١٩.٤٠٠	—	١٩.٤٠٠	٦.٩٨٤	١٢.٤١٦	احتياطي تسوية المطالبات
٨٠٥.٣٥٦	٣٣٣.٩٤٠	٤٧١.٤١٦			مطلوبات غير مصنفة
٥.٧٠٦.١٦٨	٣٣٣.٩٤٠	٥.٣٧٢.٢٢٨			<b>مجموع المطلوبات</b>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

عمليات التأمين					قطاعات التشغيل
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
ألف ريال سعودي					
<b>الموجودات</b>					
٨٧٠,٩٨٢	—	٨٧٠,٩٨٢	٣٥٩,٣٠٥	٥١١,٦٧٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٥,١٤٦	—	٥,١٤٦	٥,١٤٦	—	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٦٠	—	٣٦٠	٣٣	٣٢٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦٧٠	—	٦٧٠	٦١	٦٠٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧١,٠٧٦	—	٧١,٠٧٦	٢٩,٨٥٣	٤١,٢٢٣	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٦,٣٨٤,١٠٣	٢,٣٨٢,٨٣١	٤,٠٠١,٢٧٢	—	—	موجودات غير مصنفة
٧,٣٣٢,٣٣٧	٢,٣٨٢,٨٣١	٤,٩٤٩,٥٠٦			مجموع الموجودات
<b>المطلوبات</b>					
٣,٠٩١,٠٧٩	—	٣,٠٩١,٠٧٩	١,٢٠٠,٩٤٨	١,٨٩٠,١٣١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥٠,٢٤٩	—	٤٥٠,٢٤٩	١٥٤,٠٦٦	٢٩٦,١٨٣	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	—	٨٧١,٩٩٨	٣٢١,٩٤٣	٥٥٠,٠٥٥	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٩,٢٨٩	—	١٩,٢٨٩	٦,٩٤٤	١٢,٣٤٥	احتياطي تسوية المطالبات
٥٧٧,٦٧٢	٢٦١,٤٩٤	٣١٦,١٧٨	—	—	مطلوبات غير مصنفة
٥,١٠,٢٨٧	٢٦١,٤٩٤	٤,٧٤٨,٧٩٣			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			قطاعات التشغيل
المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
ألف ريال سعودي			
			<b>الإيرادات</b>
٨.٥٦٦.٦٤٨	٣.١١١.٧١٥	٥.٤٥٤.٩٣٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩.٨٣٨)	(٣.٨٤٧)	(٥.٩٩١)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٧٠.٦٩٠)	(٢٧.٦٣٩)	(٤٣.٠٥١)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٨.٤٨٦.١٢٠	٣.٠٨٠.٢٢٩	٥.٤٠٥.٨٩١	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٣٧.٠٥٢)	(١٣٦.٠٢٣)	(٢٠١.٠٢٩)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١.١٧٤	(١.٢٩١)	٢.٤٦٥	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨.١٥٠.٢٤٢	٢.٩٤٢.٩١٥	٥.٢٠٧.٣٢٧	<b>صافي الأقساط المكتسبة</b>
			<b>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>
(٦.٧٠٨.٥٢٤)	(٢.٣٧١.١٨٨)	(٤.٣٣٧.٣٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٨.٧٠٠	١٨.٥٠٦	٣٠.١٩٤	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(٦.٦٥٩.٨٢٤)	(٢.٣٥٢.٦٨٢)	(٤.٣٠٧.١٤٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٤.٩٠٩)	(٤٥.٧٩١)	(٥٩.١١٨)	التغيرات في المطالبات القائمة
(٢٦.١٢٥)	(١.٣٨١)	(٢٤.٧٤٤)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١١١)	(٤٠)	(٧١)	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
(٢٤)	(٣)	(٢١)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢.٠٠٨	١٨٠	١.٨٢٨	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٦.٧٨٨.٩٨٥)	(٢.٣٩٩.٧١٧)	(٤.٣٨٩.٢٦٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٩٧.٣٧١)	(٦٥.٦٦٠)	(١٣١.٧١١)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٦.٩٨٦.٣٥٦)	(٢.٤٦٥.٣٧٧)	(٤.٥٢٠.٩٧٩)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١.١٦٣.٨٨٦	٤٧٧.٥٣٨	٦٨٦.٣٤٨	<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>
			<b>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>
(٣٢.٢٥٦)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
١٩٨.٢١٨			إيرادات غير مصنفة
(٧٥٥.٦٩٠)			مصروفات غير مصنفة
(٥٨٩.٧٢٨)			<b>مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى</b>
٥٧٤.١٥٨			<b>صافي الدخل للسنة</b>
(٤٨.٧٢٧)			<b>صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين</b>
٥٢٥.٤٣١			<b>صافي الدخل العائد للمساهمين</b>

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

### قطاعات التشغيل

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
ألف ريال سعودي			
			<b>الإيرادات</b>
٧,٧٣٢,٩٦١	٣,٠٠٥,٥٦٣	٤,٧٢٧,٣٩٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥,٥٩٢)	(٢,٠٤٣)	(٣,٥٤٩)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٦٢,٧٥٦)	(٢٢,٩٢٤)	(٣٩,٨٣٢)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٧,٦٦٤,٦١٣	٢,٩٨٠,٥٩٦	٤,٦٨٤,٠١٧	<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>
٣,٩١١	(١,٧٤٥)	٥,٦٥٦	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٣,٧٩٠	(١,٦٩١)	٥,٤٨١	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٦٧٢,٣١٤	٢,٩٧٧,١٦٠	٤,٦٩٥,١٥٤	<b>صافي الأقساط المكتسبة</b>
			<b>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>
(٦,٤٢٨,٦١٧)	(٢,٣٠٥,٣٨٧)	(٤,١٢٣,٢٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٤,٢١٨	١٥,٩١٨	٢٨,٣٠٠	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(٦,٣٨٤,٣٩٩)	(٢,٢٨٩,٤٦٩)	(٤,٠٩٤,٩٣٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١١٢,٧٠٠)	(٤٠,٥٧١)	(٧٢,١٢٩)	التغيرات في المطالبات القائمة
٩٢,٧٨٦	٣٣,٤٠٢	٥٩,٣٨٤	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها
(٢٤٢)	(٨٧)	(١٥٥)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٤٤٨)	(١٦١)	(٢٨٧)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها
(٦,٤٠٥,٠٠٣)	(٢,٢٩٦,٨٨٦)	(٤,١٠٨,١١٧)	<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>
(١٨٢,٠٦٦)	(٧١,٠٠٦)	(١١١,٠٦٠)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٦,٥٨٧,٠٦٩)	(٢,٣٦٧,٨٩٢)	(٤,٢١٩,١٧٧)	<b>مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>
١,٠٨٥,٢٤٥	٦٠٩,٢٦٨	٤٧٥,٩٧٧	<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>
			<b>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>
(٣,٧١٨)			مخصص أقساط تامين مدينة مشكوك في تحصيلها
١٥٧,٨٣٢			إيرادات غير مصنفة
(٦٨٨,٣٥٣)			مصروفات غير مصنفة
(٥٣٤,٢٣٩)			<b>مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى</b>
٥٥١,٠٠٦			<b>صافي الدخل للسنة</b>
(٥٠,٣٩٢)			<b>صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين</b>
٥٠٠,٦١٤			<b>صافي الدخل العائد للمساهمين</b>

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ٢٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا بالشركة والشركات التي هم ملاكها الرئيسيين والمنشآت الأخرى الخاضعة لسيطرة تلك الجهات أو التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي تتأثر بتلك الجهات. تتم الموافقة على تسعير هذه المعاملات والأحكام التي تخضع لها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها:

الرصيد المدين/ (الدائن) كما في		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي			
٢٢٦**	(٤٩٨)**	٢٩,٨٨٤	٧٠,٣٤٣	اقساط تأمين مكتتبة	مساهمون
(١١,٤٧٦)*	(٢٣,٢٤٢)*	٩,٢٥٢	١٤,٩٣٩	اقساط إعادة تأمين صادرة	مساهمون
(١,١١٣)**	(٢,٧٨٤)**	١٣,٩٩٤	٣٨,٩١٠	مطالبات مدفوعة	مساهمون
(١٣٨)**	(١١٠)**	١,٢٣٧	٣٨,٨١٧	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	مساهمون
(٨٢٠)*	(٤١)*	٢٨٤	١,٩٢٧	مصروفات محملة إلى/ من جهة ذات علاقة، بالصافي	مساهمون
(١,١٦٩)*	٢,٩٨٨*	-	٩,١٢٠	مساواة في توزيع الضريبة - بالصافي	مساهمون
(٨٠٠)*	(٢٥٨)*	٨٠٠	٨٥٨	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	مساهمون
(١٩,٣٢١)*	(٢٠,٥٤٢)*	١٩,٣٢١	٢٠,٥٤٢	رسوم علامة تجارية	شركة بوبا ميدل ايسيت ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)
-	-	١١٩	-	خدمات المراجعة الشرعية	عضو مجلس إدارة (جهة ذات علاقة)

\* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة بمبلغ ٤١,٠٩٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٧م: ٣٣,٥٨٦ ألف ريال سعودي).  
\*\* المبالغ المدرجة في بند أقساط تأمين مدينة.  
\*\*\* المبالغ المدرجة في بند المطالبات القائمة.

### (أ) تعويضات كبار موظفي الإدارة:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦,٨٨٨	١٧,٧٢٨	رواتب وبدلات (إيضاح "أ" أدناه)
١٤,١٧٨	١٤,٠٤٠	حوافز (إيضاح "ب" أدناه)
٨٧٩	٩٧٨	نهاية الخدمة
٣١,٩٤٥	٣٢,٧٤٦	

"أ" تتضمن المصروفات المباشرة المتعلقة بالرواتب من غير الحوافز ومكافأة نهاية الخدمة.  
"ب" تتضمن تكلفة المكافآت وخطة الحوافز الطويلة الأجل.



## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

#### (ب) تعويضات مجلس الإدارة والمصاريف ذات العلاقة:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٩٠٠	٢,٨٥٦	أجور مجلس الإدارة (إيضاح "أ" أدناه)
(٩٦)	-	بدل حضور اجتماعات المجلس (إيضاح "ب" أدناه)
٧٤٠	٨٢٣	مصاريف أخرى متعلقة بالمجلس واللجان (إيضاح "ج" أدناه)
٣,٥٤٤	٣,٦٧٩	

"أ" يتم دفع أجور لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي للشركة وسياسة تعويض مجلس الإدارة المعتمدة من قبل الجمعية العامة للمساهمين.  
"ب" حسب سياسة تعويض مجلس الإدارة المعتمدة من قبل الجمعية العامة للمساهمين، لم يتم دفع بدل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان من قبل الشركة لأعضاء المجلس وبالتالي تم إدراج بدل الحضور صغراً في ٢٠١٨م، واستحق بدل حضور أعضاء المجلس عن السنة ٢٠١٦م ولم يتم دفعها وتم عكسها خلال ٢٠١٧م.  
"ج" تتضمن مصاريف مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه الأتعاب التي تدفع لأعضاء من خارج مجلس الإدارة مقابل حضورهم لاجتماعات اللجان وذلك وفقاً لسياسة تعويض مجلس الإدارة المعتمدة من قبل الجمعية العامة للمساهمين، وتتضمن أيضاً المصروفات الأخرى المتعلقة باجتماعات المجلس/اللجان.

#### ٢.٥. الذمم المستحقة الدفع لمعيدي التأمين

تمثل هذه الذمم المبالغ المستحقة الدفع لمعيدي التأمين والبالغ ٥٠,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٣٩,٦ مليون ريال سعودي) وذلك مقابل فائض الخسارة في عقد إعادة التأمين.

#### ٢.٦. الزكاة وضريبة الدخل

##### (أ) الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة الدفع على الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تم احتساب مخصص الزكاة للسنة بناءً على ما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٢٦,٠٠٠	٤٨٦,٠٠٠	رأس المال
٧٤٧,٩٢٤	٨٣٥,٢٥٩	ارباح مبقاه افتتاحية واحتياطي وفائض
١٣٣,٠٢١	١٢٧,٠٥٤	مخصصات افتتاحية
٢٣٢,٠١٦	٣٥٦,٥٦٣	صافي الدخل المعدل
(٥٩,٤٣١)	(١٤١,٥٨٨)	أثاث وتجهيزات ومعدات وشهرة
(٣,٧٨١,٩٨٧)	(٣,٨٤٩,٥٨٩)	استثمارات
(١١٧,٠٣٥)	(٧٢,٩٠٠)	أخرى
(٢,٣١٩,٤٩٢)	(٢,٢٥٩,٢٠١)	الدخل المعدل للمساهمين السعوديين وعموم المساهمين (انظر (*) أدناه)

\* كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٢٧، تغيرت نسبة المساهمين السعوديين والمساهمين من الاكثاب العام من ٦٥,٧٥٪ الى ٦٠,٧٥٪ في العام الحالي. حيث تم احتساب الدخل المعدل بمعدل متناسب بالأخذ بعين الاعتبار نسبة المساهمين قبل وبعد التغيير في رأس المال.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

يتكون مخصص الزكاة المحمل المتعلق بالمساهمين السعوديين مما يلي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٨٢٢	٨.٩١٤	مخصص زكاة بمعدل ٢,٥٪
٣٩,٢٤٠	٣٥.٦١٠	تعديل لوعاء الزكاة
-	٤.١٢٤	تعديل للسنوات السابقة
٤٨,٠٦٢	٤٨.٦٤٨	

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠٨,٩٤٢	١٤٤.٣٢٦	الرصيد في بداية السنة
٤٨,٠٦٢	٤٨.٦٤٨	المحمل للسنة
(١٢,٦٧٨)	(٨.٦٧٩)	المدفوع خلال السنة
١٤٤,٣٢٦	١٨٤.٢٩٥	

### (ب) ضريبة الدخل

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣١,١٦٧	٤١.٥٥١	المحمل للسنة

كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٠١١	٤.٣٧٨	الرصيد في بداية السنة
٣١,١٦٧	٤٠.٥٥١	المحمل للسنة
(٣٤,٨٠٠)	(٢٩.٤٤٠)	المدفوع خلال السنة
٤,٣٧٨	١٥.٤٨٩	

## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

#### (ج) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤٤,٣٢٦	١٨٤,٢٩٥	زكاة مستحقة الدفع (إيضاح (أ) أعلاه)
٤,٣٧٨	١٥,٤٨٩	ضريبة دخل مستحقة الدفع (إيضاح (ب) أعلاه)
١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤	

#### (د) وضع الزكاة وضريبة الدخل

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٧م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة»).

في سنوات سابقة، استلمت الشركة الربوط للفترة المالية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٠م تضمنت مطالبات إضافية بمبلغ ٩ مليون ريال سعودي تعود بشكل رئيسي لعدم السماح بخصم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط لدى الهيئة. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠١١م و٢٠١٢م فقد تسلمت الشركة قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح الهيئة كالتزام زكاة إضافي بمقدار ١٧ مليون ريال سعودي حيث قامت الشركة بتقديم اعتراض على القرار لدى لجنة الاستئناف العليا.

استلمت الشركة مؤخرًا الربوط النهائية للسنوات المالية من ٢٠١٣م حتى ٢٠١٦م تضمنت زكاة إضافية وضريبة دخل وضريبة استقطاع وغرامة تأخير على ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع. نشأت هذه الفروقات بشكل رئيسي نتيجة عدم السماح بخصم الاستثمارات والودائع النظامية من الوعاء الزكوي مع عدم الأخذ في الاعتبار ضريبة الدخل والزكاة التي تم تسويتها مع الإقرارات الضريبية/الزكوية للسنوات ذات الصلة. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط لدى الهيئة.

إضافةً لذلك، الشركة بانتظار قرار الهيئة حول المستندات الإضافية المقدمة لسنة ٢٠١٤م المتعلقة بمعالجة الوديعة النظامية والتوزيع التعاوني للفترة المالية من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٣م.

#### ٢٧. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٨٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٨٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٨م، وبعد استلام الموافقات المطلوبة، قامت شركة بوبا انقستمنت اوفرسيز المحدودة بشراء ٥% من رأس مال الشركة من مجموعة ناظر، و ٠,٩% من شركة أيه أس أيه أس للعناية الصحية المحدودة، و ٤,٩١% من شركة برامج الكمبيوتر الحديثة المحدودة. إن شركة بوبا انقستمنت اوفرسيز المحدودة تمتلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ٣٩,٢٥% (٢٠١٧م: ٣٤,٢٥%) بينما تمتلك مجموعة ناظر ١٣,٠٩% (٢٠١٧م: ١٨,٠٩%) من رأس مال الشركة.

خلال السنة، كان هناك زيادة بنسبة ٥٠% في رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم منحة. تم تمويل الزيادة في رأس المال من حساب الأرباح المبقاة بتحويل مبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي مما أدى إلى رفع رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع ليكون ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي من ٨٠٠ مليون ريال سعودي. تم زيادة عدد الأسهم الصادرة من ثمانين مليون (٨٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى مائة وعشرين مليون (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم. لقد تلقت الشركة جميع الموافقات المطلوبة من الجهات المعنية والجمعية غير العادية للمساهمين لاعتماد الزيادة في رأس المال بجانب التغييرات ذات الصلة في النظام الأساسي للشركة في اجتماعها بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠١٨م. تم إصدار أسهم المنحة الجديدة لرأس المال من خلال سوق الأسهم السعودية «تداول» بتاريخ ٢٥ نوفمبر ٢٠١٨م وتم اكمال تحديث النظام الأساسي للشركة خلال يناير ٢٠١٩م. سيتم اكمال الإجراءات الرسمية النهائية المتعلقة بتحديث السجل التجاري للشركة خلال الربع الأول من ٢٠١٩م.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

فيما يلي هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

٢٠١٧م		٢٠١٨م		
المبلغ ألف ريال سعودي	نسبة المساهمة في رأس المال	المبلغ ألف ريال سعودي	نسبة المساهمة في رأس المال	
٤١٨,٧١٠	٥٢,٣%	٦٢٨,١٦٦	٥٢,٣%	المساهمون الرئيسيون
٣٨١,٢٩٠	٤٧,٧%	٥٧١,٩٣٤	٤٧,٧%	المساهمون من الاككتاب العام
٨٠٠,٠٠٠	١٠٠%	١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%	

### ٢.٨. الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنب ٢٠٪ من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي من الدخل حتى يساوي هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي إلى الاحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، تم تجنب مبلغ ٦٠٩,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٥٠٤,٢ مليون ريال سعودي) كاحتياطي نظامي وهذا يمثل ٥١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٦٣٪) من رأس المال المدفوع.

### ٢.٩. الدفع على أساس الأسهم

تقدم الشركة برنامج حوافز طويل الأجل («البرنامج») لبعض كبار الموظفين التنفيذيين المؤهلين والغرض من البرنامج هو مكافأة الإدارة العليا مقابل دورهم في تحقيق الأهداف طويلة الأجل للشركة وتحفيز الأداء العالي والمحافظة عليه. يركز البرنامج على كل من الأداء الحالي والمستقبلي ويمكن المشاركين من المساهمة في نجاح الشركة ويقاس بناءً على نمو صافي الدخل وهامش الربح. يُمنح البرنامج على أساس فترة ثلاث سنوات من دورة الأداء. يتم تقييم الأداء الفعلي للشركة في نهاية كل سنة خلال فترة المنح.

البرنامج مبني بالكامل على الدفع على أساس الأسهم وبموجبه يقوم المشاركون المعتمدون باستلام أسهم شركة بوبا العربية بعد استكمال فترة ثلاث سنوات من الاداء وتحقيق مقاييس الاداء وتحقيق الشروط اللازمة للمشاركة بالإضافة إلى استكمال الموافقات اللازمة. يتم الإشراف على البرنامج من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت المعتمدة من مجلس الإدارة.

يتم قيد تكلفة البرنامج خلال الفترة التي يتم الوفاء فيها بشروط الخدمة والتي تنتهي في التاريخ الذي يصبح الموظفون مؤهلين بالكامل للحصول على منافع البرنامج («تاريخ المنح»). إن المصروفات المسجلة والمتعلقة بالبرنامج في كل تاريخ تقرير مالي حتى تاريخ المنح تعكس أفضل تقديرات الشركة لعدد من أدوات الاسهم التي سيتم منحها في النهاية. ان المصروفات المحملة أو المضافة على قائمة الدخل للسنة تمثل الحركة في المصروفات المتراكمة والمدرجة في بداية ونهاية تلك السنة.

يتم إدراج إجمالي مصروفات البرنامج لخدمات الموظفين المستلمة ضمن قائمة الدخل مع زيادة مقابلة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٢) «الدفع على أساس الأسهم». يتم تجميع أي توزيعات أرباح على أسهم المكافأة خلال فترة الاستحقاق وتحويلها إلى المشاركين حال المنح.

تعتمد الشركة تاريخ المنح هو نفسه تاريخ اتمام شراء أسهم في تاريخ كل منح والاحتفاظ بها لدى الوسيط الاستثماري. وهو الأهلي كابيتال في الوقت الحالي.

## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

فيما يلي تفاصيل عمليات برنامج خدمات الموظفين:

المبلغ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ألف ريال سعودي	القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح	عدد الأسهم المشتراة (المسلمة/المباعة) – بالاصافي	الشهر / الفترة
٨,٩٠١	٢٧٧	٣٢,١١٠	يوليو ٢٠١٥م
٤,٢٠٠	٢٢١	١٨,٩٩٣	نوفمبر ٢٠١٥م
–	–	٥١,١٠٣	ديسمبر ٢٠١٥م*
١٠,٦٩٣	١١٥	٩٢,٦٦٩	مارس ٢٠١٦م
(٣٩٠)	١٣٩	(٢,٨١٤)	مارس ٢٠١٦م
(٤,٧٦١)	١٣٩	(٣٤,٣٤٦)	مارس ٢٠١٧م
(٧٨٨)	١١٥	(٦,٨٢٥)	مارس ٢٠١٧م
١١,٠٦٠	١١٥	٩٦,٤٩١	يونيو ٢٠١٧م
(١,٤١٥)	١٣٩	(١٠,٢١٠)	مارس ٢٠١٨م
(٤,٢٠٠)	١١١	(٣٧,٩٨٦)	مايو ٢٠١٨م
(٢,١٣٢)	١٣٩	(١٥,٣٧٨)	يونيو ٢٠١٨م**
١١,٤٩٤	٩٤	١٢١,٨١٦	سبتمبر ٢٠١٨م***
–	–	١٥٢,٨١١	نوفمبر ٢٠١٨م****
<b>٣٢.٦٦٢</b>		<b>٤٥٨.٤٣٤</b>	<b>المجموع</b>

- \* خلال ديسمبر ٢٠١٥م أصدرت الشركة أسهم منحة بواقع سهم مقابل كل سهم صادر ونتيجة لذلك تم استلام ٥١,١٠٣ سهم إضافي من أسهم البرنامج.
- \*\* تم تسليم أسهم البرنامج عن الفترة ٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م بالكامل إلى التنفيذيين المؤهلين بعد موافقة لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من مجلس الإدارة.
- \*\*\* تمت الموافقة رسمياً على شراء أسهم للبرنامج عن الدورة ٢٠١٨م إلى ٢٠٢٠م من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد ٣١ مايو ٢٠١٨م وتم الانتهاء من عمليات الشراء جزئياً بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٨م وبمتوسط سعر شراء للسهم عند ٩٧ ريال سعودي للسهم وتم الانتهاء من عمليات شراء الكمية المتبقية من أسهم البرنامج لهذه الدورة بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠١٨م وبمتوسط سعر شراء عند ٩٠ ريال سعودي للسهم.
- \*\*\*\* خلال نوفمبر ٢٠١٨م، قامت الشركة بإصدار أسهم منحة على أساس سهم مقابل كل سهمين صادرين، ونتج عن ذلك ١٥٢,٨١١ سهماً إضافياً بالبرنامج.

### ٣. إدارة رأس المال

لغرض إدارة رأسمال الشركة، يتضمن رأس المال حصص الملكية في رأس المال وجميع احتياطات حقوق الملكية الأخرى العائدة للمساهمين. يتم تحديد الأهداف من قبل مجلس إدارة الشركة من أجل الحفاظ على نسب جيدة لرأس المال لدعم الأهداف التجارية للشركة وتحقيق القيمة القصوى للمساهمين. تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية عن طريق تقييم مخاطر حالات العجز بين مستويات رأس المال القائمة والمطلوبة على أساس منتظم. يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغييرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم. بلغ إجمالي رأس المال ٢,٥٩٨,٣٢٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢,٣٣٣,٠٣٢ ريال سعودي).

برأي مجلس الإدارة، التزمت الشركة بشكل كامل بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة نظامياً خلال فترة التقرير المالي المعلن عنها. لم يتم إجراء أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو الإجراءات المتعلقة بإدارة رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٧م.



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٧		٢٠١٨				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
٢٦٧,٨٩٩	—	٢٦٧,٨٩٩	٣٢٨,٩٠٧	—	٣٢٨,٩٠٧	تكاليف موظفين
٣١,٣٧٤	—	٣١,٣٧٤	٣٢,٥٩٠	—	٣٢,٥٩٠	إيجارات وتكاليف صيانة
٨,٩٣٧	—	٨,٩٣٧	٨,٠٩٢	—	٨,٠٩٢	مصاريف سفر
١٦,٨٢٧	—	١٦,٨٢٧	٢١,٥٧١	—	٢١,٥٧١	استهلاك واطفاء
٨,٩٣٤	—	٨,٩٣٤	٦,٨٥٨	—	٦,٨٥٨	مصروفات اتصالات
٣,٥٤٤	٣,٥٤٤	—	٣,٩٩٠	٣,٩٩٠	—	مصاريف مجلس إدارة
٤٢,٦١٢	٧,٥٠٩	٣٥,١٠٣	٣١,٦٧٨	٦,٣٦٩	٢٥,٣٠٩	أخرى
٣٨٠,١٢٧	١١,٠٥٣	٣٦٩,٠٧٤	٤٣٣,٦٨٦	١٠,٣٥٩	٤٢٣,٣٢٧	

٣٢. مصروفات البيع والتسويق

٢٠١٧		٢٠١٨			
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١١٧,٢٧٤	١٠٨,٧٣٣	١٠٨,٧٣٣	١٠٨,٧٣٣	تكاليف موظفين	
٢٦,٥٣٠	٣٣,٤٥٠	٣٣,٤٥٠	٣٣,٤٥٠	مصاريف تسويق	
١٠,٤٧٢	١١,٢٣٥	١١,٢٣٥	١١,٢٣٥	تكلفة استحقاق	
١١,٥٦٥	١١٩,٠٦٦	١١٩,٠٦٦	١١٩,٠٦٦	رسوم نظامية	
١٩,٣٢١	٢٠,٥٤٢	٢٠,٥٤٢	٢٠,٥٤٢	رسوم علامة تجارية (إيضاح ١٩)	
٢٤,٠٦٤	٢٨,٩٧٨	٢٨,٩٧٨	٢٨,٩٧٨	أخرى	
٣٠٨,٢٢٦	٣٢٢,٠٠٤	٣٢٢,٠٠٤	٣٢٢,٠٠٤		

٣٣. إيرادات الاستثمار، صافي

٢٠١٧		٢٠١٨				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
١٣٤,١٢٩	٤٣,٠٢٧	٩١,١٠٢	١٦٦,٩٨٢	٧٤,٦٦٧	٩٢,٣١٥	دخل عمولات
١١,٨١٦	٨,٢٥٧	٣,٥٥٩	١٠,٢٠٢	٧,٦٨٦	٢,٥١٦	ربح محقق من استثمارات - بالصافي
١٢,٢٩٦	٧,٢٨٩	٥,٠٠٧	٦,٩٦٦	١,٤٢٣	٥,٥٤٣	ربح غير محقق من استثمارات - بالصافي
١٥٨,٢٤١	٥٨,٥٧٣	٩٩,٦٦٨	١٨٤,١٥٠	٨٣,٧٧٦	١٠٠,٣٧٤	

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ٣٤. توزيعات الأرباح

بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠١٨م، اقترح مجلس إدارة الشركة دفع توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بواقع ٢ ريال سعودي للسهم وبإجمالي ١٦٠ مليون ريال سعودي إلى المساهمين (٢٠١٦م: ١٢٠ مليون ريال سعودي). تم تقديم هذا الاقتراح والموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد يوم ٣١ مايو ٢٠١٨م، وبناءً عليه تم استكمال دفع توزيعات الأرباح في ١١ يونيو ٢٠١٨م.

### ٣٥. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية السنة. لا يتم تطبيق الربح المخفض للسهم على الشركة.

تم احتساب ربحية السهم للسنة السابقة بمبلغ ٤,١٨ ريال سعودي للسهم بناءً على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية الصادرة بعد زيادة رأس المال في ٢٠١٨م لتصبح ١٢,٠٠٠,٠٠٠ (مائة وعشرين مليون سهماً) وقد تم اعتماد ذلك في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين خلال السنة، وتعديل ربحية السهم للسنة السابقة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية ذات الصلة.

### ٣٦. إدارة المخاطر

#### أ) مخاطر التأمين

تقدم الشركة عقود تأمين طبي قصيرة الأجل في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن أبرز الأخطار التأمينية لدى الشركة تتمثل في مخاطر احتياطي المطالبات الناشئة نتيجة الغروقات في المطالبات النهائية المقدرة. تتولى الشركة إدارة هذه المخاطر من خلال مراقبة الحركة في المطالبات وأنماط المدفوعات للتأكد من توافر احتياطيات كافية لتغطية الالتزامات التي تنشأ عن المطالبات. كما يتوافر لدى الشركة ائتماني خارجي تستعين به في تنفيذ مراجعات ربع سنوية مستقلة حول مدى ملاءمة الاحتياطيات.

تقوم الإدارة بتحويل المخاطر من خلال إتفاقية إعادة تأمين للحد من المخاطر. إن إتفاقية إعادة التأمين تمثل تغطية الغايب عن نسبة الخسارة لكل وثيقة تأمين لكل عميل ولكل مطالبة في حال وقوع خسائر.

#### ب) الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن احتياطيات المطالبات والتي تعتبر العناصر الرئيسية للالتزامات النهائية للشركة هي المبالغ التقديرية للمطالبات القائمة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، ومخصصات تسوية المطالبات. إن هذه الاحتياطيات تقديرية وتمثل التوقعات المبنية على حركة المطالبات السابقة (عدد وحجم مبالغ المطالبات)، وأنماط الدفعات، والتضخم الطبي، وسلوك الأعضاء، والتأثيرات الموسمية، والعوامل الأخرى.

لدى الشركة محفظة تأمينية كبيرة تساهم في استقرار أنماط تطور المطالبات والتي تقلل نسبياً من مخاطر التقلبات في المطالبات النهائية التقديرية. إن طبيعة الأعمال قصيرة الأجل تربط بثبات أعلى للاحتياطيات التقديرية. تقوم الشركة باستمرار بمراجعة كفاية احتياطيات المطالبات من خلال دراسة دقة التقييمات للفترات السابقة وتقدير كفاية البيانات ومراقبة المطالبات المتأخرة والمعلقة وأنماط السداد. إضافة لذلك، يقوم الخبير الاكتواري الخارجي بتنفيذ نماذج تقييمية مستقلة بعد التسوية المناسبة مع القوائم المالية للتحقق من كفاية الاحتياطيات.

#### ج) تركيز مخاطر التأمين

ينحصر تركيز المخاطر التأمينية المتعلقة بحملة وثائق التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. إلا أن الشركة ومن خلال استراتيجيتها الاكتتابية، تقوم بالتأكد من تنوع المحفظة بالشكل المناسب مبعده تركيز المخاطر في عدد قليل من العقود الكبيرة. وبالتالي، إن أعمال الشركة موزعة بشكل تناسبي على جميع مناطق المملكة العربية السعودية وتستهدف الشركة كلا من قطاعي الشركات والأفراد. إن المحفظة التأمينية غير مركزة في مستوى محدد من المنافع (تنوع على مستوى مقدمي الخدمة، واقتناعات مختلفة، وأسقف سنوية رئيسية، وأسقف سنوية ثانوية).

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣) الاجراءات المستخدمة في إقرار الافتراضات

يعمل فريق التسعير بموجب إرشادات عمليات الاكتتاب لدى الشركة (والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة) في تحديد قيمة أقساط التأمين أخذاً بعين الاعتبار سجل واقع المطالبات للسنوات السابقة بالنسبة لكل من قطاعي الأعمال الجديدة والأعمال التي يعاد التجديد لها أو الإقرارات الطبية.

تهدف الافتراضات المستخدمة في تحديد احتياطي المطالبات إلى الوصول إلى أفضل تقدير. يتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام توجه سجلات المطالبات السابقة والمعدلة بعوامل التضخم والتأثيرات الموسمية وازدياد الأعضاء وأي عوامل أخرى خارجية أو داخلية يمكن لها أن تؤثر على تكاليف المطالبات. ونظراً لطبيعة الأعمال، فإن الشركة قد تبقى عرضة لمخاطر عدم كفاية احتياطيات المطالبات، وبالتالي فإن التكلفة الفعلية للمطالبات قد تكون أعلى من التقدير الأولي للمطالبات النهائية.

بشكل عام، تخضع تقديرات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لدرجة أعلى من الشك مقارنة بتقديرات المطالبات القائمة التي تم استلامها ولكن لم يتم تسويتها بعد مع مقدمي الخدمة. بالنسبة للمطالبات القائمة تستخدم الشركة المعلومات الواردة من المدفوعات السابقة إلى مقدمي الخدمة في تقدير مبالغ التسوية المتوقعة للمطالبات المقدمة مؤخراً، بجانب استخدام البيانات الرئيسية للموافقات الطبية في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. تسعى الشركة إلى تفادي مستويات غير كافية من الاحتياطيات من خلال تطبيق الإجراءات الموضوعية لتحديد احتياطيات المطالبات واستخدام المعلومات المحدثة من خلال المطالبات المستلمة وبيانات الموافقات الطبية.

يتم تحديد المطلوبات من أقساط التأمين بحيث يكفي مجموع مخصصات المطلوبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط - إذا ما انطبق ذلك وحيثما تطلب الأمر - بحسب تقييم مدى كفاية المطلوبات) لتغطية المطالبات المتوقعة المستقبلية والمصروفات المتوقعة تكبدها للوثائق غير المنتهية الصلاحية. يتم تحديد الالتزام المتوقع المستقبلي باستخدام معدل الخسارة للشركة المعدل بعوامل التأثيرات الموسمية ومكونات المحفظة للفترة المتبقية من المستحقات غير المكتسبة. يبين الإيضاح (د) (١) تفاصيل التقديرات للمطالبات القائمة واحتياطيات عجز الأقساط.

### ٤) تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن الالتزامات الواقعة عليها جراء المطالبات ملائمة استناداً إلى عقود التأمين القائمة كما في نهاية السنة. إلا أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن المطالبات المقدمة في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين حساسة تجاه الافتراضات المختلفة. ولم يكن من الممكن تحديد مدى الحساسية بالنسبة لبعض المتغيرات مثل التغيرات التشريعية أو حياال الضبابية في عملية التقدير.

إن تغييراً افتراضياً بنسبة ٥% في معدل المطالبات - بعد استبعاد إعادة التأمين - يمكن أن يؤثر على صافي الإيرادات من عمليات التأمين على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
± ٣٨٣,٦٦	± ٤٠٧,٥١٢	تأثير التغيير في معدل المطالبات بنسبة ٥%

### ب) مخاطر إعادة التأمين

لدى الشركة اتفاقية إعادة تأمين من أجل تقليص تعرضها من خلال نقل مخاطر التأمين. إن اتفاقية إعادة التأمين تقوّم على أساس الغائض عن الخسارة لكل وثيقة تأمين لكل عميل ولكل مطالبة في حال وقوع الخسائر. إن هذه الاتفاقية تحمي الشركة من المطالبات الكبيرة من خلال أقساط إعادة تأمين معقولة أخذاً بعين الاعتبار الأداء التأميني المستقر والحجم المستقر للمحفظة التأمينية.

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

يتم اختيار شركات إعادة التأمين باستخدام الضوابط التالية:

- يجب على جميع شركات إعادة التأمين استيفاء الحد الأدنى من التصنيفات الائتمانية المقبولة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في المستوى BBB (تصنيف أس أند بي) كحد أدنى.
- يجب أن يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة بيانات شركات إعادة التأمين واعتماد الاتفاقية.

إن عقود إعادة التأمين المُسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات القائمة المُعاد التأمين عليها بمقدار اخفاق شركة إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

### ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات أسواق المال وتأثيرها على القيمة العادلة أو على التدفقات النقدية المتوقعة للأدوات المالية. تقوم الشركة بتطبيق التعليمات بخصوص توزيع الاستثمارات على عدة أنواع من أدوات استثمارية والالتزام بالحدود الجغرافية والعملات للتأكد من احتواء مخاطر السوق وإبقاء المخاطر في أدنى المستويات.

يقوم مجلس الإدارة بتحديد مستوى الاستعداد الكلي في تقبل المخاطر في إطار مستوى معقول لا يؤثر على نتائج عمليات الشركة. تقوم الإدارة بإعداد تقارير شهرية وربيع سنوية توضح فيها رقعة أنشطتها وحدود المخاطر للتأكد من توافر الرقابة الملائمة والتماسي مع التوجيهات المعتمدة. تقوم الإدارة بتنفيذ تقييم مستمر للتطورات في الأسواق ذات الصلة لضمان مراقبة مخاطر السوق والتخفيف من حدتها على مستوى كل فئة من فئات الموجودات والضمانات.

تتكون مخاطر السوق من الأنواع التالية: مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأسعار، ومخاطر العملة.

### ا) مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمالية تغير القيمة العادلة للأدوات المالية أو التدفقات النقدية المتوقعة نتيجة التغيرات في أسعار العمولة. تراقب الشركة باستمرار التطورات على الصعيد الدولي والمحلي في أسعار العمولات وتقوم على ضوء ذلك بتحديد آجال ودائعها واستثماراتها في الصكوك.

يوجد مواعيد استحقاق مختلفة للاستثمارات في الودائع والصكوك من أجل تعظيم عوائد الاستثمار والتأكد من استيفاء متطلبات السيولة. فيما يلي تفاصيل مواعيد استحقاق الأدوات المالية التي يترتب عليها فائدة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	
ألف ريال سعودي					
٤.٧١٥.٢٨١	١٥٠.٠٠٠	١.٤٧٦.٤٨٧	١.٨٨٥.٧٨٤	١.٢٠٣.٠١٠	ودائع لأجل
١.١١٨.٣٣٧	٨٠٥.٣٤٠	٢٦٠.٢٢٣	٥٠.٧٧٤	٢.٠٠٠	استثمارات في الصكوك
٥.٨٣٣.٦١٨	٩٥٥.٣٤٠	١.٧٣٦.٧١٠	١.٩٣٦.٥٥٨	١.٢٠٥.٠١٠	

٢٠١٧م

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	
ألف ريال سعودي					
٣.٩٤٥.٣٨٣	٢٠٠.٠٠٠	٧٧٦.٦١٥	٢,١٧١,٢٤٧	٧٩٧,٥٢١	ودائع لأجل
٨٨٧,٦٦٥	٦٨١,٣٩٠	١٦٨,٦٩٥	٣٧,٥٨٠	—	استثمارات في الصكوك
٤,٨٣٣,٠٤٨	٨٨١,٣٩٠	٩٤٥,٣١٠	٢,٢٠٨,٨٢٧	٧٩٧,٥٢١	

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### (٢) مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التطورات المتعلقة بأداة مالية محددة أو العوامل المؤثرة على كامل السوق التي يتم فيها تداول الأداة المالية.

بلغ إجمالي استثمارات الشركة المعرضة لمخاطر أسعار السوق مبلغ ١,٦٢١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١,٧٢١ مليون ريال سعودي). تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الدراسة المناسبة لكل أداة مالية قبل الاستثمار فيها مع وضع إرشادات للمخاطر المقبولة لتقليل التأثير المحتمل من تقلبات السوق على المحفظة الكلية للشركة.

إن تغييراً افتراضياً بنسبة ١٠٪ بالزيادة أو بالنقص في أسعار السوق لاستثمارات الشركة على ربح الشركة قد يكون له تأثير على النحو التالي:

التأثير على ربح الشركة ألف ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة	
٣٨,٠٤٢ - / +	٪١٠ - / +	٢٠١٨م
٩٠,٧٤١ - / +	٪١٠ - / +	٢٠١٧م

يستند تحليل الحساسية المعروض أعلاه على الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تؤثر مباشرة على ربح الشركة.

### (٣) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تنحصر تعاملات الشركة بشكل رئيسي في الريال السعودي والدولار الأمريكي. وبما أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن مخاطر الصرف الأجنبي محدودة.

### (د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في أداة مالية في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء من خلال اتباع سياسة مراقبة الائتمان المعتمدة ومراقبة الذمم المدينة القائمة بصفة مستمرة من أجل تقليل حجم مخاطر التعرض لديون معدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم الشركة أيضاً بعمل مخصص إضافي للمحفظة، يتم تقديره على أساس تجمعي، بناءً على أعمار أقساط التأمين المستحقة القبض. وتعمل الشركة أيضاً على الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة الأخرى من خلال وضع الودائع والاستثمارات لدى مؤسسات مالية مرموقة. وتقوم الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع أطراف ذات تصنيف ائتماني عالي (مصنفة - أو أعلى).



## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يبين الجدول التالي المخاطر القصوى للائتمان بحسب فئة الأصل المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	النقد وما في حكمه
٨٧٠,٩٨٢	٩٥٠,٦٧١	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٣٦٠	٣٣٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦٧٠	٢,٦٧٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
١,٧٢١,٦٩٠	١,٦٢١,٤٩١	استثمارات
١٣٢,٥٣٥	١٥١,٧٣٤	ذمم مدينة أخرى
٣,٩٤٥,٣٨٣	٤,٧١٥,٢٨١	ودائع لأجل
٨٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥,١٢١	٦,٨٨٢	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٦,٩٨٦,٦٢٥	٧,٨٥٩,٤٨٦	

يبين الجدول التالي المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة بتصنيف الموجودات بناءً على التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة. تتضمن تصنيفات الائتمان درجات تصنيف تبدأ من (AAA) إلى (BBB-) (بحسب تصنيف وكالة أس أند بي) و/أو (Aaa) إلى (Baa3) (بحسب تصنيف وكالة موديز). إن أي درجة أقل مما ورد آنفاً تعتبر درجة غير استثمارية وتمثل بالتالي مخاطر أعلى من التعثر.

المجموع	٢٠١٨			درجة استثمارية
	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها	درجة استثمارية	
ألف ريال سعودي				
٢٩٠,٤١٣	-	-	٢٩٠,٤١٣	النقد وما في حكمه
٩٥٠,٦٧١	٣١٣,٤٧٥	٦٣٧,١٩٦	-	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٣٣٦	-	-	٣٣٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٦٧٨	-	-	٢,٦٧٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
١,٦٢١,٤٩١	-	-	١,٦٢١,٤٩١	استثمارات
١٤٩,٥٠٦	-	-	١٤٩,٥٠٦	ذمم مدينة أخرى
٤,٧١٥,٢٨١	-	-	٤,٧١٥,٢٨١	ودائع لأجل
١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٦,٨٨٢	-	-	٦,٨٨٢	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٧,٨٥٧,٢٥٨	٣١٣,٤٧٥	٦٣٧,١٩٦	٦,٩٠٦,٥٨٧	

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

المجموع	٢٠١٧			
	درجة غير استثمارية			
	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها	درجة استثمارية	
	ألف ريال سعودي			
٢٢٩,٨٨٤	—	—	٢٢٩,٨٨٤	النقد وما في حكمه
٨٧٠,٩٨٢	٢٥٩,٦٥٩	٦١١,٣٢٣	—	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٣٦٠	—	—	٣٦٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦٧٠	—	—	٦٧٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
١,٧٢١,٦٩٠	—	—	١,٧٢١,٦٩٠	استثمارات
١٣٠,٠٦٣	—	—	١٣٠,٠٦٣	ذمم مدينة أخرى
٣,٩٤٥,٣٨٣	—	—	٣,٩٤٥,٣٨٣	ودائع لأجل
٨٠,٠٠٠	—	—	٨٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥,١٢١	—	—	٥,١٢١	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٦,٩٨٤,١٥٣	٢٥٩,٦٥٩	٦١١,٣٢٣	٦,١١٣,١٧١	

### هـ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في مواجهة الشركة صعوبة في الالتزام بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها.

لقد تم استثناء أقساط التأمين غير المكتسبة من التحليل حيث تعتبر التزام غير تعاقدي. يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناء على الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة:

المجموع	٢٠١٨		
	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
	ألف ريال سعودي		
٢٨٥.٨٠٩	٨١.٣٩٥	٢٠٤.٤١٤	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٠.٦٣٦	—	٥٠.٦٣٦	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٥٥٥.١٥٨	—	٥٥٥.١٥٨	مطالبات قائمة
٨٩٨.١٢٣	—	٨٩٨.١٢٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩.٤٠٠	—	١٩.٤٠٠	احتياطي تسوية المطالبات
٤١.٠٩٥	—	٤١.٠٩٥	مستحقات لجهات ذات علاقة
٨١.٣٩٥	٧٣.٥٢٤	٧.٨٧١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٩٩.٧٨٤	١٩٧.٣٨١	٢.٤٠٣	زكاة وضريبة دخل
٦.٨٨٢	٦.٨٨٢	—	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد
٢.١٣٨.٢٨٢	٣٥٩.١٨٢	١.٧٧٩.١٠٠	

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
ألف ريال سعودي			
١٤٥,٥٩٨	٦٦,٤٦٩	٧٩,١٢٩	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٩,٦١٣	—	٣٩,٦١٣	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٤٥٠,٢٤٩	—	٤٥٠,٢٤٩	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	—	٨٧١,٩٩٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	—	١٩,٢٨٩	احتياطي تسوية المطالبات
٣٣,٥٨٦	—	٣٣,٥٨٦	مستحقات لجهات ذات علاقة
٦٦,٤٦٩	٥٦,٢٤٧	١٠,٢٢٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٤٨,٧٠٤	١٣٧,٨٦٣	١٠,٨٤١	زكاة وضريبة دخل
٥,١٢١	٥,١٢١	—	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد
١,٧٨٠,٦٢٧	٢٦٥,٧٠٠	١,٥١٤,٩٢٧	

### (أ) وضع السيولة

إن جميع الموجودات، باستثناء الاستثمارات والتجهيزات والأثاث والمعدات والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية والإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية، من المتوقع أن يتم استردادها أو تسويتها بعد سنة واحدة. تستحق ودائع الأجل بمبلغ ٣,١٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٠٠٦ مليون ريال سعودي) خلال سنة واحدة وأما الأرصدة المتبقية فتستحق بعد سنة واحدة.

لا يوجد أي من المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة فيما عدا احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة وجميعها مستحقة الدفع على الأساس المبين أعلاه. لا توجد فروقات بين مواعيد الاستحقاق التعاقدية ومواعيد الاستحقاق المتوقعة للمطلوبات المالية للشركة.

### (و) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر نشوء خسائر مباشرة أو غير مباشرة من سلسلة عريضة من الأسباب المرتبطة بإجراءات التشغيل وعمليات التقنية والبنية التحتية المساندة لعمليات الشركة سواء كانت داخلية في نطاق الشركة أو خارجية على مستوى مقدمي الخدمة للشركة أو من غيرها من العوامل. بمنأى عن مخاطر الائتمان والسوق والسيولة. مثل تلك العوامل التي قد تنشأ جراء متطلبات نظامية. تنشأ مخاطر التشغيل من خلال جميع أنشطة الشركة.

الهدف الرئيسي للشركة في هذا المضمار هو إدارة مخاطر التشغيل من أجل إيجاد توازن بين الحد من الخسائر المالية والاضرار بسمعة الشركة مع تحقيق الأهداف الاستثمارية من خلال تحقيق عوائد للمستثمرين، إن المسؤولية الرئيسية في تطوير وتنفيذ الضوابط على مخاطر التشغيل تقع على عاتق مجلس إدارة الشركة. وهذه المسؤولية تتضمن الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم بين المهام على مستوى الوظائف والأدوار والمسئوليات.
- متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وغيرها من المتطلبات القانونية.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل الموجودة ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمواجهة المخاطر.
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال.
- سياسات وإجراءات التخفيف من حدة المخاطر.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٧. المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
<b>الموجودات</b>						
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	النقد وما في حكمه
٨٧٠,٩٨٢	—	٨٧٠,٩٨٢	٩٥٠,٦٧١	—	٩٥٠,٦٧١	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٥,٤٦	—	٥,٤٦	٦,٣٢٠	—	٦,٣٢٠	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٦٠	—	٣٦٠	٣٣٦	—	٣٣٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦٧٠	—	٦٧٠	٢,٦٧٨	—	٢,٦٧٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٧١,٠٧٦	—	٧١,٠٧٦	١١٨,٣٢٣	—	١١٨,٣٢٣	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	استثمارات
١٧٠,٥٢٨	١٢,٩٩٣	١٥٧,٥٣٥	٢٠٢,٩٨٥	٣٤,١١٩	١٦٨,٨٦٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	ودائع لأجل
٩٣,٦١٧	٩٣,٦١٧	—	٨١,٢٤٣	٨١,٢٤٣	—	تجهيزات وأثاث ومعدات، بالصافي
٣٩,٨٨٠	٣٩,٨٨٠	—	٥٧,٢٧٣	٥٧,٢٧٣	—	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	—	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	—	الشهرة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	—	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	—	وديعة نظامية
٥,١٢١	٥,١٢١	—	٦,٨٨٢	٦,٨٨٢	—	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٧,٥٣٢,٣٣٧	٢,٥٨٢,٨٣١	٤,٩٤٩,٥٠٦	٨,٢٧١,٨٩٦	٢,٩٠٨,٢٥٧	٥,٣٦٣,٦٣٩	
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	يخصم: استبعاد عمليات مشتركة
٧,٣٣٢,٣٣٧	٢,٣٨٢,٨٣١	٤,٩٤٩,٥٠٦	٨,٢٧١,٨٩٦	٢,٩٠٨,٢٥٧	٥,٣٦٣,٦٣٩	<b>مجموع الموجودات</b>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
<b>المطلوبات</b>						
١٤٥,٥٩٨	٧,٦١٤	١٣٧,٩٨٤	٢٨٥.٨٠٩	٤.٧٨٤	٢٨١.٠٢٥	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣٨,٥٨١	—	١٣٨,٥٨١	١٣٩.٧٥٥	—	١٣٩.٧٥٥	فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٣٩,٦١٣	—	٣٩,٦١٣	٥٠.٦٣٦	—	٥٠.٦٣٦	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٣,٠٩١,٠٧٩	—	٣,٠٩١,٠٧٩	٣.٤٢٨.١٣١	—	٣.٤٢٨.١٣١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥٠,٢٤٩	—	٤٥٠,٢٤٩	٥٥٥.١٥٨	—	٥٥٥.١٥٨	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	—	٨٧١,٩٩٨	٨٩٨.١٢٣	—	٨٩٨.١٢٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	—	١٩,٢٨٩	١٩.٤٠٠	—	١٩.٤٠٠	احتياطي تسوية المطالبات
٣٣,٥٨٦	٣٣,٥٨٦	—	٤١.٠٩٥	٤١.٠٩٥	—	مستحقات لجهات ذات علاقة
٢٠٠,٠٠٠	—	٢٠٠,٠٠٠	—	—	—	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٦٦,٤٦٩	٦٦,٤٦٩	—	٨١.٣٩٥	٨١.٣٩٥	—	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٤٨,٧٠٤	١٤٨,٧٠٤	—	١٩٩.٧٨٤	١٩٩.٧٨٤	—	زكاة وضريبة دخل
٥,١٢١	٥,١٢١	—	٦.٨٨٢	٦.٨٨٢	—	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٢١٠,٢٨٧	٢٦١,٤٩٤	٤,٩٤٨,٧٩٣	٥.٧٠٦.١٦٨	٣٣٣.٩٤٠	٥.٣٧٢.٢٢٨	
(٢٠٠,٠٠٠)	—	(٢٠٠,٠٠٠)	—	—	—	يخصم: استبعاد عمليات مشتركة
٥,٠١٠,٢٨٧	٢٦١,٤٩٤	٤,٧٤٨,٧٩٣	٥.٧٠٦.١٦٨	٣٣٣.٩٤٠	٥.٣٧٢.٢٢٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>						
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	—	١.٢٠٠,٠٠٠	١.٢٠٠,٠٠٠	—	رأس المال
٥٠٤,٠٢٥	٥٠٤,٠٢٥	—	٦٠٩.١١١	٦٠٩.١١١	—	احتياطي نظامي
١٧,٢٢٠	١٧,٢٢٠	—	١٧.٥٧٩	١٧.٥٧٩	—	دفعات على أساس الأسهم
(٢٨,٩١٥)	(٢٨,٩١٥)	—	(٣٢.٦٦٢)	(٣٢.٦٦٢)	—	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
١,٠٣٠,٨٨٧	١,٠٣٠,٨٨٧	—	٨١١.١٥٣	٨١١.١٥٣	—	أرباح مبقاه
—	—	—	(٨.٩٢٢)	(٨.٩٢٢)	—	احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١,١٦٧)	(١,١٨٠)	٧١٣	(٣٠.٥٣١)	(٢١.٩٤٢)	(٨.٥٨٩)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٢٢,٠٥٠	٢,٣٢١,٣٣٧	٧١٣	٢.٥٦٥.٧٢٨	٢.٥٧٤.٣١٧	(٨.٥٨٩)	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٧,٣٣٢,٣٣٧	٢,٥٨٢,٨٣١	٤,٧٤٩,٥٠٦	٨.٢٧١.٨٩٦	٢.٩٠٨.٢٥٧	٥.٣٦٣.٦٣٩	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قائمة الدخل

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
<b>الإيرادات</b>						
٧,٧٣٢,٩٦١	–	٧,٧٣٢,٩٦١	٨.٥٦٦.٦٤٨	–	٨.٥٦٦.٦٤٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥,٥٩٢)	–	(٥,٥٩٢)	(٩.٨٣٨)	–	(٩.٨٣٨)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين – محلياً
(٦٢,٧٥٦)	–	(٦٢,٧٥٦)	(٧٠.٦٩٠)	–	(٧٠.٦٩٠)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين – دولياً
٧,٦٦٤,٦١٣	–	٧,٦٦٤,٦١٣	٨.٤٨٦.١٢٠	–	٨.٤٨٦.١٢٠	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٩١١	–	٣,٩١١	(٣٣٧.٠٥٢)	–	(٣٣٧.٠٥٢)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٣,٧٩٠	–	٣,٧٩٠	١.١٧٤	–	١.١٧٤	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٧,٦٧٢,٣١٤	–	٧,٦٧٢,٣١٤	٨.١٥٠.٢٤٢	–	٨.١٥٠.٢٤٢	<b>صافي الأقساط المكتسبة</b>
<b>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>						
(٦,٤٢٨,٦١٧)	–	(٦,٤٢٨,٦١٧)	(٦.٧٠٨.٥٢٤)	–	(٦.٧٠٨.٥٢٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٤,٢١٨	–	٤٤,٢١٨	٤٨.٧٠٠	–	٤٨.٧٠٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٦,٣٨٤,٣٩٩)	–	(٦,٣٨٤,٣٩٩)	(٦.٦٥٩.٨٢٤)	–	(٦.٦٥٩.٨٢٤)	<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
(١١٢,٧٠٠)	–	(١١٢,٧٠٠)	(١٠٤.٩٠٩)	–	(١٠٤.٩٠٩)	التغيرات في المطالبات القائمة
٩٢,٧٨٦	–	٩٢,٧٨٦	(٢٦.١٢٥)	–	(٢٦.١٢٥)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
–	–	–	(١١١)	–	(١١١)	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
(٢٤٢)	–	(٢٤٢)	(٢٤)	–	(٢٤)	حصة معيدي التأمين من التغير في المطالبات القائمة
(٤٤٨)	–	(٤٤٨)	٢.٠٠٨	–	٢.٠٠٨	حصة معيدي التأمين من التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٦,٤٠٥,٠٠٣)	–	(٦,٤٠٥,٠٠٣)	(٦.٧٨٨.٩٨٥)	–	(٦.٧٨٨.٩٨٥)	<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>
(١٨٢,٠٦٦)	–	(١٨٢,٠٦٦)	(١٩٧.٣٧١)	–	(١٩٧.٣٧١)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٦,٥٨٧,٠٦٩)	–	(٦,٥٨٧,٠٦٩)	(٦.٩٨٦.٣٥٦)	–	(٦.٩٨٦.٣٥٦)	<b>مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>
١,٠٨٥,٢٤٥	–	١,٠٨٥,٢٤٥	١.١٦٣.٨٨٦	–	١.١٦٣.٨٨٦	<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
						<b>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>
(٣,٧١٨)	—	(٣,٧١٨)	(٣٢.٢٥٦)	—	(٣٢.٢٥٦)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٣٨٠,١٢٧)	(١١,٥٣)	(٣٦٩,٠٧٤)	(٤٣٣.٦٨٦)	(١٠.٣٥٩)	(٤٢٣.٣٢٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٠٨,٢٢٦)	—	(٣٠٨,٢٢٦)	(٣٢٢.٠٠٤)	—	(٣٢٢.٠٠٤)	مصروفات بيع وتسويق
١٥٨,٢٤١	٥٨,٥٧٣	٩٩,٦٦٨	١٨٤.١٥٠	٨٣.٧٧٦	١٠٠,٣٧٤	إيراد استثمارات، بالصافي
(٤٠٩)	(٤٣٣)	٢٤	١٤.٠٦٨	١٣.٤٦٩	٥٩٩	إيرادات / (خسائر) أخرى - بالصافي
(٥٣٤,٢٣٩)	٤٧,٠٨٧	(٥٨١,٣٢٦)	(٥٨٩.٧٢٨)	٨٦.٨٨٦	(٦٧٦.٦٤٢)	<b>مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى</b>
٥٥١,٠٠٦	٤٧,٠٨٧	٥٠٣,٩١٩	٥٧٤.١٥٨	٨٦.٨٨٦	٤٨٧.٢٧٢	<b>صافي الدخل للسنة</b>
—	٤٥٣,٥٢٧	(٤٥٣,٥٢٧)	—	٤٣٨.٥٤٥	(٤٣٨.٥٤٥)	تحويل الفائض إلى المساهمين
٥٥١,٠٠٦	٥٠٠,٦١٤	٥٠,٣٩٢	٥٧٤.١٥٨	٥٢٥.٤٣١	٤٨.٧٢٧	<b>صافي نتائج العمليات</b>
	١١٩,٦٧٤			١١٩.٦١٤		<b>المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)</b>
	٤,١٨			٤.٣٩		<b>ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)</b>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٥١,٠٠٦	٥٠,٦١٤	٥٠,٣٩٢	٥٧٤.١٥٨	٥٢٥.٤٣١	٤٨.٧٢٧	صافي نتيجة العمليات (الخسارة) / الدخل الشامل الاخر
						بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة
-	-	-	(٨.٩٢٢)	(٨.٩٢٢)	-	خسائر اکتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
						بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة
(١,١٦٧)	(١,٨٨٠)	٧١٣	(٢٩.٣٦٤)	(٢٠.٠٦٢)	(٩.٣٠٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٥٤٩,٨٣٩	٤٩٨,٧٣٤	٥١,١٠٥	٥٣٥.٨٧٢	٤٩٦.٤٤٧	٣٩.٤٢٥	<b>مجموع الدخل الشامل</b>
						تسوية:
						يخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول إلى فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
			(٤٨.٧٢٧)			
						<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>
٤٩٩,٤٤٧			٤٨٧.١٤٥			

# شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

## الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٧		٢٠١٨				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٠٠,٦١٤	٥٠٠,٦١٤	-	٥٢٥.٤٣١	٥٢٥.٤٣١	-	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
						صافي الدخل العائد للمساهمين
						تعديلات على البنود غير النقدية:
٥٠,٣٩٢	-	٥٠,٣٩٢	٤٨.٧٢٧	-	٤٨.٧٢٧	صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين
١١,٠٧٨	-	١١,٠٧٨	١٣.٤٩٩	-	١٣.٤٩٩	استهلاك تجهيزات وأثاث ومعدات
٥,٧٤٩	-	٥,٧٤٩	٨.٠٧٢	-	٨.٠٧٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥,٨٣٧	٥,٨٣٧	-	٨.١٠٦	٨.١٠٦	-	مصاريف الدفعات على أساس الأسهم
٣,٧١٨	-	٣,٧١٨	٣٢.٢٥٦	-	٣٢.٢٥٦	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في
						تحصيلها
(١٢,٢٩٦)	(٧,٢٨٩)	(٥,٠٠٧)	(٦.٩٦٦)	(١.٤٢٣)	(٥.٥٤٣)	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة
						العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١,٨١٦)	(٨,٢٥٧)	(٣,٥٥٩)	(١٠.٢٠٢)	(٧.٦٨٦)	(٢.٥١٦)	أرباح محققة من استثمارات
١٢,٦٧٣	١٢,٦٧٣	-	١٦.٢٢٦	١٦.٢٢٦	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤٣٣	٤٣٣	-	٢٧٢	٢٧٢	-	خسائر بيع تجهيزات وأثاث ومعدات
						<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات</b>
						<b>التشغيلية:</b>
١٠٥,٨٤٣	-	١٠٥,٨٤٣	(١١١.٩٤٥)	-	(١١١.٩٤٥)	أقساط تأمين مدينة
(٣,٧٩٠)	-	(٣,٧٩٠)	(١.١٧٤)	-	(١.١٧٤)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢٤٢	-	٢٤٢	٢٤	-	٢٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٤٤٨	-	٤٤٨	(٢.٠٠٨)	-	(٢.٠٠٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير
						مبلغ عنها
١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	(٤٧.٢٤٧)	-	(٤٧.٢٤٧)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
(٢١,٥٣٧)	٤,٤٥٢	(٢٥,٩٨٩)	(٣٢.٤٥٧)	(٢١.١٢٦)	(١١.٣٣١)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٨,٥١٨)	٤,٧٩٠	(٣٣,٣٠٨)	١٤٠.٢١١	(٢.٨٣٠)	١٤٣.٠٤١	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٤,٤٩٦	-	٢٤,٤٩٦	١١.٠٢٣	-	١١.٠٢٣	أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
(٣,٩١١)	-	(٣,٩١١)	٣٣٧.٠٥٢	-	٣٣٧.٠٥٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٢,٧٠٠	-	١١٢,٧٠٠	١٠٤.٩٠٩	-	١٠٤.٩٠٩	مطالبات قائمة
(٩٢,٧٨٦)	-	(٩٢,٧٨٦)	٢٦.١٢٥	-	٢٦.١٢٥	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	١١١	-	١١١	احتياطي تسوية مطالبات
٩,٢٤٢	٩,٢٤٢	-	٧.٥٠٩	٧.٥٠٩	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	(٣٤,٦٩٦)	٣٤,٦٩٦	-	٢٢١.٥٧١	(٢٢١.٥٧١)	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٦٧,٠١٦	٤٨٧,٧٩٩	١٨٢,٢١٧	١.٠٦٧.٥٥٤	٧٤٦.٠٥٠	٣٢١.٥٠٤	
(٥,٥٢٠)	(٥,٥٢٠)	-	(١.٢٢٢)	(١.٢٢٢)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٨١,٦٩٥)	-	(٨١,٦٩٥)	(٤٧.٥٥٣)	-	(٤٧.٥٥٣)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(٤٧,٤٧٨)	(٤٧,٤٧٨)	-	(٣٨.١١٩)	(٣٨.١١٩)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٥٣٥,٣٢٣	٤٣٤,٨٠١	١٠٠,٥٢٢	٩٧١.٦٦٠	٦٩٧.٧٠٩	٢٧٣.٩٥١	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>						
(٣,٩٤٥,٣٨٣)	(١,٣٢,٨٠٦)	(٢,٩١٢,٥٧٧)	(٥,٣٢٤,٧٥٨)	(١,٤٧٨,٧٠٩)	(٣,٨٤٦,٠٤٩)	إيداع في ودائع لأجل
٤,٠٤٥,٣١٠	٩٨٧,٤٩٤	٣,٠٥٧,٨١٦	٤,٥٥٤,٨٦٠	٨٢٩,٩٧٧	٣,٧٢٤,٨٨٣	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(٢,٤٢١,٥٧٢)	(١,٤٦٢,٨٤٨)	(٩٥٨,٧٢٤)	(١,٨٢٨,٠٢٤)	(٧٩٤,٥٤٤)	(١,٠٣٣,٤٨٠)	شراء استثمارات
١,٩٨١,٢٤٧	١,٢٨٩,٩٣٠	٦٩١,٣١٧	١,٩١٦,٠٢٧	٨٧٣,١٨٩	١,٠٤٢,٨٣٨	بيع استثمارات
(٣١,٥٥٧)	(٣١,٥٥٧)	-	(٥,٨٢٠)	(٥,٨٢٠)	-	شراء تجهيزات واثاث ومعدات
٨	٨	-	٧	٧	-	استبعاد تجهيزات واثاث ومعدات
(٢٨,٢٦٣)	(٢٨,٢٦٣)	-	(٢١,٠٤٩)	(٢١,٠٤٩)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	إيداع في ودائع نظامية
(١١,٠٥٩)	(١١,٠٥٩)	-	(١١,٤٩٤)	(١١,٤٩٤)	-	شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين، بالصافي
(٤١١,٢٦٩)	(٢٨٩,١٠١)	(١٢٢,١٦٨)	(٧٦٠,٢٥١)	(٦٤٨,٤٤٣)	(١١١,٨٠٨)	صافي النقد المستخدم الأنشطة الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>						
(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	-	(١٦,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	٩,١٢٠	٩,١٢٠	-	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	-	(١٥,٨٨٠)	(١٥,٨٨٠)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤,٠٥٤	٢٥,٧٠٠	(٢١,٦٤٦)	٦,٥٢٩	(١٠,٦١٤)	١٦٢,١٤٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢٥,٨٣٠	٩٣,٨٠٠	١٣٢,٠٣٠	٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



## شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

#### ٣٨. ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وإعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية كما هو مفصّل عنه في الإيضاح (٢) حول هذه القوائم المالية.

تم استبعاد المبالغ «المستحقة من/إلى» عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي كان يتم الإفصاح عنها سابقاً بشكل مستقل في قائمة المركز المالي. إضافة لذلك، فإن حصة الفائض في عمليات التأمين المجزأة بمعدل ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين تعرض الآن بشكل مستقل في المعلومات الإضافية (انظر الإيضاح ٣٧ أعلاه).

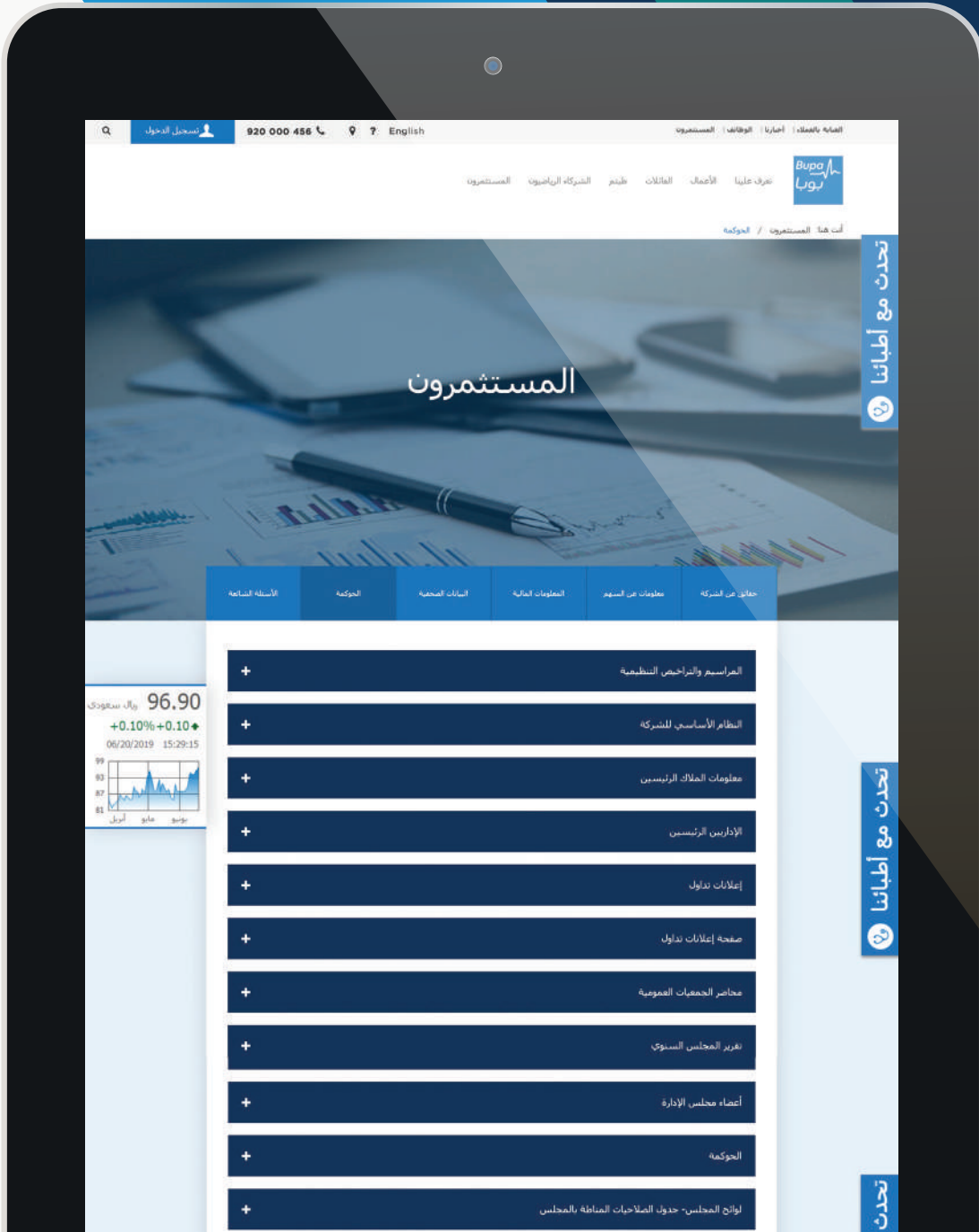
#### ٣٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ رجب ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٢ مارس ٢٠١٩م).

# قم بزيارة الموقع الإلكتروني لعلاقات المستثمرين

www.bupa.com.sa/ar/business

bupa.com.sa



# قم بزيارة الموقع الإلكتروني لتحسين الخدمات

[www.bupa.com.sa/ar/business](http://www.bupa.com.sa/ar/business)

[bupa.com.sa](http://bupa.com.sa)



920 000 456 English

العناية بالعملاء | أخبارنا | الوظائف | المستثمرون

تعرف علينا | الأعمال | العائلات | طبيتم | الشركة الرياضيون | المستثمرون



أنت هنا: الأعمال

## بوبا العربية للأعمال



نحن نعلم أنه لا يوجد هناك شركتان متشابهتان، ولهذا السبب نقدم لكم تأمينية متنوعة ومصممة لإبقاء موظفيكم وعوائلهم سعداء ومحفرين وفي تمام صحتهم.



## المكاتب الإقليمية

### جدة

شارع الأمير سعود الفيصل،  
حي الخالدية، جدة  
صندوق بريد: 23807 جدة 21436  
**هاتف : 920 000 456**  
**فاكس: 920 000 724**

### الخبير

طريق الملك فيصل ،  
حي البستان - بين اكسترا وفندق موفنبيك  
صندوق بريد: 75920 الخبر 31952  
**هاتف : 013 881 2230**  
**فاكس: 920 000 724**

### الرياض

طريق الملك فهد،  
حي العليا، الرياض  
الرياض 11351  
**هاتف : 920 000 456**

### الجبيل

طريق الشاطئ حي الفناثير،  
مبنى غرفة التجارة  
صندوق بريد: 75920 الجبيل 8028  
**هاتف : 013 881 2230**  
**فاكس: 920 000 724**





معك لصحة أفضل  
With You For Better Health