

Bupa
بوبا

معك لصحة أفضل



2019

التقرير السنوي لعام



” لقد أثبتت دولتنا في كل الظروف على مدار
الثلاثمئة عام الماضية أنها قادرة على تجاوز
كافة التحديات بعزم وإصرار والخروج منها
منتصرة دائماً بحمد الله وفضله “

**خادم الحرمين الشريفين،
الملك سلمان بن عبدالعزيز**



تقرير يوبا العربية السنوي لعام ٢٠١٩

فهرس

١	رسالتنا
٢	قيمتنا
٣	رسالة رئيس مجلس الإدارة
٥	رسالة الرئيس التنفيذي
٧	أعضاء مجلس الإدارة
١٣	أعضاء الطاقم التنفيذي
١٦	مجموعة بوبا
٢٤	بوبا العربية
٢٥	تصور علامتنا التجارية
٢٦	مزايانا التنافسية
٣٠	موظفينا
٣٣	برنامج المسؤولية الاجتماعية
٣٤	إطار الحوكمة
٣٥	أعمدة قواعد السلوك
٣٦	سياسة الإبلاغ
٣٧	تقرير لجنة المراجعة الداخلية لعام ٢٠١٩
٤٠	تقرير مجلس الإدارة
٨٥	تقرير القوائم المالية

رسالتنا

أن نكون رائدي الصحة
والرعاية في المملكة
العربية السعودية من
خلال رعاية الحياة
التي بين أيدينا

قيمنا

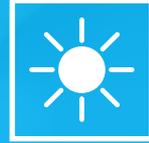
شجعان

- نتصرف بشجاعة
- نحاول بجرأة
- نتحدث بحرية



استثنائيون

- نتجز أكثر من المطلوب
- نجسد أفضل ما يمكن أن نعلم أن نكون
- نحقق نتائج استثنائية، مهما بلغ حجمها



ملتزمون

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



مهتمون

- قلوبنا رحيبة تتميز بالتعاطف
- نعامل الناس بكل احترام وتقدير
- نهتم بكل شخص وبكل التفاصيل



شغوفون

- مفعمون بالطاقة والإلهام
- نصب عملنا والهدف منه
- نصب عملاتنا



مخلصون

- صادقون مع أنفسنا
- نتميز بالأصالة والشرف
- نعني ما نقول و نقول ما نعني



منفتحون

- نبحث عن الأفكار الجديدة
- ووجهات النظر الأخرى
- نشارك آرائنا بكل حرية
- ننصت بامعان و نفهم
- نشجع التنوع



رسالة رئيس مجلس الإدارة

سوق التأمين والمناخ الاقتصادي

بعد عام من التحديات في ٢٠١٨م، نعتبر ٢٠١٩م عام التوازن في قطاع التأمين. الانخفاض الملحوظ في أعداد المؤمن لهم الذي بدأ في يونيو ٢٠١٧م واستمر خلال ٢٠١٨م وصل نقطة الإنقلاب وبدأ بالنمو مجدداً في يناير ٢٠١٩م.

كان هذا مدعوماً بمبادرة من مجلس الضمان الصحي التعاوني لإلزامية شمول السعوديين العاملين في القطاع الخاص وذويهم بالتأمين الصحي بداية من ٢٠١٩م ليكامل على مدار عدة سنوات. بعد نمو وصل ٢,٨٪ في يونيو ٢٠١٩م، أقلت السنة قربية من مستوى عام ٢٠١٨م بالنسبة لأعداد المؤمن لهم.

مع هذا، نمت أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ٢١,٨٪ مدعومة بالتسعير المتزامن مع زيادة تغطيات منافع وثيقة التأمين الموحدة في النصف الأول من العام وبالتسعير لتغطية التضخم في تكاليف الخدمات الصحية في النصف الثاني من العام مما يحسن - من وجهة نظرنا - البيئة التنافسية للقطاع مستقبلاً.

أداء بوبا العربية

عام ٢٠١٩م كان سنة ارتكازية في تاريخ بوبا العربية بنتائج استثنائية على كافة المستويات لتعزيز مكانتنا كشركة رائدة في قطاع التأمين بالمملكة العربية السعودية. نتائج هي الأفضل في تاريخها تم تسجيلها خلال العام حيث نمت كل من الأقساط المكتتبة (١,٤ مليار ريال، بنسبة نمو ٢١,٥٪) والأرباح (٧١٣ مليون ريال، بنسبة نمو ٣٥,٦٪) هذه النتائج الاستثنائية والتحسين النوعي لعلامتنا التجارية وسمعتنا، منحتنا التقدير خلال عام ٢٠١٩م وحصلنا على:

- جائزة العلامة التجارية الأكثر قيمة في قطاع التأمين السعودي (مجلة فوربز الشرق الأوسط (٢٠٢٠)
- المركز السابع لأقوى علامة تجارية في السعودية (ترتيب براند فاينانس ٢٠٢٠)
- أفضل شركة تأمين صحي (مجلة المالية العالمية)

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

مازلنا ملتزمين كمجلس إدارة - وكشركة ككل - بمنظومتنا للاستراتيجية والحوكمة لنوازن بنجاح بين أهدافنا قصيرة المدى وأولوياتنا ذات المدى الطويل ونعي بصدق أن المسؤولية الاجتماعية للمنظمة والاستدامة هما مطلبان أساسيان لنجاحنا.

خلال عام ٢٠١٩م، واصلنا تحسين معايير الأمن السيبراني واستمرارية الأعمال وغرسنا ممارسات إدارة مخاطر أقوى في كافة نواحي أقسام العمل بتركيز أكثر على "خط الدفاع الأول" في فعاليات إدارة المخاطر. خطط استمرارية الأعمال - المطورة مسبقاً - خدمتنا كثيراً مع انتشار فيروس كورونا المستجد كوفيد-١٩ بنهاية عام ٢٠١٩م وكنا جاهزين للتأكيد على سلامة فريقنا واستمرارية أعمالنا. وقد قمنا خلال العام بضم مواهب عالية الكفاءة والخبرة في شتى لجان الحوكمة بخبرات عالية في مجالات المراجعة و المخاطر والموارد البشرية كالتزام منا بتقوية أنظمة الحوكمة والإشراف عليها.





نحن أيضا نفتخر بإطلاق العديد من الخدمات الإضافية مثل التطبيب عن بعد والتطبيب المنزلي كما قمنا بمشاركة خبراتنا في التعامل من جائحة كورونا مع مجتمع الأعمال. برنامجنا للمسؤولية الاجتماعية والذي يوفر التأمين الصحي المجاني - وبرامج عدة ذات صلة بالصحة - لجميع الأيتام تحت مظلة وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية مستمر كأحد أهم برامجنا لخدمة مجتمعنا.

نيابة عن مجلس الإدارة، أنتهز هذه المناسبة للتعبير عن تقديري لجميع فريق بوبا العربية سواء الموظفين أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء لجان المجلس لدعمهم المستمر لبوبا العربية لتواصل تحقيق نتائجها الاستثنائية في قيادة القطاع.

كما لا يفوتني التعبير عن عميق امتناني للدعم المستمر الذي نلقاه من جميع شركائنا سواء المساهمين أو العملاء أو مزودي الخدمة الصحية أو المشرعين.

**نيابة عن المجلس المهندس
لؤي هشام ناظر
رئيس مجلس الإدارة**



عام ٢٠١٩م كان سنة ارتكازية في تاريخ بوبا العربية بنتائج استثنائية على كافة المستويات لتعزيز مكانتنا كشركة رائدة في قطاع التأمين بالمملكة العربية السعودية.

رسالة الرئيس التنفيذي

الإنجازات

التأمين الصحي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وللعوائل السعودية والعمالة المنزلية،

- إطلاق تطبيق بوبا العربية المحدث كلياً للهواتف الذكية،
- استمرار التقدم نحو "منظمة ذكية في إدارة المخاطر" من خلال الاستثمار الدائم في البنية التحتية للحكومة، ورفع مستوى ونضج وقدرات إدارة المخاطر لدينا ورفع مستوى بيئة الرقابة الداخلية.

الخدمات و المميزات التنافسية

نحن مستثمرون – وسوف نواصل – الاستثمار في بناء تميزنا في الخدمة وزيادة الميزة التنافسية كشركة رائدة وموثوقة في مجال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية من خلال حزمة خدمات برنامج "طبتم" وبرنامج "راحتكم" لتقديم الخدمات عند مزودي الخدمة لتحسين تجربة العميل والتواجد لأجلهم في المكان الذي يحتاجوننا فيه أكثر من غيره.

خلال عام ٢٠٢٠م سوف نعزز برنامج طبتم وراحتكم بتجربة رقمية لا تضاهى وابتكارات لخدمات "خارج نطاق مزودي الخدمة" كالتطبيب عن بعد والتطبيب المنزلي لتؤكد من حصول عملائنا ومنسوبيهم – المؤمن لهم – على أفضل الخدمات لكل احتياجاتهم الصحية.

خلال عام ٢٠١٩م، أظهرت بوبا العربية أداءً استثنائياً هو الأفضل في تاريخها انعكس على تحقيق نتائج غير مسبوقه على كل مؤشرات الأداء الرئيسية والتي منها:

- تحقيق أقساط تأمين مكتتبة بمبلغ **١٠,٤ مليار ريال بنسبة نمو ٢١,٥% مقارنة بالعام السابق،**
- تحقيق أرباح قبل الزكاة والضريبة بقيمة **٧١٣ مليون ريال بنسبة نمو ٣٥,٦% مقارنة بالعام السابق،**
- مستوى الودائع والاستثمارات عند **٦,٩ مليار ريال سعودي، وتحسن مستوى الملاءة المالية.**
- معدل نقدي واستثماري مقارنة بالاحتياطات الفنية، أعلى بمقدار **١,٥ مليار ريال سعودي** من مستوى الاحتياطات التقنية.
- نمو أرباح دخل الاستثمار بنسبة **٢٧,٦% مقارنة بالعام السابق لتصل إلى مبلغ ٢٣٥ مليون ريال**
- أداء استثنائي للتحصيل رغم الظروف الاقتصادية والعوائق،
- ارتفاع الحصة السوقية إلى **٢٧,٦% (٣,١٠) نقطة مئوية مقارنة بالعام الماضي)**
- ارتفاع نسبة السعودة لمعدل **٧٧%**
- كما واصلنا أيضاً تقدمنا في العديد من المبادرات على مستوى المنظمة ومنها:
- إطلاق موقع البيع الالكتروني لبيع منتجات



فريق العمل

- ارتفعت أعداد المؤمن عليهم في عام ٢٠١٩ بنسبة رمزية (٠,٨٪)، على الرغم من استمرار تراجع أعداد المؤمن عليهم من المقيمين.
- شهد السوق انخفاضاً بمعدل ٥٠٠ ألف مؤمن عليه وذلك بنهاية مايو ٢٠٢٠ بسبب فيروس كورونا. نتوقع استمرار في التراجع بسبب مغادرة الوافدين والبطالة السعودية

منذ بداية تفشي جائحة كوفيد - ١٩، قمنا بتشكيل فريق عمل لتطوير ومتابعة وتوثيق الإجراءات والفعاليات التي قادتنا للتحويل للعمل من المنزل بسلاسة بدون أي تأثير جوهري على الأعمال ويسرني أن أشير إلى أن ٩٨٪ من فريق عمل الشركة يعمل من المنزل بدون أن يتعطل العمل. وفوقاً على ذلك، قمنا بالمبادرة بدعم مجتمع الأعمال لتوعيتهم ومشاركتهم تجربتنا لإدارة الأزمة بناء على أفضل الممارسات في هذا المجال.

بالإضافة إلى ذلك - وكشركة وطنية رائدة تستشعر واجبها الوطني - قمنا برفع مستوى محاربتنا لجائحة كوفيد - ١٩ بافتتاح التبرعات لدعم صندوق الوقف الصحي الذي تديره وزارة الصحة بمبلغ ٢٠ مليون ريال - كأول شركة سعودية تقوم بذلك - وقد تجاوزت تبرعات الصندوق مبلغ ١ مليار ريال بعد مبادرتنا. كما قمنا بدعم مركز اتصال وزارة الصحة ٩٣٧ بسبب ضغوط الطاقة الاستيعابية لديهم بوضع مركز التحكم وخدمة العملاء في بوبا العربية تحت تصرفهم ليقوم بخدمة نسبة كبيرة من الاتصالات الواردة بكفاءة وموثوقية عالية.

ختاماً، يسرني الإشادة بكل فريق عملنا نساء ورجالاً وأظهر لهم تقديري وامتناني حيث أنه لولا جهودهم وتفانيهم لم نكن لنحقق هذه النتائج الاستثنائية التي حققناها رغم التحديات المحيطة.

طل هشام ناظر الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



نواصل جهودنا في جذب واستبقاء الموظفين الموهوبين والمهرة والشغوفين بأعمالهم الذين يحبون العمل في بوبا العربية بسبب ثقافتنا الرائعة" والتي نعرفها ونمارسها استناداً 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 ٢٠١٩، واصلنا تطوير وتحسين ثقافة المنظمة وأنشطة التفاعل معها وقدمنا عدداً من مبادرات تطوير الموظفين لدعم جذب واستبقاء المواهب الرائدة في السوق. كما رفعنا مستوى السعادة لدينا إلى مستوى قياسي بلغ ٧٧٪ مقابل ٧٥٪ في عام ٢٠١٨.

نظرة مستقبلية

عام ٢٠٢٠م - والمعروف أيضاً بعام كوفيد - ١٩ - قد يكون من أقسى السنوات التي مرت على الاقتصاد العالمي بمختلف قطاعاته ومناطقه الجغرافية في التاريخ الحديث ويمكن أن يؤدي لكساد عالمي لا يستطيع أحد التنبؤ بتأثيره. بينما يبدو أنه لدى قطاع التأمين - خاصة السيارات والصحي - فائدة قصيرة المدى - بسبب خوف الناس من الذهاب لمزودي الخدمة أو بسبب تعليمات البقاء في المنزل -، يتوقع أن ترتفع نسبة الزيارات وقيمة المطالبات - بعد رفع القيود على الحركة - بنسب كبيرة للعلاجات والعمليات الجراحية المؤجلة مما يؤدي لارتفاع في المطالبات وكذلك أسعار وتضخم الخدمات الطبية.

يهمنا في بوبا العربية خلال عام ٢٠٢٠م أن نصمد للعاصفة بالتالي:

- التأكد من سلامة فريق عملنا،
- التأكد من استمرارية منظمنا وأنشطتنا،
- الإسراع والتوسع في التحول الرقمي لزيادة الانتاجية،
- ابتكار منتجات وخدمات جديدة لتلبي احتياجات العملاء.



أعضاء مجلس الإدارة



المهندس. لؤي هشام ناظر رئيس مجلس الإدارة

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 وعضو 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 كونيتيكت بالولايات المتحدة الأمريكية.

وفي مطلع عام ٢٠١٨م، دُعِيَ المهندس لؤي ناظر للانضمام إلى مجلس إدارة نادي الاتحاد السعودي، ومن ثمّ تمّ تنصيبه رئيساً لمجلس إدارته في نوفمبر ٢٠١٨م إلى يونيو ٢٠١٩م.

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 "توبكو" 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 الجليّة 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.

كما عُيّن المهندس لؤي ناظر من قبل كرئيس مجلس إدارة الإتحاد السعودي للجودو، وتمّ 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 واختياره من قبل المنتدى الاقتصادي العالمي في دافوس كعضو في منظمة القادة الشباب العالميين (Young Global Leaders) وهي مجموعة عالمية من القادة الاستثنائيين تحت سن الأربعين. وفي عام ٢٠١٠م أصبح عضواً من المرتبة الأولى لزمانة معهد أسبن لمبادرة القيادة في الشرق الأوسط. كما تمّ اختياره واحداً من ضمن ١٠٠ شخصية الأكثر تأثيراً من خريجي كلية أندرسون لماجستير الأعمال بجامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس منذ إنشائها قبل ٧٥ عاماً.

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



السيد. زيد عبد الرحمن القويز

عضو مجلس إدارة – مستقل

السيد زيد القويز عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية منذ انضمامه لمجلس الإدارة في بداية دورة عام ٢٠١٤م.

في دورة مجلس الإدارة الحالية والتي بدأت من ١ يوليو ٢٠١٩م، تم إعادة انتخاب السيد القويز كعضو مجلس إدارة مستقل وتم انضمامه كعضو إلى لجنة المراجعة.

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

وعمل في الإدارة المالية والتخطيط بمستشفى الملك فيصل التخصصي بالرياض حتى عام ١٩٩٠م كما التحق بعدها بالبنك السعودي البريطاني عام ١٩٩٠م وتولى عدة مهام ومناصب إدارية شملت مديراً لحسابات الشركات، كبير مدراء الائتمان والمخاطر ومديراً عاماً لقطاع الشركات حتى ٢٠٠٣م، ثم انتقل إلى شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة كنائباً للعضو المنتدب حتى عام ٢٠٠٧م.

وتم تعيين السيد زيد في عام ٢٠١٨م كعضو مجلس إدارة مستقل ورئيس للجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة وعضو في اللجنة التنفيذية للبنك الأهلي التجاري.

كما كان السيد القويز عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك السعودي البريطاني (ابتداءً من ٢٠١٦م وحتى الربع الأول من عام ٢٠١٨م).

كما أن السيد القويز حاصل على رخصة الاستشارات المالية وهو عضواً مجلس إدارة مستقل / عضو لجان مستقل في عدد من الشركات، مثل شركة بنك الخليج المالية وشركة ماسك (مجموعة السبيعي للاستثمار) وشركة نون للاستثمار. كما عمل سابقاً كعضو مجلس إدارة مستقل في شركة اليسر للإجارة والتمويل وشركة الهولندي المالية وشركة الشرق الأوسط للخدمات المتخصصة.



السيد /طل هشام ناظر

عضو مجلس الإدارة (تنفيذي)

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

يشغل الأستاذ طل ناظر عضوية مجالس إدارات ولجان عدد من الشركات؛ فهو رئيس مجلس إدارة شركة نجم لخدمات التأمين، ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة ناظر، وعضو اللجنة التنفيذية للتأمين التابعة لمؤسسة النقد، كما هو عضو اللجنة الاستراتيجية للتأمين الصحي الخاص التابعة لمجلس الضمان الصحي التعاوني، وهو أيضاً عضو لجنة القيادات الشبابية العالمية وعضو لجنة منظمة الرؤساء الشباب وعضو مجلس أمناء الأكاديمية المالية.

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



هدى الغصن

عضو مجلس إدارة – مستقل

عضو مستقل في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ ٢٠١٩/٠٧/٠١ ورئيسة لجنة الترشيحات والمكافآت منذ ٢٠٢٠/٠٢/١٢م.

شغلت السيدة هدى الغصن منصب المديرية التنفيذية للموارد البشرية في أرامكو السعودية. وكانت أول امرأة تُعيّن مديرة تنفيذية دائمة في تاريخ الشركة.

كرئيسة تنفيذية للموارد البشرية، كانت مسؤولة عن جميع برامج إدارة وتنمية الموارد البشرية في الشركة، بما في ذلك جميع ما يتعلق بالقوى العاملة والموارد البشرية لأكثر من ٦٦٠٠٠ موظف من ٨٠ جنسية مختلفة.

تحمل هدى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بواشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية، كما حصلت على شهادة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود بالرياض.

كانت هدى على قائمة فوربس لأقوى النساء العربيات، وحصلت على جوائز المرأة العربية لعام ٢٠١٤ عن سيدة أعمال العام في المملكة العربية السعودية. وقد تم اختيارها أيضاً كأفضل سيدة أعمال لعام ٢٠١٥ في حفل توزيع جوائز الأعمال العربية، وتم تكريمها بجائزة المرأة في القيادة لعام ٢٠١٦ من غرفة التجارة الأمريكية العربية الثنائية.

في عام ٢٠١٧، حصلت على جائزة التميز للقيادات النسائية السابعة عشرة في الشرق الأوسط، والجائزة الذهبية للتميز لعام ٢٠١٧ من مجلس المرأة العربية للمسؤولية الاجتماعية.

وهي حالياً عضو في مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، بنك كريدي سويس بالمملكة العربية السعودية، ومعهد الإدارة العامة، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت الخاصة بشركة الاتصالات السعودية. هدى هي أيضاً رئيسة مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية.



د. عبد الله إلياس

عضو مجلس إدارة – مستقل

تم تعيين د. عبد الله إلياس كعضو مستقل في مجلس إدارة شركة بوبا العربية، للفترة الحالية التي بدأت في ١ يوليو ٢٠١٩م، كما عُيّن أيضاً كعضو في لجنة إدارة المخاطر (RMC).

د. عبد الله إلياس هو شريك مؤسس في كريم، شركة التكنولوجيا التي استحوت عليها شركة أوبر في عام ٢٠١٩م، و حالياً عضو في قيادتها التنفيذية. قبل انضمامه إلى شركة كريم، شارك عبد الله في تأسيس (عنواني)، وهي شركة سعودية تعتمد على السحابة الإلكترونية وتركز على قطاع التوصيل المنزلي، التي استحوت عليها شركة (كريم) العالمية في عام ٢٠١٤م.

ييدي اهتماماً كبيراً ببناء منظومة ريادة الأعمال في منطقة الشرق الأوسط، مع التركيز على الشركات ذات القدرة على تحقيق نمو سريع وترك بصمة مهمة على المجتمع، كما يهتم بتعزيز حضور رواد الأعمال في المنطقة وبالتالي تطوير الكفاءات والمواهب ورواد أعمال المستقبل.

يشغل د. عبدالله عضوية عدد من مجالس إدارة هيئات عامة وشركات، كما قام بأدوار إدارية واستشارية سابقاً لعملاء في أوروبا والولايات المتحدة وجنوب شرق آسيا والشرق الأوسط.

د. عبدالله إلياس سعودي المولد نشأ في ألمانيا وحصل على درجة الماجستير في علوم الحاسب الآلي، ومن ثم نال درجة الدكتوراه في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من الجامعة الراينية الفستغالية العليا بأخن الألمانية (RWTH Aachen University) والتي تعدّ من أفضل الجامعات في ألمانيا.



مارتن هيوستن
(عضو غير تنفيذي)

والذي يمثل الشريك الأجنبي:
(شركة بوبا أنفستمنتس أوفرسيز ليمتد)

السيد/مارتن هيوستن، تم تعيينه كعضو مجلس إدارة في شركة بوبا العربية في أكتوبر ٢٠١٨م، مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية، عمل كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، مجموعة التأمين الصحي الدولي التي تقع في لندن بالمملكة المتحدة، منذ يناير ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وهي المالك الرئيسي لشركة بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد المساهم الرئيسي في بوبا العربية.

تم تعيين السيد/ هيوستن كرئيس لمجلس إدارة مجموعة ان-كوست، اعتباراً من أكتوبر ٢٠١٩م. ان-كوست هي شركة إنتاج وتطوير مستقلة لها نشاطات في بحر الشمال في المملكة المتحدة وماليزيا. يتم تداول أسهم ان-كوست بي ال سي في بورصة لندن وبورصة ناسداك اومكس ستوكهولم.

ويشغل السيد/مارتن هيوستن ايضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تلورين انكوربوريتد ومنصب كبير مستشارين مجلس إدارة شركة هكليت نورث أمريكا ورئيس مجلس إدارة مجموعة الطاقة الدولية في شركة مولييس اند كومباني، وهي شركة خاصة تعمل في استكشاف وإنتاج النفط والغاز.

كان مارتن موظف سابق في بي جي جروب البريطانية وشركاتها، وتقاعد بعد ٣٢ عاماً في فبراير ٢٠١٤م بمنصب رئيس تنفيذي للعمليات وعضو مجلس الإدارة. وبين عامي ٢٠١٥م و٢٠١٨م كان مارتن رئيس مجلس إدارة شركة تي بي اتش إنترناشونال، بنك استثماري مقره في هيوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية.

يحمل الأستاذ/مارتن 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.



السيد. ديفيد فليتشير
نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

والذي يمثل الشريك الأجنبي:
(شركة بوبا أنفستمنتس أوفرسيز ليمتد)

التحق السيد ديفيد فليتشير 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 ١ يوليو ٢٠١٩م.

السيد فليتشير 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 مقر سكنه 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 بولندا، 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 إندونيسيا 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 ٢٠٠٤م الى ٢٠٠٤م.

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



السيدة جوي لينتون (عضو غير تنفيذي)

والذي يمثل الشريك الأجنبي:
(شركة بوبا إنفستمننتس اوفرسيز ليمتد)

السيدة/جوي هي عضوة غير تنفيذية في مجلس إدارة شركة بوبا ماكس، شركة التأمين التابعة لمجموعة بوبا في الهند.

لدى السيدة/لينتون خبرة تتجاوز الـ ٣٠ عاماً في مناصب مالية وإستراتيجية في أستراليا و المملكة المتحدة، كانت تشغل قبل انضمامها لبوبا منصب الرئيس التنفيذي المالي لشركة ناشيونال فودز، إحدى أكبر الشركات المتخصصة في المأكولات والمشروبات في أستراليا.

والجدير بالذكر أن السيدة / لينتون حاصلة على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة مالبورن في عام ١٩٨٧، ولديها عضوية أكاديمية الخدمات المالية الأسترالية منذ عام ٢٠٠٤ وأيضاً تشغل عضوية المعهد الأسترالي لأعضاء مجالس الإدارة منذ ٢٠١٠.

تم تعيين السيدة/جوي لينتون كعضوة مجلس إدارة غير تنفيذية في شركة بوبا العربية، وعضوة اللجنة التنفيذية فيها، ممثلة للشريك الأجنبي شركة بوبا إنفستمننتس اوفرسيز ليمتد منذ ١٩ ديسمبر ٢٠١٩

تقيم السيدة/ جوي لينتون في المملكة المتحدة وهي عضوة تنفيذية في مجلس الإدارة الرئيسي لمجموعة شركة بوبا، مجموعة التأمين الصحي الواقعة في لندن، المملكة المتحدة. تمتلك مجموعة بوبا الحصة الأكبر في شركة بوبا العربية عن طريق إحدى شركاتها التابعة شركة بوبا إنفستمننتس اوفرسيز ليمتد. إنضمت السيدة/ جوي لينتون لبوبا في عام ٢٠١١ وهي تشغل منصب الرئيس التنفيذي المالي لبوبا وعضوة في فريقها التنفيذي، وعضوة مجلس إدارة شركة بوبا إنفستمننتس اوفرسيز ليمتد. بالإضافة لذلك،





أعضاء الطاقم التنفيذي



عاطف بن مهدي مفتي
الرئيس التنفيذي للمبيعات

بدأ عاطف مسيرته المهنية مع البنك السعودي البريطاني (ساب) في العام ١٩٩٥ حيث قضى أكثر من ١٢ عاماً، وتولى العديد من المناصب العليا في شبكة فروع المصرف بمجال المبيعات وخدمة العملاء وصولاً إلى منصب نائب المدير العام، والمسؤول على الخدمات المالية الشخصية المشرفة على جميع عمليات البيع (الفروع، المبيعات المباشرة، التخطيط المالي، وبيع سندات تكافل) في المملكة العربية السعودية. كما أمضى سنتين في منصب المدير العام للشركة السعودية للتوزيع وسنتين كمدير عام المنطقة الغربية لبنك البلاد. وقبل انضمامه للعمل في بوبا عربية، شغل عاطف منصب الرئيس التجاري وعضو مجلس إدارة شركة الباندا للتجزئة لمدة ست سنوات. حيث أشرف خلال هذا المنصب على عمليات المشتريات التجارية وسلسلة التوريد في شركة بنده.

يحمل عاطف شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وشهادة ثانوية في الإدارة.



علي شنيمر
الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال

يتمتع الأستاذ/ علي محمد شنيمر بخبرة تمتد لعشرين عاماً في مجال التسويق والمبيعات والإدارة العامة، منها ٥ سنوات في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد التحق بالشركة في منصبه الحالي في عام ٢٠١٣م كرئيس تنفيذي للشؤون التجارية وقبل التحاقه بشركة بوبا العربية، عمل الأستاذ/ علي وكيلاً 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 وتولى مهام تسويق متعددة لدى شركة بروكتر آند جامبل لمدة ٨ سنوات.

يشغل الأستاذ/ علي حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة باعظيم التجارية (شركة سعودية مساهمة عامة) وشركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه (شركة سعودية مساهمة مغلقة) وعضواً في لجنة التأمين الصحي التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وقد حصل الأستاذ/ علي على شهادة البكالوريوس في العلوم (هندسة الحاسب الآلي) من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٧م.



طارق العمودي
الرئيس التنفيذي للموارد البشرية

قبل انضمامه إلى بوبا العربية، تولى طارق العديد من الأدوار القيادية في مجال الموارد البشرية على المستويين العالمي والإقليمي في شركة بروكتر آند قامبل. وقد قاد الشركة في السعودية في منصب رئيس الموارد البشرية الإقليمي، إضافة إلى مهمته في مقر بروكتر آند قامبل الرئيسي في سويسرا.

طارق حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص الاستراتيجية وإدارة الموارد البشرية من كلية جريفيث للأعمال ودرجة البكالوريوس في إدارة التسويق من جامعة جريفيث في أستراليا



محمد الميساوي
الرئيس التنفيذي للعمليات

انضم الأستاذ محمد الميساوي إلى بوبا العربية عام ٢٠١١ كمدير عام لإدارة الجودة الشاملة وتولى قيادة تصميم وتنفيذ "الخدمة المتميزة" في بوبا العربية، مما أدى إلى النمو والتطور في مجالات خدمات العمليات والرعاية الصحية.

منذ عام ٢٠١٣، وكمدبر عام للعمليات، كان الأستاذ الميساوي مسؤولاً عن العمليات والخدمات الصحية المتعلقة بخدمة العملاء، والحسابات الرئيسية، إصدار بطاقات التأمين وكتيبات المنافع، ومراقبة الجودة، هذا، وقد تمت ترقيته خلال عام ٢٠١٨ إلى منصب الرئيس التنفيذي للعمليات.

قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية، كان الأستاذ محمد الميساوي 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. كما يتمتع الأستاذ محمد الميساوي بخبرة كبيرة تزيد عن ١٨ عامًا في قطاعات التأمين والخدمات المصرفية والسلع الاستهلاكية، وعمل قبل يونيليفر في مصرفين رئيسيين في شمال أفريقيا.

يحمل الأستاذ / محمد الميساوي درجة الماجستير في إدارة الأعمال (مالية)، كما حصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والميكانيكية.



نادر عاشور
الرئيس التنفيذي المالي

انضم الأستاذ / نادر عاشور إلى الفريق التنفيذي لشركة بوبا العربية في شهر نوفمبر من عام ٢٠١٦ كرئيس تنفيذي للمالية بعد أن قضى أكثر من ١٤ سنة مع أرامكو السعودية حيث شغل من خلالها عدة مهام مهنية وإشرافية وقيادية، كان آخر منصب له توليه إدارة فريق جاهزية أرامكو السعودية للاكتتاب العام، والاستعداد في المجال المالي. هذا بالإضافة إلى تشغيله عضوية لجنة الاستثمار المنبثقة عن مجلس إدارة شركة أرامكو السعودية لريادة الأعمال.

تم تعيين الأستاذ / نادر عاشور منذ عام ٢٠١٨ كعضو مستقل لمجلس إدارة الشركة السعودية لأنابيب الصلب وعضو لجنة المراجعة، وتعد الشركة مدرجة في السوق السعودي ومصنغ رائد لأنابيب في منطقة الشرق الأوسط.

يحمل نادر درجة الماجستير في إدارة الأعمال (بتميز في القيادة) من المعهد الدولي للتطوير الإداري بمدينة لوزان السويسرية. وشهادة بكالوريوس في المحاسبة بمرتبة الشرف الأولى من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. كما يحمل شهادات (CMA) و (CIA) واجتاز 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 شهادة شرف ووليام سميث من معهد المراجعين الداخليين (IIA).



مجموعة يوبا

أكثر من ٧٠ عام في الرعاية الصحية والصحة

إن هدف بوبا هو مساعدة الناس لعيش 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.

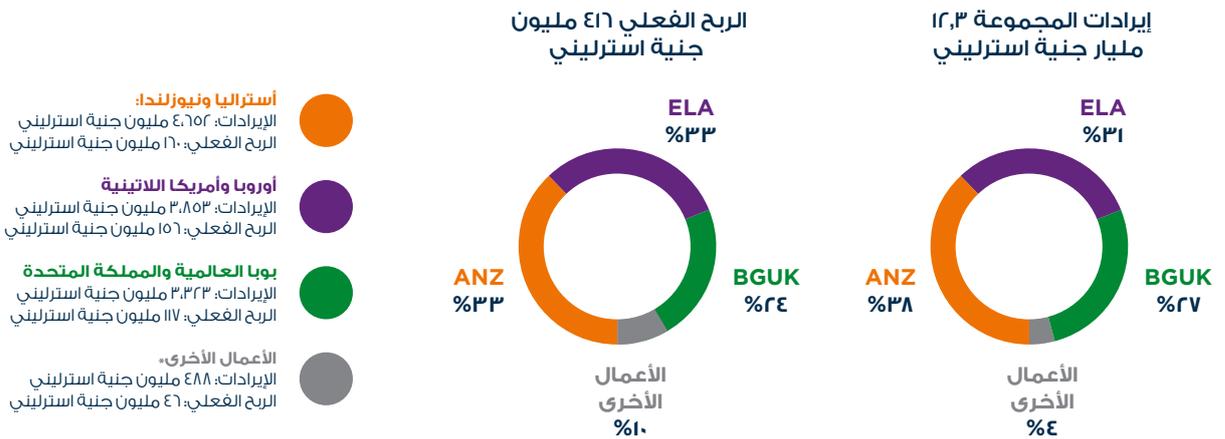
تمثل حسابات التأمين الصحي للجزء الأساسي من عملنا بعدد ١٧,٥ مليون عميل ومساهمة بنسبة ٧٣% من الإيرادات. نقوم أيضاً بتشغيل عيادات ومراكز أسنان ومستشفيات في بعض الأسواق، بعدد ١٥,٨ مليون عميل.

نحن نقوم برعاية بما يقارب ٢٢,٠٠٠ مقيم في مراكزنا لرعاية كبار السن في المملكة المتحدة وأستراليا ونيوزلندا وإسبانيا.

برنامج طبتم

- الإيرادات: ١٢,٣ مليار جنيه استرليني
- الربح الأساسي قبل الضريبة: ٤١٦ مليون جنيه استرليني
- الربح والخسارة القانونية قبل الضريبة: (٧٨) مليون جنيه استرليني
- صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: ٦٩٧ مليون جنيه استرليني
- ١٧,٥ مليون عميل تأمين صحي
- ١٥,٨ مليون عميل متلقي للخدمة
- ٢٢,٠٠٠ مسن من دار رعاية المسنين

أداء وحدة السوق ٢٠١٩



تستمد وحدة السوق ونسب الربح الفعلية للأعمال الأخرى من الأقسام القابلة للإبلاغ (لا تشمل تكاليف المراكز وهامش صافي الفوائد). الإيرادات من الأعمال المرتبطة ليست مشمولة من ضمن الأرقام المرفقة ولكن عدد العملاء والحصة الاقتصادية لأرباح ما بعد الضريبة من أعمالنا المرتبطة مشمولة.

جميع الأرقام بمعدلات مبادلة ميثية (CER) ما لم يذكر غيرها. نستخدم طريقة CER لمقارنة أداء التداول بأسلوب متنسق مع العام السابق. وقمنا بإعادة وضع نتائج ٢٠١٨ للمعدل المتوسط لمبادلات عام ٢٠١٩.

٢ الإيرادات من الشركات التابعة غير مشمولة من ضمن الأرقام المرفقة. أرقام عدد العملاء والحصة الاقتصادية لأرباح ما بعد الضريبة من شركائنا التابعة مشمولة. ٣ يعد الربح الفعلي إجراء مالي غير مرتبط بمختصر المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً. مما يعني أنه غير قابل للمقارنة مع الشركات الأخرى. ويعكس هذا الربح الفعلي أدائنا في التداول ولا يشمل عدد من العناصر المتواجدة في الخسارة والربح القانونية قبل الضريبة، من أجل تسهيل عملية المقارنة السنوية. وتشمل هذه العناصر أثر تدهور قيمة الأصول غير الملموسة والسمعة الحسنة الناتجة من إجراء الأعمال ودمجها، وحركات سوق العمل مثل الأرباح والخسائر في التداول الأجنبي، واستعادة الأصول، وإعادة تقييم الممتلكات وغيرها من العناصر المادية التي لا تعتبر جزءاً من أداء التداول. ويمكن الرجوع إلى تسوية الخسارة والربح القانوني قبل الضريبة في ملاحظات القوائم المالية المجمعة المكثفة بتقرير بوبا السنوي والحسابات.

وحدات سوقنا

أستراليا ونيوزلندا

تضم وحدة سوقنا في أستراليا ونيوزلندا شركة تأمين صحي رائدة في أستراليا وعدة من الخدمات الصحية المتوفرة عبر شبكات العيادات الخاصة بنا ومراكز طب الأسنان ومراكز البصريات، كما تحتوي على مركز رعاية كبار السن في أستراليا ونيوزلندا.

أستراليا:

بها التأمين الصحي بوجا الخدمات الصحية مراكز وقري بوجا لرعاية كبار السن في أستراليا

أستراليا:

بوجا التأمين الصحي بوجا الخدمات الصحية مراكز وقري بوجا لرعاية كبار السن في أ

٤

مليون عميل تأمين صحي

١.٢

مليون عميل متلقي للخدمة

٩,٥٠٠

مقيم في مراكز رعاية كبار السن

أوروبا وأمريكا اللاتينية

تضم وحدة سوقنا في أوروبا وأمريكا اللاتينية ما يلي:

- سانيتاس وهي شركتنا في إسبانيا التي توفر تأمين صحي كما تشغل مستشفيات وعيادات ومراكز طب أسنان ومراكز رعاية كبار السن
- بوجا تشيلي، شركة تأمين صحي رائدة
- كير بلس، شركتنا للتأمين الصحي بالبرازيل
- بوجا المكسيك، شركتنا المحلية للتأمين الصحي في المكسيك
- لوكس ميد، شركتنا الخاصة للرعاية الصحية ببولندا
- بوجا انشوردهم سيغورتا، شركتنا للتأمين الصحي في تركيا
- بوجا العالمية في أمريكا اللاتينية، شركة التأمين الطبي الدولي الخاص IPMI في أمريكا اللاتينية

ما ورد أعلاه يشمل:

٣.٨

مليون عميل تأمين صحي

١٠.٢

مليون عميل متلقي للخدمة

٦,١٠٠

مسن من مراكز رعاية كبار السن

بوجا العالمية والمملكة المتحدة

تشمل بوجا العالمية ووحدة سوقنا في المملكة المتحدة على تأمين صحي محلي ومراكز طب أسنان ومراكز رعاية كبار السن وعيادات ومستشفى، بالإضافة إلى ذلك توفر شركة بوجا العالمية للتأمين الطبي الدولي الخاص IPMI تأمين صحي وتأمين سفر ومساعدة طبية للأفراد والعملاء من الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

٢.٨

مليون عميل تأمين صحي

٣.٣

مليون عميل متلقي للخدمة

٦,٥٠٠

مسن من مراكز رعاية كبار السن

أعمال أخرى:

بوجا العربية:

شركة تأمين صحي خاصة في المملكة العربية السعودية، وتملك فيها نسبة ٣٩,٢٥٪.

ماكس بوجا (الهند):

شركة تأمين صحي خاصة في الهند، وتملك فيها نسبة ٤٤,٤٢٪.

بوجا هونغ كونغ:

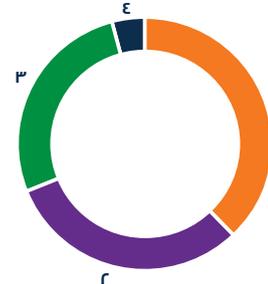
شركة تأمين صحي ومخصصات.

بوجا الصين:

تشمل مكتبنا الممثل لنا في بكين ومركز طبي متكامل في غوانزو.

الإيرادات حسب وحدة السوق

١. أستراليا ونيوزلندا ٣٨%
٢. أوروبا وأمريكا اللاتينية ٣١%
٣. بوجا العالمية والمملكة المتحدة ٢٧%
٤. أعمال أخرى ٤%



لمحة عن بوبا

نظرة عامة

نعمل كمصغوفة عن طريق وحدات الأسواق التي تقود عملياتنا في المناطق المتواجدين فيها، إضافة إلى وحدات العمل والأقسام العالمية التي توفر الدعم لوحدات الأسواق.

تم تنظيم كل وحدة سوق وقسم عالمي لضمان حوكمة ورقابة فعالة تتوافق مع شروط السوق المحلي وأنظمة الرعاية الصحية ولوائح سوق العمل واحتياجات العملاء.

بوبا شركة عالمية توفر تأمين صحي وخدمات صحية. خلال ٧٠ عام الماضية، قمنا بتنمية بصمتنا العالمية من أصولنا في المملكة المتحدة الممتدة إلى أستراليا وإسبانيا وبولندا وتشيلي ونيوزيلندا وهونغ كونغ وتركيا والولايات المتحدة والبرازيل والشرق الأوسط وأيرلندا، بالإضافة إلى شراكات قيمة مع شركائنا التابعة في المملكة العربية السعودية والهند.

خطوط عملنا

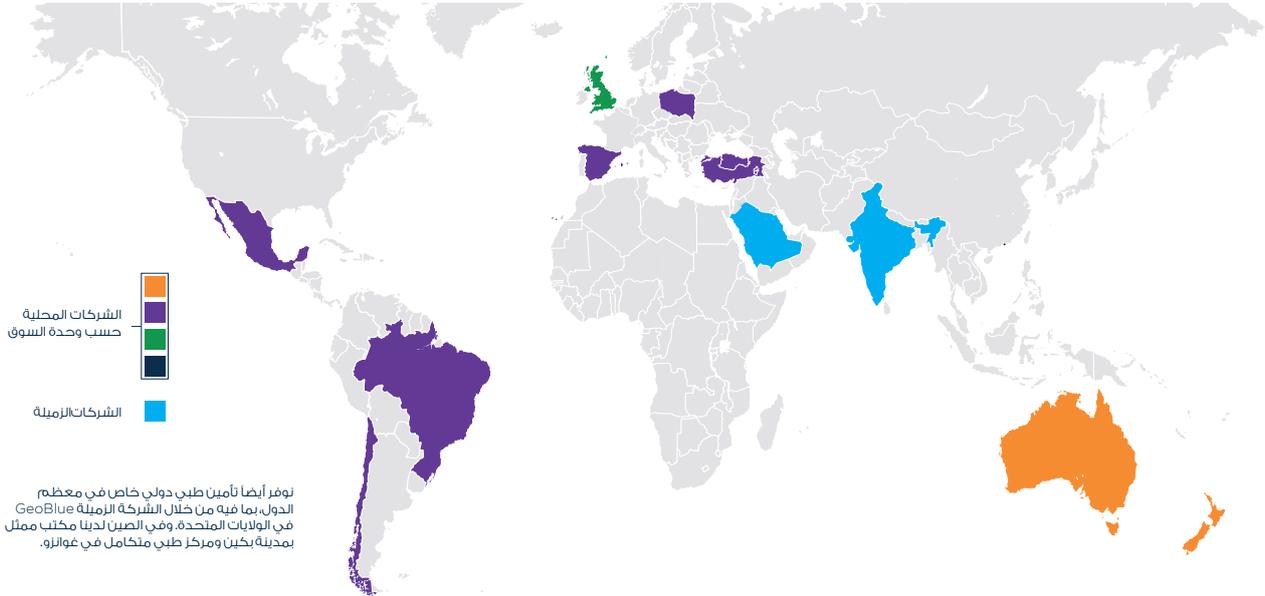


طب الأسنان



نمتلك ما يقارب ١,٠٠٠ مركز طب أسنان في المملكة المتحدة وإيرلندا وأستراليا وتشيلي وإسبانيا ونيوزيلندا وبولندا والبرازيل وهونغ كونغ. ونوفر تأمين علاج أسنان في أستراليا والمملكة المتحدة وإسبانيا وبولندا وهونغ كونغ والبرازيل وأيضاً عبر بوبا العالمية.

وجودنا



نموذج أعمال بوبا العالمية

وحدات سوقنا

نحن شركة عالمية مزودة للتأمين الصحي والرعاية الصحية، نصمم أعمالنا وعملياتنا لتتوافق مع ظروف الأسواق المحلية وأنظمتها للرعاية الصحية ولوائح أعمالها واحتياجات العملاء فيها. كل ما نقوم بعمله يتبع رؤيتنا ذات الخمسة أعوام وإطارنا الاستراتيجي، وتنفيذ استراتيجيتنا وتحقيق رؤيتنا نخلق قيمة لعملائنا وموظفينا وشركائنا والمجتمع.

تأمين صحي

نطمح بالوصول على مكانة رائدة في سوق التأمين الصحي ونؤمن بأن تركيزنا على الصحة يضمن قدرتنا لتلبية احتياجات عملائنا. كما يوفر التأمين الطبي الدولي الخاص، IPMI بوبا العالمية سهولة استخدام الشبكة العالمية من خبراء ومرافق ذات جودة.

نحن في الأساس شركة تأمين صحي. تمثل حسابات التأمين الصحي 73٪ من مجموع إيراداتنا بوجود 17,5 مليون عميل تأمين في جميع أنحاء العالم.

نقوم بتوفير:

- نشاطنا الأساسي هو توفير التأمين الصحي للشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة بالإضافة إلى تأمين الأفراد.
- التأمين الطبي الدولي الخاص IPMI من خلال بوبا العالمية للعملاء الراغبين بالوصول على رعاية صحية عالية الجودة في أي وقت أو مكان
- تأمين علاج الأسنان وتأمين السفر في بعض الدول.
- منتجات تمويل صحي إضافية مثل الاشتراكات والخطط النقدية.
- كما نوفر خدمات إدارة الطرف الثالث في أسواق مختارة.

مخصصات الصحة

نقوم بتوفير خدمات تكميلية لأعمال التأمين لتقديم تجارب تتسم بالكفاءة والسلاسة لعملائنا.

نحن أيضاً مزود رعاية صحية. تمثل حسابات المخصصات 19٪ من مجموع إيراداتنا، حيث تضم 370 عيادة صحية و 20 مستشفى وما يقارب 1,000 مركز طب أسنان، حيث تخدم ما يقارب 15,8 مليون شخص عالمياً.

نقوم بتوفير:

- العيادات الصحية: نقدم خدمات تشمل تقييم الصحة وخدمات الطب العام وخدمات الخصوبة والعلاج الطبيعي. كما تتوفر لدينا عيادات خارجية وعيادات متخصصة.
- المستشفيات: نقوم بتشغيل مستشفيات في بعض الدول التي نعمل فيها.

تأمين وخدمات طب الأسنان

نقوم بتشغيل شبكة من مكاتب ممارسات طبية ذات جودة في عدد من الدول. ويقدم كل مكتب خدمة مصممة ومخصصة متوافقة مع الاحتياجات المحلية، كما نطمح بتطوير المعايير العالمية ومشاركة المعرفة بين أعمالنا المختصة بالأسنان حول العالم.

نقدم خدمات طب الأسنان من خلال أعمال التأمين والخدمات الصحية الخاصة بنا. ويعد طب الأسنان مجال رئيسي للنمو في بوبا حيث يمنحنا وجود أوسع في السوق لكي يقربنا أكثر إلى عملائنا.

نقوم بتوفير:

- شبكة واسعة تتضمن ما يقارب 1,000 مركز طب أسنان في عدد من الدول.
- تأمين علاج الأسنان ومنتجات تمويل في معظم الأسواق المتواجدين فيها.

مراكز رعاية كبار السن

تشمل خدمات رعاية كبار السن من مراكز وفري رعاية ومراكز رعاية تهازية

تمثل حسابات مراكز الرعاية الصحية لكبار السن 8٪ من مجموع إيراداتنا، حيث تضم ما يقارب 22,000 مسن في مراكز الرعاية.

نقوم بتوفير:

- مراكز رعاية كبار السن في أستراليا ونيوزلندا والمملكة المتحدة وإسبانيا

لمن نخلق قيمة



العملاء

- تقديم خدمة استثنائية للعملاء
- استخدام الرقمنة والبيانات والتحليلات لغرض التحسينات
- الابتكار لتلبية ما يتوقعه العملاء وتجاوزها
- الحفاظ على أمن بيانات عملائنا

نعمل من أجل:

- خلق قيمة مشتركة لشركائنا بما فيهم مزودي الخدمات الصحية والوسطاء والموزعين



الشركاء

نعمل من أجل:

- تقديم خدمة استثنائية للعملاء
- استخدام الرقمنة والبيانات والتحليلات لغرض التحسينات
- الابتكار لتلبية ما يتوقعه العملاء وتجاوزها
- الحفاظ على أمن بيانات عملائنا



الموظفين

نعمل من أجل:

- صناعة الفرق من خلال التطوع والمساهمات والشراكات الاجتماعية
- الاهتمام بالبيئة والتعامل مع التغير المناخي وتأثيره الصحي



المجتمع

المصادر

إدارة المخاطر

ثقافة إدارة المخاطر قوية



المكانة والغرض

شركة خاصة محدودة بدون مساهمين، تعيد استثمار أرباحها في الشركة.



صحة العلامة التجارية

علامتنا التجارية معروفة بالجودة والخبرة الصحية، وموثوق بها.



القوة المالية

قاعدة رأسمالية صلبة ومكانة مالية قوية



رؤيتنا ذات الخمسة أعوام وإطار استراتيجيتنا

في سبتمبر ٢٠١٩، قمنا بتطوير رؤية ذات خمسة أعوام بخصوص بوبا وقمنا بتجديد إطار استراتيجيتنا عملنا. تلخص رؤيتنا الخمسية اختياراتنا الاستراتيجية لخطوط العمل والحضور الجغرافي. وتعد هذه الاختيارات هي الإسهام الذي نعتمده لייصال رؤيتنا بأننا المزود للتأمين الصحي والخدمات الصحية الأكثر ثقة.



يوضح الإطار الاستراتيجي أولوياتنا العالمية من خلال ركائزنا الثلاثة – العملاء والموظفين والأداء، بما يتضمن الأهداف الواضحة والتدابير لتحقيق رؤيتنا كوننا شركة التأمين الصحي والخدمات الصحية الأكثر ثقة.

غايتنا

مساعدة الناس على عيش حياة أطول وأكثر صحة وسعادة

رؤيتنا

شركة التأمين الصحي والخدمات الصحية الأكثر ثقة

ركائزنا

أداء قوي ومستدام	الموظفون يصنعون الفرق	الشغف تجاه عملائنا
<ul style="list-style-type: none"> – الانماء الصافي لقاعدة العملاء والإيرادات والأرباح – زيادة مستوى التمويل مساند بدعم مادي متصل رقمياً بالتوسع الانتقائي – تعزيز إدارة وضوابط المخاطر – تضمين مسؤولية واستدامة الشركة لخلق قيمة مشتركة 	<ul style="list-style-type: none"> – استقطاب وتطوير الموظفين والقادة المتميزين والحفاظ عليهم – تحمل المسؤولية وتعزيز المساءلة – إنشاء مساحات عمل صحية وأمنة – الاحتفال بالاختلاف والشمولية 	<ul style="list-style-type: none"> – تمييز بوبا بتوفير خدمات ومنتجات استثنائية – استخدام الرقمنة والبيانات والتحليلات ورؤى العملاء والابتكار – تطوير طرق التوزيع وتقويتها لتقديم تجارب سلسلة للعملاء – الحفاظ على سرية البيانات

غايتنا

انضباط مالي قوي	تنمية الابتكار والافتراحات الجديدة	تقوية أداء طب الأسنان	نمو العملاء وتحقيق نقاط الترويج الرائدة في السوق	مكانة قيادية في السوق بالتمويل الصحي
-----------------	------------------------------------	-----------------------	--	--------------------------------------

أهدافنا

ملتزمون مهتمون شجعان مخلصون منفتحون شغوفون استثنائيون



بوبا
العربية



تصور علامتنا التجارية

قمنا بإطلاق ست حملات عبر الإنترنت بالإضافة إلى تنظيم فعاليات، سواء في الأماكن العامة أو في مواقع عمل العملاء، مما أدى إلى زيادة الوعي بعلامتنا التجارية بين العملاء والأعضاء والعامة، وتلقي العديد من الجوائز والتقدير.



تسجيل أعلى مستوى وعي بالنسبة لبوبا العربية وللقطاع بشكل عام

أعلى "شعبية" في القطاع وذلك أعلى ثلاث مرات من الشركة التالية الأكثر شعبية

الشركة الأكثر ثقة وذلك ضعف الشركة التالية الأكثر ثقة

القيم التي ارتبطنا بها:

- أخصائي رعاية صحية
- الخبرة الدولية
- أفضل شركة تأمين صحي
- التقدم الرقمي



الجوائز والتكريم:

1. أكبر شركة تأمين حسب مجلة فوربس الشرق الأوسط ٢٠٢٠
2. أقوى علامة تجارية في السعودية حسب تصنيف براند فاينانس ٢٠٢٠
3. أفضل شركة للتأمين الصحي لعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ من مجلة انترناشيونال فاينانس
4. جوائز جلوبال بنزس اواردز ٢٠٢٠:
 - أفضل مقدم خدمة تأمين رعاية صحية - السعودية ٢٠٢٠
 - أفضل ابتكار رقمي في قطاع التأمين - السعودية ٢٠٢٠ م
5. أفضل ١٠٠ شركة في الشرق الأوسط في عام ٢٠٢٠ تحتل المرتبة ٦٦ في مجلة فوربس الشرق الأوسط.



مزايانا التنافسية

رعاية تستحقها



خبرة عالمية وانتشار واسع

نحن فخورون بأن نكون جزءاً من أكبر شبكة للرعاية الصحية في العالم خارج الولايات المتحدة الأمريكية، بخبرتنا التي تزيد على ٧٠ عاماً، لقد كرسنا شبكتنا وخبراتنا على مستوى العالم للتوصل إلى أفضل الممارسات العالمية في إطار المبادئ التوجيهية لتأمين الرعاية الصحية وتطبيقها في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات مميزة لعملائنا، مثل الاستشارات الطبية وأحدث الحلول الرقمية، بالإضافة إلى برنامجي "طبتهم" و"راحتكم".

١٩٠
دولة

٣٢
مليون عميل

٨٤.٠٠٠
موظف

٧٠
سنة من الخبرة



يعتبر برنامج "طبتم" للرعاية الصحية، دليلاً على التزامنا بتقديم خدمات رعاية صحية مميزة لأعضاء شبكتنا، مما يضيف قيمة إلى حياتهم، ويساعدهم وعائلاتهم على الشعور باهتمامنا من خلال توفير إجابات سريعة وفورية على أسئلتهم وتوجيههم بالشكل المناسب فيما يتعلق بمخاوفهم المتعلقة بالحالات الطبية لأفراد عائلاتهم.

خدمات الصحة واللياقة

تقديم النصائح وتوفير الدعم لاتباع أسلوب حياة صحي



رعاية الأمراض المزمنة

توفير راحة البال للمرضى الذين يعانون من أمراض مزمنة من خلال توفير الأدوية المطلوبة بشكل مستمر وتسليمها لهم وعمل الفحوصات المخبرية من خلال الزيارات المنزلية



طبيب بوبا

الإجابة على جميع الاستفسارات الطبية على مدار الساعة



رعاية الأمومة والطفولة

تقديم الدعم للأمهات قبل وبعد الولادة من خلال توفير الإرشادات اللازمة وتقديم التطعيمات للأطفال في المنزل



الخدمات الدولية المتخصصة

توفير خدمات التشخيص على يد أطباء عالميين يعملون في مراكز معروفة وعالمية



في عام ٢٠١٩ قمنا بخدمة ٦٨٠,٠٠٠ عميل بدرجة صافي نقاط الترويج بلغت ٩٢,٣%. وكان ذلك بدعم نتيجة حملتين رئيسيين تسلطان الضوء على خدماتنا المتداخلة من خلال توفير تجربة مليئة بالمشاعر، عززتها بالمراسلات الشهرية، لزيادة الوعي بين العملاء المحتملين وأعضاء الشبكة والجمهور والعامّة.



يهدف برنامج راحتكم، المتوفر في المستشفيات الرئيسية في جميع أنحاء المملكة، إلى توفير الدعم لأعضاء الشبكة في الوقت والمكان اللازمين، ويتواجد مندوبو خدمة بوبا العربية في أفضل المستشفيات لاستقبال أعضاء الشبكة والعمل على راحتهم وإعطائهم شعوراً بالأمان والاهتمام من خلال توجيههم، وتلبية احتياجاتهم وطلباتهم، وجعل زيارتهم للمستشفيات أكثر سهولة وأقل تعقيداً.

✓ يضمن أطباءنا استمرارية توفير خدمات الرعاية من خلال المتابعة مع أعضاء الشبكة بعد خروجهم من المستشفى

✓ يجب ممثلو خدمة العملاء عن الأسئلة ويسهلون الحصول على اعتماد الموافقات المسبقة وغيرها من أمور

✓ يتحقق أطباءنا من وضع المرضى في المستشفى للتأكد من حصولهم على أفضل مستويات الرعاية؛ وهذا ما نسميه بالتميز الطبي

بدعم من الحملات الالكترونية والفعاليات، خدم مندوبو راحتكم لدينا ٥١٢,٠٠٠ مريض عبر ٣٠ مكتباً بدرجة صافي نقاط الترويج بلغت ٨٨,٣٪.





ملاحظات العميل





موظفينا

لم يكن عام ٢٠١٩ استثناءً لنهج الشركة القائم على وضع موظفيها في طليعة أولوياتها. ففي عام ٢٠١٩، نجحنا في تحقيق - بل وتجاوزنا - جميع أهدافنا التي تخدم الغرض الوظيفي لفريق الموارد البشرية لدينا، والمُتمثل في جذب أفضل المواهب والكفاءات في القطاع وتنميتها وإشراكها في أنشطة الشركة والحفاظ عليها. وبهذا، عززنا أنشطة أعمالنا وتمكنا من تحقيق قفزة نوعية في النتائج المالية لعام ٢٠١٩.



جذب المواهب والكفاءات السعودية والمنتوعة:

جذبنا وبنجاح المواهب والكفاءات من قطاعات جديدة معروفة بالتركيز المطلق على العملاء والإتقان في تنفيذ الأعمال. واكتسى عام ٢٠١٩ أهمية استثنائية بالنسبة لنا، فقد تمكنا فيه من:

١. جذب المزيد من المواهب والكفاءات السعودية إلى الشركة في جميع الوظائف. وهكذا حققنا معدل سعودة بلغ أكثر من ٧٧٪ بعد تعييننا ٢٠٣ موظفين جدد، بلغت نسبة السعوديين منهم ٨١٪. ونتيجة لذلك، وقع اختيار وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية علينا كي:

- ننضم إلى برنامج "الصفوة" المخصص لمجموعة قليلة من الشركات التي تلتزم بجذب المواهب والكفاءات السعودية
- نكون عضوًا دائمًا في لجنة سعودة الوظائف في قطاع التأمين



٢. تحسين نسبة مشاركة المرأة في القوى العاملة لدينا إلى ٣٣٪

٣. جذب ٢٤ طالباً حاصلاً على مرتبة الشرف الأولى من أفضل الجامعات العالمية والمحلية، وتعيينهم لدينا

تنمية المواهب والكفاءات لدينا:

في ظل سعيها الدؤوب لتنمية أفضل المواهب والكفاءات في القطاع والاستعداد لمستقبل العمل، تمكّنت الشركة من:

٤. ترقية أكثر من ١٠ موظف، مع القدرة على توفير كفاءات جاهزة لتولي ٧٣٪ من مناصبنا القيادية الخاصة بكبار المديرين

٥. وضع المواهب والكفاءات نصب أعيننا من خلال العمل على تحديد أصحابها وتنمية مهاراتهم سنوياً. وبينما استطعنا إعداد وتوفير كفاءات جاهزة لتولي ٢١٪ من الأدوار القيادية لدينا في عام ٢٠١٧، فقد نجحنا في مضاعفة هذا الرقم بمقدار ثلاثة أضعاف تقريباً لنصل إلى توفير كفاءات جاهزة لتولي ٧٦٪ من جميع الأدوار القيادية لدينا في عام ٢٠١٩

١. تنظيم أكثر من ١٢٠ جلسة تدريبية بمتوسط ١٤ ساعة تدريب لكل موظف بهدف تطوير المهارات الفنية والسلوكية للموظفين

٢. عقد شراكة مع جامعة دوك للتعليم المؤسسي وشركة ماكنزي لتقديم برامج خاصة بتنمية المهارات القيادية لمدرائنا التنفيذيين

٣. تحقيق النجاح في تخرج ١٤ من قادة المستقبل في أدوار إدارية وتوزيعهم على إداراتنا الوظيفية المختلفة، وذلك في إطار التزامنا طويل الأمد تجاه بناء مسار التدرج الوظيفي لدينا والمتمثل في الاستثمار في الأجيال الصغيرة من موظفينا



الحفاظ على المواهب والكفاءات لدينا:

يُمثّل جذب المواهب وتنميتها تحديًا بالنسبة لنا، إلا أن الحفاظ على أفضل المواهب في قطاع أعمالنا يُعدّ تحديًا مختلفًا تمامًا، ولذلك قمنا بالتدخلات التالية:

١. تعديل نظام المكافآت ليتوافق مع الأهداف التنظيمية الجديدة
٢. تحسين نظام العمولة لضمان تحقيق أداء أفضل
٣. نلتزم التزامًا راسخًا بإتاحة المجال أمام موظفينا لتحقيق تطور وظيفي من خلال حركة التنقلات الداخلية للموظفين، إذ يتم الإعلان عن جميع الفرص المهنية داخليًا؛ وقد نجحنا في إدارة ١٨٠ حركة تنقل داخلي بين الإدارات الوظيفية المختلفة
٤. وضع تدخلات للمكافآت المستهدفة بما يناسب مختلف الوظائف والمواقع الجغرافية

أدت جميع الإجراءات السابقة إلى خفض معدل الدوران السنوي لموظفينا بنسبة ٥٠٪ ليصبح في نطاق متوسط معدل الدوران السنوي للقطاع المالي (من ٨٪ إلى ١٢٪ بناءً على تقارير شركات استشارية داخلية)

بناء ثقافة جذّابة:

بدلنا جهودًا ضخمة بدرجة فاقت جميع التصرّوات، إذ اتخذت خطوات هائلة حتى تكون "بوبا العربية" مكانًا يحب الناس العمل من أجله. أولت "بوبا العربية" أهمية بالغة لآراء موظفيها من خلال إجراء استطلاعات لأرائهم وملاحظاتهم على مدى فترات زمنية متفاوتة خلال العام، وتضمنت الاستطلاعات قياس ١٣ عاملاً من عوامل تعزيز المشاركة بالمؤسسة (المدير والملاحظات والآراء والمعاملة العادلة وغير ذلك)، وقد فهمت بوبا النتائج وبناءً عليها عقدت أكثر من ٥٠ ورشة عمل وأعدت ١٠ مبادرات على مستوى المؤسسة لتعزيز مشاركة الموظفين، وهكذا استطاعت تحقيق النتائج التالية:

تعليقات من استطلاعات آراء الموظفين

"إنني متفائل ومتحمس جدًا لمستقبل بوبا العربية، فأنا أشعر بأن لي قيمة كبيرة بالنسبة للشركة وأني جزء من نجاحها"

"أعتقد حقًا أن سر جاذبية بيئة العمل في بوبا هم الموظفون الذين يعملون فيها. كما أعتقد أن غالبية موظفي بوبا يعيشون وفقًا لمبادئ وقيم معينة، وذلك بعد استماعي إلى العديد من الأشخاص وتجاربهم المختلفة في الشركات الكبرى داخل المملكة العربية السعودية."

١. اختيار فريق الموارد البشرية لبوبا العربية كأفضل فريق مشارك في جميع وحدات السوق والأعمال التابعة لشركة بوبا على مستوى العالم
٢. شعور ٧٧٪ من موظفينا بالانخراط والمشاركة القوية في أنشطة الشركة
٣. زيادة قيم ١٠ عوامل من أصل ١٣ عاملاً لتعزيز المشاركة مقارنةً بعام ٢٠١٨، والتي تُركّز على قدرات المديرين وثقافتهم
٤. الاقتراب خطوة من الشركات العالمية المُفضّلة لدى الموظفين مثل كوكا كولا ودلتا وغيرها





برنامج المسؤولية الاجتماعية

يسعدنا أن نعلن عن فوز بوبا العربية بجائزة "أفضل شركة تأمين في مجال المسؤولية الاجتماعية" لعام ٢٠١٩ التي تُقدمها مجلة "جلوبال بيزنس أوت لوك". وتعد هذه الجائزة ثمرة جهودنا وبرامجنا المستمرة في مجال المسؤولية الاجتماعية، والتي نُكرسها لخدمة مجتمعنا المحلي.

أطلقنا برنامج المسؤولية الاجتماعية في عام ٢٠١١، حيث منحنا تأميناً صحياً مجانياً للأيتام الذين يعيشون في دور الرعاية التي تديرها وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية. ومنذ ذلك الحين، ارتفع عدد الأيتام الذين يشملهم التأمين الصحي المجاني ليصل إلى ٢,٦٠٠ يتيم. ولكي نواصل مساعدتنا وتغيير حياة الأيتام الذين نرعاهم، فقد سجلنا البيئات المطلقات والأرامل اللاتي عُدن إلى دور الرعاية مع أطفالهن في برنامجنا. إننا نسعى جاهدين لضمان حصول أعضائنا المميزين على معاملة خاصة واعتمادات استثنائية، بالإضافة إلى جلسة تدريب سنوية حول خدمات برنامج "طبتهم"، وإجراء الفحوصات الطبية السنوية لهم في منازلهم.

لم نتوقف مبادراتنا في مجال المسؤولية الاجتماعية هنا فحسب، بل قمنا أيضاً بما يلي:

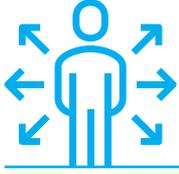
١. استضافة صالة صحية شملت تقديم خدمات: فحص ضغط الدم والسكر، وفحص الأسنان، وفحص البصر، وقياس مؤشر كتلة الجسم، والكشف الطبي عن طريق طبيب ممارس عام لـ ٢٩٩ يتيمًا من الأيتام الذين نرعاهم
٢. إطلاق حملة للتبرع بالدم في مكاتبنا الإقليمية الأربعة وفُرت أكثر من ٥٥ لترًا من الدم
٣. عقد شراكة مع مبادرة "تسعة أعشار" (١٠/٩)، وهي إحدى مبادرات رؤية ٢٠٣٠ التي يمولها صندوق تنمية الموارد البشرية "هدف"، ويُرَكِّز البرنامج على دعم الأسر السعودية المنتجة والمنشآت الصغيرة في بيع منتجاتها الغذائية المصنوعة في المنزل إلى موظفينا
٤. الاحتفال باليوم الوطني مع التركيز على موظفينا المنتجين من زملائنا الذين يبيعون السلع من منازلهم وتوفير الفرصة لهم لبيع منتجاتهم الغذائية أو سلعهم إلى بعضهم البعض
٥. إتمام التبرع بـ ٤٩ قطعة أثاث لصالح مؤسسة غير ربحية





إطار الحوكمة





أعمدة قواعد السلوك

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 بوبا العربية



نحن نعمل على مستوى حرفي عالي



نحن نعلن عن أي تضارب في المصالح



نحن نمثل بوبا 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

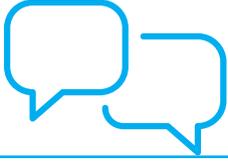


نحن نحترم أنظمة المنافسة



نحن نقوم بالإبلاغ





سياسة الإبلاغ

نلتزم بالمحافظة على ثقافة الحوكمة والسلوك الأخلاقي في بيئة العمل. وعليه، تحمل الشركة على عاتقها التزاماً بأن تمثل على الدوام – هي وكل موظفيها – لأحكام كل الأنظمة واللوائح، بالمعايير المهنية المعمول بها وبما يتفق مع القيم الأساسية التي تعتمدها شركة بوبا العربية في عملها. وسعيًا لتحقيق ذلك، تشجع الشركة التبليغ عن الأخطاء من خلال القنوات المناسبة، والمقررة لذلك، فإذا كان لدى الموظفين أي شك بخصوص التصرف السليم فإننا نتوقع أن يقوم موظفينا باتخاذ الإجراء الصحيح ورفع البلاغ إلى المختصين من خلال قنوات التبليغ المتوفرة. نريد أن تكون بوبا العربية مكاناً يشجع الموظفين على الإبلاغ في حال وجود أي مشكلة تتعلق بتصرف خاطئ أو سلوك غير مناسب في العمل.





تقرير لجنة المراجعة الداخلية لعام ٢٠١٩

تخضع لجنة المراجعة إلى لائحته التي تم اعتمادها مؤخراً من قبل المساهمين العموميين في اجتماع الجمعية العامة الذي عقد في الربع الرابع من عام ٢٠١٩م. وقد عقدت اللجنة (٧) اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠١٩م.

خلال عام ٢٠١٩م انتهت الدورة الرابعة للجنة المراجعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م وبدأت الدورة الخامسة في ١ يوليو ٢٠١٩م، مما أدى إلى تغييرات في العضوية خلال العام. تمت الموافقة على تعيينات عضوية الفترة الجديدة للجنة المراجعة في اجتماع الجمعية العامة بالربع الثاني من عام ٢٠١٩م. وتم توضيح عضوية ٢٠١٩م والحضور أدناه:

الأعضاء	الدور وتاريخ الالتحاق /الانتهاء	الحضور أثناء عام ٢٠١٩م
ديفيد هنت سليمان الهتلان زيد القويز وليد شكري	رئيس، من ١٩/٠٧/٠١ عضو (عام كامل) عضو، من ١٩/٠٧/٠١ عضو، من ١٩/٠٧/٠١	تم حضور ٧ اجتماعات من أصل ٧ (١٠٠٪) تم حضور ٦ اجتماعات من أصل ٧ (٨٦٪) تم حضور ٤ اجتماعات من أصل ٤ (١٠٠٪) تم حضور ٤ اجتماعات من أصل ٤ (١٠٠٪)
د. عدنان صوفي ديفيد هنت سليمان الهتلان خالد السلیمان	رئيس، إلى ١٩/٠٦/٣٠ عضو (عام كامل) عضو (عام كامل) عضو، إلى ١٩/٠٦/٣٠	تم حضور ٣ اجتماعات من أصل ٣ (١٠٠٪) كما ذُكر أعلاه كما ذُكر أعلاه تم حضور اجتماعين من أصل ٣ (٦٧٪)
الحضور العام		تم إكمال حضور ٢٦ من أصل ٢٨ (٩٣٪)

وقد انشأت اجتماعات اللجنة لتسهيل وتشجيع التواصل بين اللجنة وإدارة الشركة ووظائف المخاطر بالشركة، ووظائف التحكم بالشركة (الالتزام والمراجعة الداخلية)، والمراجعين الخارجيين المستقلين للشركة. وناقشت اللجنة مع وظائف التحكم بالشركة والمراجعين الخارجيين المستقلين ووافقت على النطاق العام والخطط لمراجعات كل منهما.



تدرك لجنة المراجعة أهمية الحفاظ على استقلالية المراجعين الخارجيين للشركة، كلاً من حيث الجوهر والمظهر. وتقوم اللجنة كل عام بتقييم مؤهلات وأداء واستقلالية المراجعين الخارجيين 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 أند يونغ" والفوزان وشركاؤه "كيه.بيه.إم.جي." بوصفهما مراجعي الحسابات الخارجيين المشتركين للشركة السنة المالية ٢٠١٩م. حيث وافق مجلس الإدارة فيما بعد بتوصية اللجنة وتعقبها بعد ذلك موافقة المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية. ويذكر أن "إيرنست أند يونغ" و "كيه.بيه.إم.جي." يعملان كمراجعين قانونيين مستقلين للشركة منذ السنة المالية ٢٠١٦م.

راجعت اللجنة وناقشت مع الإدارة ومدققي الحسابات الخارجيين المستقلين البيانات المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. علاوة على ذلك، استعرضت اللجنة نتائج تقييم الإدارة لفعالية الرقابة الداخلية للشركة على التقارير المالية وتدقيق المدقق الخارجي المستقل للرقابة الداخلية على التقرير المالي. كما ناقشت اللجنة مع الإدارة والمراجعين الخارجيين المستقلين خطط الإدارة لمعالجة أوجه القصور في الرقابة، إن وجدت، حسب ما يقتضي الحال.

وبناءً على المراجعات والمناقشات المشار إليها أعلاه، أوصت اللجنة مجلس الإدارة، ووافق مجلس الإدارة على التوصية، على أن تدرج البيانات المالية السنوية المدققة والجداول ذات الصلة وتقييم الإدارة لفعالية الرقابة الداخلية للشركة على التقارير المالية في التقرير السنوي لعام ٢٠١٩م.

وتؤكد لجنة المراجعة أنها قد أكملت مهامها وأنشطتها خلال عام ٢٠١٩م وفقاً للصلاحيات الممنوحة لها، ووفقاً للوائح وكما هو موضح في وثيقة لجنة المراجعة الأخيرة . وبتنجاز هذه المهام والأنشطة، تكون اللجنة قادرة على إبداء الرأي حول أنظمة الرقابة الداخلية للشركة حيث تكون مقبولة ومتطورة في التصميم والفعالية. وتعتقد لجنة المراجعة أن أنظمة الرقابة الداخلية تحتاج إلى المزيد من تطوير بعض عناصرها تماشياً مع التزام الإدارة التنفيذية بشركة بوبا العربية من أجل تطوير مستمر.

وبناءً على ذلك، يمكن للجنة أن تعطي ضمان معقول لنظام الرقابة الداخلية، حيث لا يوجد أي تأكيد لأي فعالية نظام رقابة داخلية وتدقيق يمكن أن يتم تقديمه كتأكيد مطلق.

ديفيد هنت، رئيس لجنة المراجعة
سليمان الفتلان، عضو لجنة المراجعة
زيد القويز، عضو لجنة المراجعة
وليد شكري، عضو لجنة المراجعة

٢٠ مايو ٢٠٢٠





تقرير مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة

للفترة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م:

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة" أو "بوبا العربية") أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي للمجلس حول النتائج المالية للشركة وإنجازاتها خلال الاثنى عشر شهراً للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م.

تتم قراءة محتويات التقرير السنوي لبوبا العربية 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 وتقرير القوائم المالية السنوية وذلك لتستوفي 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.

يتضمن هذا التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات تماشياً مع القواعد والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية ("المملكة")، وبناءً عليه، فإن النتائج التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة قد اعتمدت فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م، بالمقارنة مع فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م.

١. الأنشطة:

أ) الأنشطة الرئيسية للشركة:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودي، تم إدراجها بتاريخ ٢٠٠٧/٠٥/١٧م، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ صادر في ٢٠٠٧/٠٥/١٠م. تتخصص 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 ٢٠٠٧/٠٥/٠١م، وتنتهي في ٢٠٠٩/١٢/٣١م، وتمثل القوائم المالية، المتعلقة بفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١م، المجموعة الحادي عشر 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. نتائج الاعمال و أبرز المؤشرات المالية:

كان عام ٢٠١٩ عاماً إستثنائياً لنتائج أعمال بوبا العربية، فعلى الرغم من التحديات الاقتصادية وركود سوق التأمين الصحي من حيث عدد المؤمن عليهم، استطاعت بوبا العربية من زيادة أقساطها التأمينية المكتتبه بنسبة ٢١.٥٪ مقارنة بعام ٢٠١٨، وكان هذا حدثاً مهماً حيث سجلت بوبا العربية لأول مرة أقساط تأمين مكتتبه تزيد عن ١٠ مليار ريال سعودي.

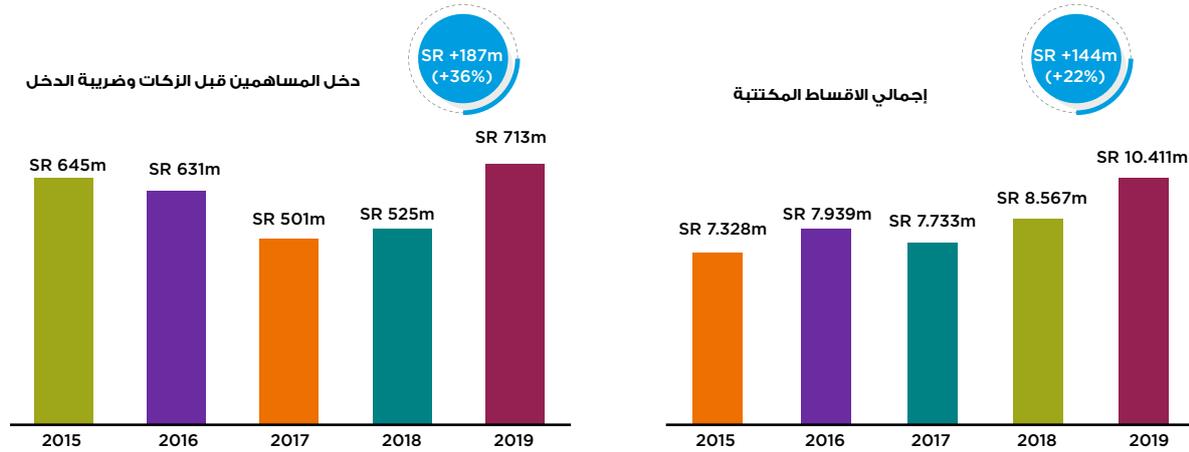
كما شهد عام ٢٠١٩ نمو في دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل بنسبة ٣٥,٦٪ ليصل إلى ٧٣١ مليون ريال سعودي، وذلك بسبب ارتفاع صافي نتائج العمليات لعام ٢٠١٩ الذي إستفاد من نمو صافي الأقساط المكتتبه وهوامش الربحية. إضافة لذلك، إرتفع صافي الربح خلال عام ٢٠١٩ نتيجة لنمو الدخل من الإستثمار وذلك على رغم زيادة المصاريف التشغيلية. حققت بوبا العربية نجاحاً واضحاً في عام ٢٠١٩ من عمليات الإستثمار، حيث ارتفعت بنسبة ٢٧.٦٪، ويعود هذا في المقام الأول لنمو حجم المحفظة الإستثمارية بسبب التدفقات النقدية الإيجابية من العمليات. كما تمكنت بوبا العربية بشكل فعال من احتواء مخصصات الديون المعدومة خلال العام، مع تحقيق أداء قياسي للتحصيل يتجاوز ٩.٦ مليار ريال سعودي. قامت بوبا العربية بتوزيع أرباح للمساهمين بقيمة ١٨٠ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩، مقابل ١٦٠ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨ (+١٣٪). يرجى الرجوع الى قسم ٦ لسياسة توزيع أرباح الشركة وتواريخ توزيع الأرباح.

٢-١ ملخص نتائج الأرباح:

يوضح الجدول أدناه المؤشرات المالية الرئيسية للسنوات المالية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩:

قائمة العمليات	٢٠١٥ ر.س بالآلاف ١٢ شهر	٢٠١٦ ر.س بالآلاف ١٢ شهر	٢٠١٧ ر.س بالآلاف ١٢ شهر	٢٠١٨ ر.س بالآلاف ١٢ شهر	٢٠١٩ ر.س بالآلاف ١٢ شهر
إجمالي الأقساط المكتتبة	٧,٣٢٨,٠١٦	٧,٩٣٨,٦٣٠	٧,٧٣٢,٩٦١	٨,٥٦٦,٦٤٨	١٠,٤١٠,٨٦٨
صافي الأقساط المكتسبة	٦,٧٣٩,٣٩٨	٧,٦٦٧,٣١٦	٧,٦٧٢,٣١٤	٨,١٥٠,٢٤٢	٩,٣٧١,٢٩١
إجمالي الإيرادات	٦,٧٥٨,٦٤٩	٧,٧٩٧,٧١٠	٧,٨٣٠,١٤٦	٨,٣٤٨,٤٦٠	٩,٦٣٠,٢٤٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥,٠٠٧,٦٩٧	٥,٩٤٤,٧٩٣	٦,٤٢٨,٦١٧	٦,٧٠٨,٥٢٤	٧,٦٥٥,٠٧٨
صافي المطالبات المتكبدة	٥,٢١١,٠٤٦	٦,١٧٨,٤٤٥	٦,٤٠٥,٠٠٣	٦,٧٨٨,٩٨٥	٧,٧٤٩,٢٩٧
إجمالي المصروفات	٨٢٩,٤٠٨	٩٢٣,١٦٣	٨٧٤,١٣٧	٩٨٥,٣١٧	١,١٠١,٤٦١
فائض عمليات التأمين	٧٣١,١٧٦	٦٥٣,٩٤٩	٥٠٣,٩١٩	٤٨٧,٢٧٢	١,١٠١,٤٦١
صافي دخل المساهمين قبل الزكاة و ضريبة الدخل	٦٤٥,٠٧٧	٦٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦١٤	٤٣١,٥٢٥	٧١٢,٦٥٤
نتائج الأعمال	٦٦٤,٦٢٨	٥٣٥,٦٣٩	٣٤٦,٥٠١	٤٦٩,٣٥٩	٤٩٠,٧٦١
معدل الخسارة	٪٧٧,٣٠	٪٨٠,٦٠	٪٨٣,٥٠	٪٨٣,٣٠	٪٨٢,٦٩
ربحية السهم	٥,٣٨	٥,٢٦	٤,١٨	٣,٧٠	٤,٩٧

٢-٢ أبرز المؤشرات المالية التاريخية:

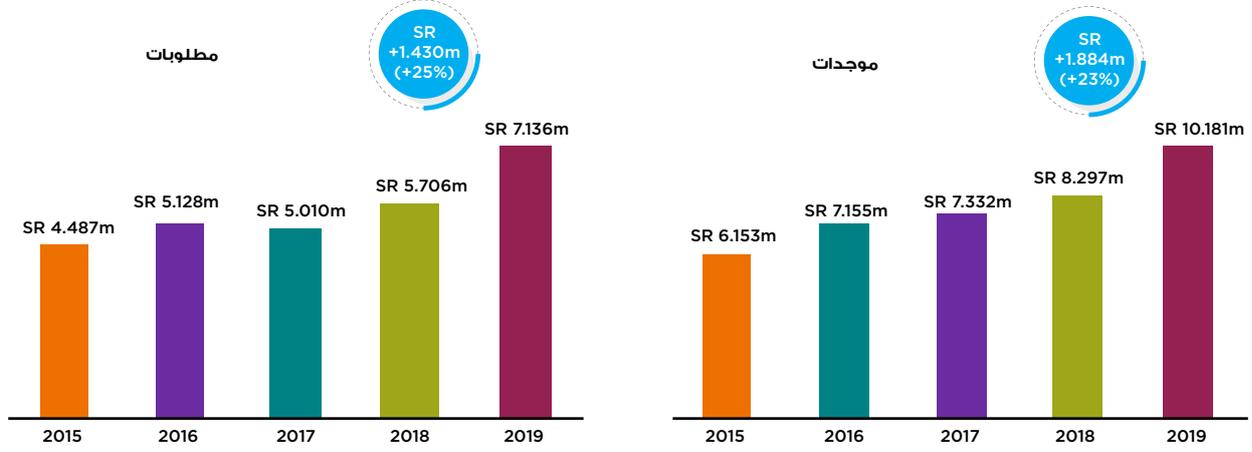


يلخص الرسمان البيانيان أدناه إجمالي الأقساط المكتتبة لبوبا العربية، ودخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي، للسنوات المالية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩:

ارتفعت الأقساط المكتتبة لبوبا العربية بواقع ١,٨٤٤ مليون ريال سعودي (+٢٢٪) في العام ٢٠١٩ لتبلغ ١٠,٤١١ مليون ريال سعودي، بينما ارتفع دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل بمقدار ١٨٧ مليون ريال سعودي (+٣٦٪) في نفس الفترة ليصل إلى ٧١٣ مليون ريال سعودي.

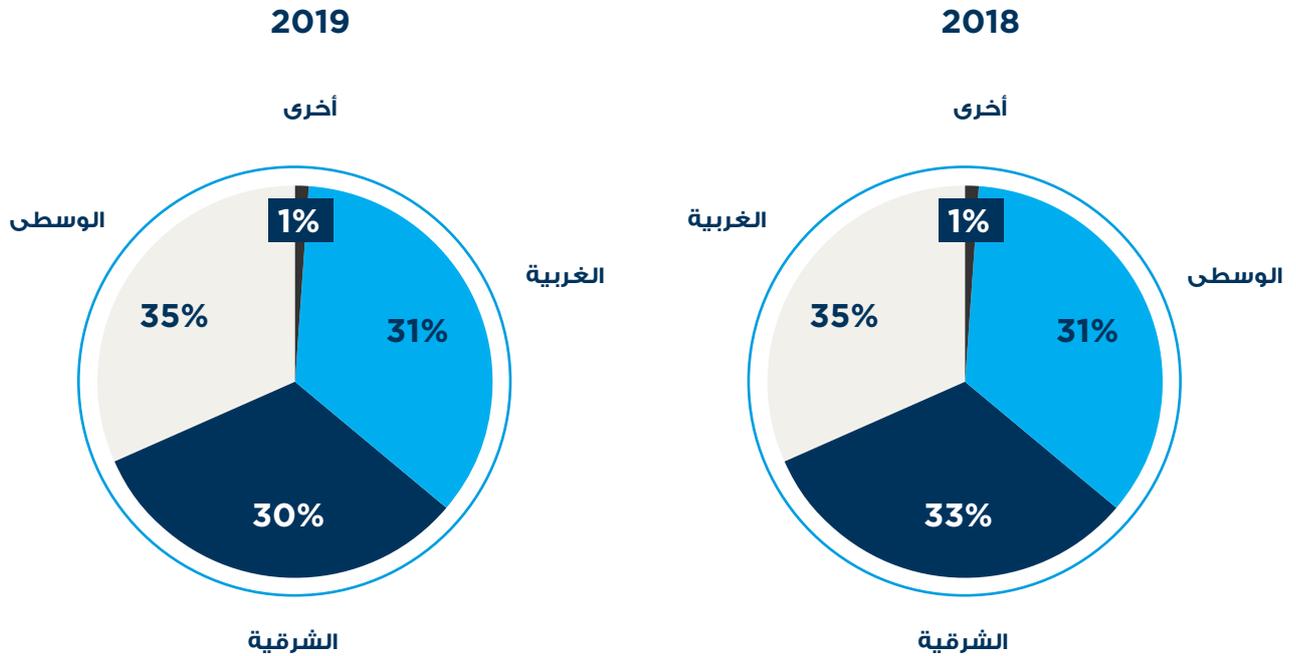
٢-٣ الوضع المالي:

توضح الرسوم البيانية أدناه الوضع المالي لبوبا العربية للسنوات المالية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩:



ارتفع إجمالي الأصول بمقدار ١,٨٨٤ مليون ريال سعودي (+ ٢٣٪) ليصل إلى ١٠,١٨١ مليون ريال سعودي بنهاية العام ٢٠١٩. وكان هذا الارتفاع مدعوما بشكل أساسي بالنمو النقدي والاستثمارات والذمم المدينة. من ناحية أخرى، ارتفع إجمالي المطلوبات بمقدار ١,٤٣٠ مليون ريال سعودي (+ ٢٥٪)، ليصل إلى ٧,١٣٦ مليون ريال سعودي في نهاية العام، وذلك نتيجة الزيادة في الأقساط الغير مكتسبة، والمطلوبات القائمة، والمطلوبات المستحقة الأخرى.

٢-٤ التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة:



شهد عام ٢٠١٩ نموا ملحوظا في الأقساط المكتتبة للمنطقة الوسطى من خلال الاستحواذ على عدد من حسابات الشركات الكبرى، متجاوزا بذلك النمو الذي شهدته المناطق الأخرى.

٢-٥ ملخص قائمة المركز المالي:

موجودات عمليات التأمين	٢٠١٥م ر.س بالآلاف	٢٠١٦م ر.س بالآلاف	٢٠١٧م ر.س بالآلاف	٢٠١٨م ر.س بالآلاف	٢٠١٩م ر.س بالآلاف
النقد وما في حكمة	٧٩٨,٨٦٢	٢٢٥,٨٣٠	٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	٦٦٥,٧٠٩
ودائع مرابحة	٣,٥٤٧,٥٢٩	٤,٠٤٥,٣١٠	٣,٩٤٥,٣٨٣	٤,٧١٥,٢٨١	٥,٠٦٣,٩٧٦
الاستثمارات	٦٢٤,٩٢٨	١,٢٥٨,٤٢٠	١,٧٢١,٦٩٠	١,٦٢١,٤٩١	١,٨٤٠,٨٣٢
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٩٥,٠٤٦	١٤٨,٩٩١	١٧٠,٥٢٨	٢٠٢,٩٨٥	٢٧٦,٦٤٣
اجمالي - أقساط مستحقة	٨٦٣,٧١٥	١,١٢٣,٥٤٠	١,١٣٠,٦٥٦	١,١١٩,٩٠٢	١,٨٨٦,٥٦٤
مخصص أقساط مستحق مشكوك في تحصيلها	(١١٤,٢٦٦)	(١٤٢,٩٩٧)	(١٤٢,٦٧٤)	(١٦٩,٢٣١)	(١٩٧,١٨٧)
إجمالي - أقساط مستحقة	٧٤٩,٤٤٩	٩٨٠,٥٤٣	٩٨٧,٩٨٢	٩٥٠,٦٧١	١,٦٨٩,٣٧٧
حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة	٩٠	١,٣٥٦	٥,١٤٦	٦,٣٢٠	٢٠,٦٢٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة	٣,٠١٢	١,٧٢٠	١,٣٠٠	٣,٠١٤	٥,١٩٠
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	٧٨,٤١٥	٧٢,٢٨١	٧١,٠٧٦	١١٨,٣٢٣	١٣٤,٠٢٢
مستحق من عمليات التأمين	-	١٤٨,٤٧٧	-	-	-
ذمم مدينة أخرى	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠
أثاث وتجهيز ومعدات	٧٧,١٦٧	٩٠,٩٤٥	١٣٣,٤٩٧	١٣٨,٥١٦	٢٢٥,٦٨٦
فائدة مستحقة على وديعة نظامية	-	٣,٥٨٥	٥,١٢١	٦,٨٨٢	١٠,٨٢٠
وديعة نظامية	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
ضرائب مؤجلة	-	-	-	٢٥,٥٥٢	٣٠,٢١٦
مجموع موجودات عمليات التأمين	٦,١٥٣,٣٠٨	٧,١٥٥,٤٥٨	٧,٣٣٢,٣٣٧	٨,٢٩٧,٤٤٨	١٠,١٨١,٠٩٦
مطلوبات وفائض	٢٠١٥م ر.س بالآلاف	٢٠١٦م ر.س بالآلاف	٢٠١٧م ر.س بالآلاف	٢٠١٨م ر.س بالآلاف	٢٠١٩م ر.س بالآلاف
أقساط غير مكتسبة	٢,٨٩٠,٦٧٩	٣,٠٩٤,٩٩٠	٣,٠٩١,٧٧٩	٣,٤٢٨,١٣١	٤,٣٧٦,٢١٩
مطلوبات قائمة	١,٠٥٤,٣٦٩	١,٣٢١,٦٢٢	١,٣٤١,٥٣٦	١,٤٧٢,٦٨١	١,٦٢٧,٧٠٨
رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع	-	١٥,١١٧	٣٩,٦٠٣	٥٠,٦٣٦	٥٤,٤١٣
مصروفات مستحقة ومطالبات أخرى	٣١٢,٦٤٣	٢٣٧,٠١٧	٢١٢,٠٦٧	٣٦٧,٢٠٤	٥٤٥,٠٢٨
إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	-	-	-	-	-
مستحق إلى عمليات المساهمين	-	١٤٨,٤٧٧	-	-	-
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	١٥٤,٢٩٩	١٦٩,٨٨٤	١٣٨,٥٨١	١٣٩,٧٥٥	١٦٨,٤٥٤
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	٤٢,٥٧٧	١١٦,٩٥٣	١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤	٢٧٤,٧٠٩
فائدة مستحقة على وديعة نظامية	-	-	٥,١٢١	٦,٨٨٢	١٠,٨٢٠
مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة	٣٢,٢٠١	٢٤,٣٤٤	٣٣,٥٨٦	٤١,٠٩٥	٧٨,٨٤٨
مجموع مطلوبات	٤,٤٨٦,٧٦٨	٥,١٢٨,٤٠٤	٥,١٠٠,٢٨٧	٥,٧٠٦,٦٦٨	٧,١٣٦,١٩٩
مجموع الأسهم	١,٦٦٦,٥٤٠	٢,٠٢٧,٠٥٤	٢,٣٢٢,٠٥٠	٢,٥٩١,٢٨٠	٣,٠٤٤,٨٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٦,١٥٣,٣٠٨	٧,١٥٥,٤٥٨	٧,٣٣٢,٣٣٧	٨,٢٩٧,٤٤٨	١٠,١٨١,٠٩٦

٣. جدول المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات الحكومية:

بيان	المدفوعات		التغير في المدفوعات		المطلوبات		التغير في المطلوبات
	٢٠١٨ رس بالآلاف	٢٠١٩ رس بالآلاف	٢٠١٨ رس بالآلاف	٢٠١٩ رس بالآلاف	٢٠١٨ رس بالآلاف	٢٠١٩ رس بالآلاف	٢٠١٨ رس بالآلاف
الهيئة العامة للزكاة والدخل: الزكاة وضريبة الدخل	٣٨,١١٩	٤٨,٥٩٧	١,٤٧٨	١٩٩,٧٨٤	٢٧٤,٧٠٩	٧٤,٩٢٥	
الهيئة العامة للزكاة والدخل: ضريبة القيمة المضافة	٣٢٩,٩٠٠	٢١٤,٤٠٠	(١١٥,٥٠٠)	١٣,٢٣٩	١٢,٥٠٤	(٧٣٥)	
مجموع: الهيئة العامة للزكاة والدخل	٣٦٨,٠١٩	٢٦٢,٩٩٧	(١٠٥,٠٢٢)	٢١٣,٠٢٣	٢٨٧,٢١٣	٧٤,١٩٠	
مؤسسة النقد العربي السعودي: رسوم إشراف ورقابة مجلس الضمان الصحي التعاوني: رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص	٤٢,٢٥٢	٤٨,٢٣٣	٥,٩٨١	٦,١٣٠	٩,٩٥١	٣,٨٢١	
	٨٤,٥٠٤	٩٦,٤٦٧	١١,٩٦٣	١٢,٢٦٠	١٩,٩٠٢	٧,٦٤٢	
مجموع: رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص (مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي)	١٢٦,٧٥٦	١٤٤,٧٠٠	١٧,٩٤٤	١٨,٣٩٠	٢٩,٨٥٣	١١,٤٦٣	
هيئة السوق المالية / تداول: رسوم الخدمات والترخيص المؤسسة العامة لتأمينات الإجتماعية	٩٦٠	١,١٤٥	١٨٥	-	-	-	
	٣٠,٠٨٣	٣٠,٥٥٣	٤٧٠	٢,٦٥٤	٢,٥٤٨	(١٠٦)	
المجموع	٥٢٥,٨١٨	٤٣٩,٣٩٥	(٨٦,٤٢٣)	٢٣٤,٠٦٧	٣١٩,٦١٤	٨٥,٥٤٧	

٣-١ الهيئة العامة للزكاة والدخل:

بلغ إجمالي المبالغ المدفوعة خلال عام ٢٠١٩ للهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ٤٨.٦ مليون ريال سعودي، منها ٢٤.٧ مليون ريال سعودي لعائدات الهيئة لعام ٢٠١٨، و٢٠.٩ مليون ريال سعودي كضريبة مدفوعة مقدماً للعام ٢٠١٩ و٣.٠ مليون ريال سعودي خاصة بطلبات الإفراج عن عقود. يشمل مبلغ الـ ٢٧٤.٧ مليون ريال سعودي المستحق للهيئة ٧٢.٨ مليون ريال سعودي مستحقة الدفع في العام ٢٠٢٠ عن الإقرارات الزكوية والضريبة للعام ٢٠١٩، والباقي هو في الغالب مخصصات إضافية للاعتراضات الزكوية. بالإضافة إلى ذلك، تم دفع مبلغ ٦.٨ مليون ريال سعودي مقابل ضريبة الاستقطاع. وتم تخصيص مبلغ ١٠.٢ مليون ريال سعودي من نتائج العام ٢٠١٩ والمتعلقة بضريبة الاستقطاع المستحقة الدفع في العام ٢٠٢٠.

خلال ٢٠١٩ قامت شركة بوبا العربية بتسوية ٢١٤.٤ مليون ريال سعودي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل وذلك عن ضريبة القيمة المضافة بالإضافة إلى ١٢.٥ مليون ريال سعودي تم قيدها كمخصص مستحق الدفع عن ضريبة القيمة المضافة.

بالإضافة إلى ذلك، تم دفع غرامة بمبلغ ٤٦ ألف ريال سعودي للهيئة العامة للزكاة والدخل (يرجى مراجعة القسم (٣,٦)

٣-٢ مؤسسة النقد العربي السعودي

بلغ إجمالي المدفوعات لمؤسسة النقد العربي السعودي ٤٨,٢٣٣ ألف ريال سعودي، منها ٤٢,١٠٣ ألف ريال سعودي لأول ثلاثة أرباع من عام ٢٠١٩ و ٦,١٣٠ ألف ريال سعودي للربع الرابع من عام ٢٠١٨. وتشمل نتائج العام ٢٠١٩ مخصصاً للربع الرابع من العام ٢٠١٩ بقيمة ٩,٩٥١ ألف ريال سعودي.

٣-٣ مجلس الضمان الصحي التعاوني

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني ٩٦,٤٦٧ ألف ريال سعودي، منها ٨٤,٢٠٧ ريال سعودي لأول ثلاثة أرباع من عام ٢٠١٩ و ١٢,٢٦٠ ألف ريال سعودي للربع الرابع من عام ٢٠١٨ وتشمل نتائج ٢٠١٩ على مخصص للربع الرابع من العام ٢٠١٩ بقيمة ٩,٩٠٢ ألف ريال سعودي.

٣-٤ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام ٢٠١٩م ٣,٥٥٢ ألف ريال سعودي، والتي تضمنت دفع ٢,٥٣٥ ألف ريال سعودي عن العام ٢٠١٨م. وقد تم تخصيص مبلغ ٢,٥٤٨ ألف ريال سعودي في نتائج عام ٢٠١٩م، وهي مستحقة الدفع في عام ٢٠٢٠م.

٣-٥ السوق المالية السعودية " تداول "

دفعت الشركة مبلغ ١,١٤٥ ألف ريال سعودي إلى تداول خلال عام ٢٠١٩م، والتي شملت رسوم خدمة ٥٩١ ألف ريال سعودي، ورسوم الإدراج السنوي ٤٠٠ ألف ريال سعودي، إضافة إلى ١٥٤ ألف ريال سعودي كرسوم أخرى.

٣-٦ الغرامات التنظيمية

دفعت الشركة خلال العام ٢٠١٩م غرامات إجمالية قدرها ١٩٦ ألف ريال سعودي، منها ١٥٠ ألف ريال سعودي لصالح مؤسسة النقد العربي السعودي على مخالفة مكافحة غسيل الأموال، ومبلغ ٤٦ ألف ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل.

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 التقرير المشترك لمدققي الحسابات المستقلين الخارجيين 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 وضريبة الدخل المقررة.
- تخصيص ٢٠% من صافي الأرباح لتكوين احتياطي نظامي، يجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التحويل متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع للشركة.
- بناء على اقتراح مجلس الإدارة، يمكن للجمعية 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 في حال:

- أ) الحفاظ على مركز ملاءة مناسب حسب القوانين واللوائح المحلية في نهاية كل ربع سنة.
- ب) استلام الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين المطلوبة للأرباح حيثما ينطبق ذلك.
- ج) الالتزام بمتطلبات الأعمال والاستثمار للشركة فيما يخص سياسة إدارة رأس المال وسياسات إدارة المخاطر ذات الصلة

٢٠١٨	**٢٠١٧	٢٠١٦	*٢٠١٥	*٢٠١٤	بيان الأرباح – آخر خمس سنوات مالية
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	الوصف
٥٢٥,٤٣١	٥٠٠,٦١٤	٦٣٠,٧٠٥	٦٤٥,٠٧٧	٣٠١,٢٧٥	أرباح مبقاة (قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل)
١٨٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	لا ينطبق	التوزيعات النقدية
٪٣٤,٣	٪٣٢,٠	٪١٩,٠	٪٢٤,٨	لا ينطبق	نسبة توزيع الأرباح (قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل)
١٢٠,٠٠٠	**٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة
١,٥٠	٢,٠٠	١,٥٠	٢,٠٠	لا ينطبق	الأرباح الموزعة للسهم بالريال السعودي
٪١٠٠ الربع الثالث من عام ٢٠١٩م	٪١٠٠ الربع الثاني من عام ٢٠١٨م	٪١٠٠ الربع الثاني من عام ٢٠١٧م	٪١٠٠ الربع الثاني من عام ٢٠١٦م	لا ينطبق	نسبة الأرباح الموزعة سنوياً

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

** تم توزيع أرباح ٨٠ مليون سهم ومن ثم أصدر سهم مجاني واحد لكل ساهمين في شهر نوفمبر ٢٠١٨م برسئمة مبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاة من عام ٢٠١٧م لينتج عن ذلك زيادة لعدد الأسهم المصدرة بنسبة ٪٥٠. ويصبح عددها ٢٠١٨/١٢/٣١ مليون سهم في ٢٠١٨م.

٧ أهم الأنشطة التشغيلية الأخرى خلال العام:

٧-١ مركز الشركة في السوق وسياسة التسويق:

خلال عام ٢٠١٩م، استمرت شركة بوبا العربية بتعزيز مركزها في السوق، من خلال محاورنا الثلاثة الرئيسية، بتعزيز ما نقوم به كشركة رائدة في مجال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، وعلامة تجارية في التأمين الصحي.

المحاور الثلاثة الرئيسية هي:

(أ) خدمات الرعاية الصحية المؤثرة على الحياة:

تلتزم الشركة بتقديم خدمات رعاية صحية فريدة لأعضائها والتي تؤثر إيجابياً و تضيف قيمة حقيقية إلى حياتهم، ومن أجل ذلك قامت الشركة بإنشاء برنامج «طبتهم» للرعاية الصحية لمساعدة جميع عملائها وأسرههم بالحصول على رعاية صحية مميزة. يقدم برنامج «طبتهم» خدمات ملموسة لجميع أعضائنا والتي تتجاوز كونها تأمين صحي وذلك من خلال خدمات إعادة صرف الأدوية للأمراض المزمنة وخدمات المختبرات المنزلية وخدمات توصيل الأدوية لمنازل 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 وبأسرههم.

(ب) التجربة الاستثنائية في المستشفيات:

لقد أنشأت الشركة برنامج «راحتهم» والذي يشمل ما يقارب ٧٩ مكتباً، بقيادة ٦٧ 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 مندوبين متجولين في المستشفيات لمساعدة عملاء الشركة الذين هم مركز إهتمامنا).

(ت) الخبرة والشبكة 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 خبرتنا 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 بوعدها بمساعدة جميع الأيتام تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية ودعمهم وتغيير حياتهم إلى الأفضل، حيث يعد عام ٢٠١٩م العام التاسع على التوالي على توفير التأمين الصحي المجاني والغطاء الطبي للأيتام الذين يعيشون في دور الأيتام تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية في ٤٦ دار للأيتام موزعة على ١٥ مدينة في جميع أنحاء المملكة.

وفرنا صالة صحية لمجموعة جديدة من ٢٩٩ يتيم تحت ظل «نماء الخيرية»، وشاركنا في مبادرة «تسعة أعشار» وهي إحدى مبادرات صندوق تنمية الموارد البشرية «هدف» لرؤية ٢٠٣٠ والتي تدعم الأسر المنتجة السعودية والأعمال الصغيرة من خلال «كشك تجار»، حيث يتم تقديم طعام عالي الجودة من الأسر المنتجة.

فازت بوبا العربية بجائزة «أفضل مسؤولية اجتماعية لشركة تأمين» من مجلة قلوبال بيزنس آوتلوك لعام ٢٠١٩م.

ساهمت بوبا العربية بالتنسيق مع وزارة الصحة بمبلغ ٢٠ مليون ريال في الربع الأول من عام ٢٠٢٠م لدعم أنشطة محاربة فيروس كورونا-١٩ بالمملكة العربية السعودية لشراء أجهزة تنفس اصطناعية، وقامت بوبا العربية بربط مركزها للسيطرة على فيروس كورونا مع مركز اتصالات وزارة الصحة.

٧-٣ العمليات والخدمات العملاء وإدارة الجودة الشاملة:

تواصل شركة بوبا العربية الاستثمار في منظومة تقديم الخدمات من خلال التحسين المستمر لقدراتها وأنظمتها وخدماتها، وانعكس تأثير هذا النجاح في تحسين صافي نقاط الترويج (NPS). بالإضافة إلى تنفيذ إجراءات جديدة وتقوية عمليات الرعاية الصحية وعمليات المطالبات من خلال مبادرة إدارة المخاطر الصحية والتي ساعدت على إدارة نسبة التضخم في التكاليف الصحية. وسنستمر في دعم برنامجنا «ارفع شغف الخدمة» بالتركيز على الأنشطة الثقافية وتميز الخدمة.

٧-٤ الخدمات التقنية:

واصل فريق تقنية المعلومات في توفير دعماً تقنياً قوياً لدعم استراتيجية العمل في بوبا العربية من خلال تركيز قوي على تطوير الأنظمة ووظائفها والمحافظة على تركيز قوي على الاستراتيجية الرقمية ومشاريع تطوير البنى التحتية. وواصلنا أيضاً بتنفيذ عدة أنظمة وعمليات لدعم جميع متطلبات الجهات النظامية المتعلقة بحوكمة تقنية المعلومات والأمن السيبراني.

٧-٥ العنصر البشري لدى بوبا العربية:

نحن مستثمرون في إيجاد ثقافة في الشركة قائمة على الأداء العالي من خلال تمكين وتطوير الموظفين، كما أن هدفنا هو استقطاب وتوظيف وتدريب وتطوير والمحافظة على الموظفين الموهوبين والمتطورين مما يجعلنا نخدم عملائنا بشكل أفضل لتحقيق الاستدامة والنجاح ونمو الأعمال وتخطيط النجاح القوي.

خلال عام ٢٠١٩م قامت الشركة بتنفيذ مجموعة متنوعة من المبادرات والتي تشمل دعم التنوع بين الجنسين، من خلال برنامج تمكين القيادة لموظفاتنا الموهوبات، وحافظت على الوضع البلايني والذي يندرج تحت برنامج «نطاقات» (برنامج التوظيف لوزارة العمل والشؤون الاجتماعية) من خلال مواصلة التركيز على استقطاب أفضل المواهب السعودية.

خصت بوبا العربية منطقة لرعاية أطفال موظفيها لدعم الموظفين وصغار المجتمع، وواصل أيضاً في تشجيع تطوير الشباب السعودي وتوظيفهم من خلال برنامج «قادة المستقبل».

كما أدت أنشطة تنمية العنصر البشري خلال العام إلى زيادة نسبة السعودة (يرجى مراجعة القسم ٨,٧)

٧-٦ الفريق التنفيذي:

تغير تكوين الفريق التنفيذي خلال عام ٢٠١٩م بمغادرة الرئيس التنفيذي للمخاطر، وتتم حالياً إجراءات تعيين بديل له.

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

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 المشرعين 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 رئيس مجلس إدارة شركة نجم لخدمات التأمين، ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة ناظر، وعضو مجلس إدارة شركة (نواه) للرعاية الصحية، وعضو اللجنة التنفيذية للتأمين التابعة لمؤسسة النقد، كما هو عضو اللجنة الاستراتيجية للتأمين الصحي الخاص التابعة لمجلس الضمان الصحي التعاوني، وهو أيضاً عضو لجنة القيادات الشابة العالمية وعضو لجنة منظمة الرؤساء الشباب.

يحمل الأستاذ طل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارنون بولاية بنسلفانيا الأميركية (متخصصاً في مجال التمويل والشراء) 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)

انضم الأستاذ/ نادر عاشور إلى الفريق التنفيذي لشركة بوبا العربية في شهر نوفمبر من عام ٢٠١٦ كرئيس تنفيذي للمالية بعد أن قضى أكثر من ١٤ سنة مع أرامكو السعودية، حيث شغل من خلالها عدة مهام مهنية وإشرافية وقيادية، كان آخر منصب له توليه إدارة فريق جاهزية أرامكو السعودية للاكتتاب العام، والاستعداد في المجال المالي. هذا بالإضافة إلى تشغله عضوية لجنة الاستثمار المنبثقة عن مجلس إدارة شركة أرامكو السعودية لزيادة الأعمال. تم تعيين الأستاذ/ نادر عاشور منذ عام ٢٠١٨ كعضو مستقل لمجلس إدارة الشركة السعودية لأنابيب الصلب وعضو لجنة المراجعة، وتعد الشركة مدرجة في السوق السعودي ومصنغ رائد لأنابيب في منطقة الشرق الأوسط. كما تم تعيينه خلال عام ٢٠١٨ كعضو لمجلس إدارة شركة ديافيروم الطبية الرائدة في مجال غسيل الكلى، أكبر شركة خاصة لهذه العناية في المنطقة.

يحمل الأستاذ/ نادر عاشور درجة الماجستير في إدارة الأعمال (بتميز في القيادة) من المعهد الدولي للتطوير الإداري بمدينة لوزان السويسرية. وشهادة بكالوريوس في المحاسبة بمرتبة الشرف الأولى من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. كما يحمل الأستاذ/ نادر شهادات (CMA وCIA) واجتاز 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 لتطوير الأعمال (سعودي)

يتمتع الأستاذ/ علي محمد شنيمر بخبرة تمتد لعشرين عاماً في مجال التسويق والمبيعات والإدارة العامة، منها ٦ سنوات في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد التحق بالشركة في منصبه الحالي في عام ٢٠١٣ كرئيس تنفيذي للشؤون التجارية وقبل التحاقه بشركة بوبا العربية، عمل الأستاذ/ علي وكيلاً 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 وتولى مهام تسويق متعددة لدى شركة بروكتر أند جاميل لمدة ٨ سنوات، يشغل الأستاذ/ علي حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة باعظيم التجارية (شركة سعودية مساهمة عامة) وشركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه (شركة سعودية مساهمة مغلقة) وعضواً في لجنة التأمين الصحي التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وقد حصل الأستاذ/ علي على شهادة البكالوريوس في العلوم (هندسة الحاسب الآلي) من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٧م.

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

قبل انضمامه إلى بوبا العربية، تولى طارق العمودي العديد من الأدوار القيادية في مجال الموارد البشرية على المستويين العالمي والإقليمي في شركة بروكتر أند جاميل. وقد قاد الشركة في السعودية في منصب رئيس الموارد البشرية الإقليمي، إضافة إلى مهمته في مقر بروكتر أند جاميل الرئيسي في سويسرا.. طارق حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص الاستراتيجية وإدارة الموارد البشرية من كلية جريفيث للأعمال ودرجة البكالوريوس في إدارة التسويق من جامعة جريفيث في أستراليا.

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

بدأ عاطف مسيرته المهنية مع البنك السعودي البريطاني (ساب) في العام ١٩٩٥ حيث قضى أكثر من ١٢ عاماً، وتولى العديد من المناصب العليا في شبكة فروع المصرف بمجال المبيعات وخدمة العملاء وصولاً إلى منصب نائب المدير العام، والمسؤول على الخدمات المالية الشخصية المشرفة على جميع عمليات البيع (الفروع، المبيعات المباشرة، التخطيط المالي، وبيع سندات تكافل) في المملكة العربية السعودية. كما أمضى سنتين في منصب المدير العام للشركة السعودية للتوزيع وسنتين كمدير عام المنطقة الغربية لبنك البلاد. وقبل انضمامه للعمل في بوبا عربية، شغل عاطف منصب الرئيس التجاري وعضو مجلس إدارة شركة الباندا للتجزئة لمدة ست سنوات. حيث أشرف خلال هذا المنصب على عمليات المشتريات التجارية وسلسلة التوريد في شركة بنده. يحمل عاطف شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وشهادة ثانوية في الإدارة.

• الأستاذ/ محمد الميساوي، الرئيس التنفيذي للعمليات

انضم الأستاذ محمد الميساوي إلى بوبا العربية عام ٢٠١١ 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 ٢٠١٣، وكمدبر عام للعمليات، كان الأستاذ الميساوي مسؤولاً عن العمليات والخدمات الصحية المتعلقة بخدمات العملاء، والحسابات الرئيسية، إصدار بطاقات التأمين وكتيبات المنافع، ومراقبة الجودة، هذا، وقد تمت ترقيته خلال عام ٢٠١٨ إلى منصب الرئيس التنفيذي للعمليات.

قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية، كان الأستاذ محمد الميساوي 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. كما يتمتع الأستاذ محمد الميساوي بخبرة كبيرة تزيد عن ١٨ عاماً في قطاعات التأمين والخدمات المصرفية والسلع الاستهلاكية، وعمل قبل يونيليفر في مصرفين رئيسيين في شمال أفريقيا.

يحمل الأستاذ/ محمد الميساوي درجة الماجستير في إدارة الأعمال (مالية)، كما حصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والميكانيكية.

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 ٢٠١٩م، أما باقي الأجزاء فهي موضحة في الأقسام الأخرى ذات الصلة في هذا التقرير لمجلس الإدارة.

٨-١ نظرة عامة حول استراتيجية الشركة:

قامت بوبا العربية بمراجعة شاملة لاستراتيجية الشركة خلال عام ٢٠١٩م والتي تبني على غرضها الرئيسي المتمثل في «مساعدة الناس لعيش حياة أطول وأكثر صحة وسعادة» وتتوافق كلياً مع رؤية كونها «أكثر شركة تأمين موثوق بها في المملكة العربية السعودية». تهدف استراتيجية الشركة الجديدة إلى تسريع مسار النمو على مدى الخمس سنوات المقبلة من خلال الركائز الرئيسية التالية:

- شغفنا المستمر إتجاه عملائنا
- موظفينا هم صناع الفرق
- الالتزام بأداء قوي ومستدام

وتركز هذه الركائز الرئيسية على الأهداف الأساسية التالية:

- دفع نمو صافي العملاء والإيرادات والأرباح
- حماية وتنمية قاعدة عملائنا الأساسية
- متابعة التميز والابتكار في المنتجات والخدمات الممنوحة
- استخدام الرقمنة في خدمة العملاء وإدارة المطالبات والكفاءات التشغيلية
- تطوير قنوات التوزيع الجديدة وتقديم تجربة لا مثيل لها للعملاء
- ترسيخ شراكتنا مع العملاء الرئيسيين
- تعزيز عوائد الاستثمار وإدخال مصادر دخل متنوعة
- التعامل المثمر مع الجهات النظامية وأصحاب المصلحة الحكومية

ستواصل الشركة تركيزها على بناء قوى عاملة صحية وحيوية وجذب وتنمية القادة والمحترفين مع تحقيق هدف السعودية. وتعمل الشركة على تعزيز ممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر، وترسيخ مسؤولية الشركة واستدامتها لصناعة قيمة مشتركة كجزء من تحقيق إستراتيجية بوبا العربية.

٨-٢ أنشطة خدمات إدارة المطالبات التأمين الصحي:

قدمت شركة بوبا العربية بنجاح خدمات إدارة المطالبات التأمين الصحي لشركة أرامكو السعودية خلال عام ٢٠١٨م واستمرت في تقديم عدداً من الأنشطة الرئيسية لدعم إنجاز وتعزيز متطلبات الجهات التنظيمية والعملاء لخدمات إدارة المطالبات التأمين الصحي خلال عام ٢٠١٩م والسنوات القادمة.

٨-٣ المسؤولية الاجتماعية للشركة:

لا يزال التطوير المستمر لبرامج المسؤولية الاجتماعية في الشركة عنصراً أساسياً في استراتيجيتنا ونسعى باستمرار 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:

البناء والحفاظ على تقييم ومراقبة مستمرة للمخاطر هو من أقصى الأولويات الاستراتيجية للشركة. كما تواصل في تعزيز وبناء حوكمة فعالة مما يتضمن تطبيق نموذج "خطوط الدفاع الثلاث" (LoD3) ووظيف وتوظيف وتطوير كوادر متميزة للتأكد من الحفاظ على حوكمة ذات مقاييس عالمية.

خلال عام ٢٠١٩م استمرينا بتعزيز حوكمة الشركات وأقسام المراقبة عن طريق تحسين وتطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة (يرجى مراجعة القسم ١٣).

٨-٥ برنامج إدارة استمرارية الأعمال:

خلال عام ٢٠١٩م واصلت شركة بوبا العربية تطوير وتطبيق أنظمة وإجراءات لدعم استمرارية الأعمال بشكل فعال وإدارة الأزمات والأمن السيبراني وذلك بما يتوافق مع المتطلبات النظامية والممارسات الرائدة في القطاع.

حرصت شركة بوبا العربية على تطوير وبناء الإجراءات والعمليات التقنية المتطلبة للتمكن من الاسترداد المناسب للعمليات الرئيسية خلال أوقات زمنية تحد من التأثير على الخدمات المقدمة إلى العملاء أو خسائر محتملة بسبب أي انقطاع تشغيلي محتمل بهدف الحفاظ على موقع الشركة الاستراتيجي وسمعتها.

تضمنت أنشطة العام تطوير وتحسين هيكل استجابة متكامل للتعامل مع الكوارث وإدارة الأزمات والذي يشمل جميع الخطط اللازمة للاستجابة والتعامل مع الكوارث، وهي كالاتي:

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

خلال عام ٢٠١٩ قمنا بتطوير سياسة استمرارية الأعمال وأكملنا تقييمنا لمتطلبات الأمن السيبراني وطورنا خطة لضمان تطبيق أفضل ممارسة في مجال حوكمة الأمن السيبراني وفقاً للأنظمة السعودية. كما قمنا بتأسيس لجنة إدارية جديدة (لجنة توجيه تقنية المعلومات والتقنية الرقمية (IDSC) لضمان ملاءمة الأعمال وأنشطة التقنية الرقمية وتقنية المعلومات، كما واصلنا على إحراز تقدم نحو تحقيق مستوى محسن من حلول الأمن السيبراني تحقيقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني.

تم اختبار مرونة واستعادة كوارث تحكم الأمن السيبراني في عام ٢٠١٩ وجدولة اختبارات اخرى خلال عام ٢٠٢٠ لضمان جاهزية الشركة في حال حدوث أي انقطاع تشغيلي، وسنواصل تقديمنا في عام ٢٠٢٠ في الأنظمة والعمليات وتنفيذ خطط التدريب السنوية لضمان توعية جميع أصحاب المصالح المعنيين بأدوارهم ومسؤولياتهم المتعلقة ببرنامج استمرارية الأعمال.

٨-٦ تطوير الالتزام بالضوابط الشرعية:

حافظت شركة بوبا العربية على التزامها الشرعي وقد حصلت على اعتماد دار المراجعة الشرعية في تاريخ ٢٠١٩/٠٤/٢٨ لتأكيد الحفاظ على التزامها الشرعي تماشياً مع الموافقة المُستلمة منهم عام ٢٠١٨ (موافقة رقم BPA-276-06-0104-19) 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 ٢٠١٩م في زيادة مستوى التوطين في هذا العام إلى ٧٦,٧٪ مقارنة بنسبة ٧٥٪ في عام ٢٠١٨م. كما تقوم شركة بوبا العربية بتقديم فرص عمل متساوية للرجال والنساء.

٨-٨ المساهمين والإفصاح عن المعلومات إلى أصحاب المصالح:

قائمة المساهمين الرئيسيين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ 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 طول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة	٤,٩٠٦,٥٥٢	٤,٠٩%
المساهمين الرئيسيين	٦٢,٨٠٦,٥٥٢	٥٢,٣٤%
المساهمين العموم	٥٧,١٩٣,٤٤٨	٤٧,٦٦%
الإجمالي	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%

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 أكمل وجه.

دعماً لهذا الالتزام تقوم الشركة بنشر إعلانات تداول ومحتوى الموقع الإلكتروني للشركة بكلا اللغتين العربية والإنجليزية بما يشمل التقارير السنوية ومحاضر اجتماعات الجمعية العامة كاملة بغرض ضمان إشعار جميع المساهمين/المستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح بشكل متساوي بالأداء المالي للشركة وحوكمتها.

٩. الأفاق والمخاطر والتطورات المستقبلية:

٩-١ المنافسة وديناميكيات السوق:

على الرغم من أن سوق التأمين الصحي لعام ٢٠١٩م كان ثابت نسبياً كعدد الأشخاص المؤمن حياتهم حيث أن مغادرة العمالة الوافدة بشكل ملحوظ تمت موازنته بدخول الموظفين السعوديين لمجال عمل القطاع الخاص، إلا أن عملية التسعيرات خلال العام قد استغادت بحد كبير من تعزيز باقة الحد الأدنى الإلزامي لمنافع الوثيقة الموحدة لمجلس الضمان الصحي التعاوني والتي تم اعتمادها ابتداءً من ٢٠١٧/٠٧/٠١م، كما واصلت استراتيجيات منافسة تعزيز الهوامش بعد فترة التسعيرات الهجومية لعامي ٢٠١٦م و٢٠١٧م. استغاد السوق أيضاً في نهاية الربع الثالث من عام ٢٠١٩م من نظام تأشيرة السياحة الجديدة المدعومة بواسطة ترويج القطاع السياحي في المملكة العربية السعودية لها.

كما قد شهدت ساحة المنافسة خلال هذا العام اهتماماً متزايداً بالاندماج، وتم الإعلان عن عمليات اندماج محتملة بين الشركات الأصغر حجماً.

وعلى الرغم من أن أساسيات سوق التأمين الصحي لا تزال واعدة، إلا أن عام ٢٠٢٠م مليء بالريبة بسبب وجود وباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩) وتراجع أسعار النفط. تتمتع بوبا العربية بمركز جيد في السوق لمواجهة هذه التحديات، وتركز حالياً على إدارة وقع تأثير كوفيد-١٩ على عملائها وموظفيها والمجتمعات وسلسلة الإمدادات واستمرارية عملها. وتواصل الشركة أيضاً بضبط التأثير المالي لهذه الأحداث على عملياتها.

٩-٢ المخاطر الرئيسية:

كجزء من منظومة إدارة المخاطر، تبنت شركة بوبا العربية 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.

- **مخاطر فيروس كورونا-١٩** - قد يؤثر فيروس كورونا العالمي بشكل سلبي على عمليات الشركة ومستويات الخدمة والموظفين والعملاء والموردين.
- **مخاطر الأمن السيبراني** - قد تؤدي كثرة التهديدات السيبرانية إلى خرق أمن المعلومات وإعاقة الأعمال وضرار السمعة.
- **مخاطر زيادة تكاليف الرعاية الصحية** - قد يؤدي التقدم التقني في المجال الطبي والاحتيايل وسوء المعاملة وقدرة مقدمي الخدمات الطبية على المساومة والشيوخوخة وإنخفاض نسبة السكان الصحيين إلى زيادة تكاليف متكبدة للمطالبات الطبية.
- **مخاطر تقلص حجم السوق** - قد يؤدي التباطؤ الاقتصادي المستمر و انخفاض سعر النفط وفيروس كورونا المنتشر والمتسبب بركود عالمي
- إلى زيادة المخاطر المالية (الأسعار، السيولة/التحصيل، الائتمان/التخلف عن السداد، الفوائد ومخاطر السوق).
- **مخاطر الأنظمة** - قد تؤدي كثرة التغيرات التنظيمية إلى زيادة تكلفة ممارسة العمل ويمكن أيضاً أن تؤدي إلى إجراءات تأديبية مالية أو إجراءات أخرى مما يؤدي إلى ضرر بالسمعة.
- **مخاطر المنافسة** - قد تؤدي المنافسة القوية إلى إرتفاع التسعير وتدهور الهوامش وتغير في نسب الإستحواذ على الحصص السوقية واحتمالية خسارة الموظفين القياديين والمواهب.

أنشأت بوبا العربية فريق عمل مخصص لتخطيط وتنفيذ خطط استمرارية العمل لمواجهة مخاطر فيروس كورونا-١٩ لضمان سلامة وصحة موظفينا، وللمحافظة على مستويات الخدمة الممتازة لدعم عملائنا والجهات التنظيمية والمجتمعات المحلية، والوضع المالي للشركة والإمدادات الحيوية.

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

١٠-١ مجلس الإدارة ولجان المجلس التابعة:

دعماً للشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية قام مجلس الإدارة بتشكيل عدة لجان تابعة وذلك لدعمه في تنفيذ مسؤولياته. تحتوي الأقسام التالية على معلومات تتعلق بمجلس الإدارة ولجانه التابعة والأنشطة الأكثر أهمية خلال العام.

يقيم مجلس الإدارة أدائه وأداء لجان المجلس التابعة وأداء الأعضاء بشكل دوري في كل دورة مجلس من خلال أمين سر المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت، ويتم تقديمه قبل انتهاء الدورة المنتهية بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/٣٠. ووافق مجلس الإدارة على عملية تقييم طرف ثالث خارجي مرة واحدة خلال الدورة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، والمقرر استكمالها خلال عام ٢٠٢١م.

انتهت دورة مجلس الإدارة الرابعة بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/٣٠ وبدأت الدورة الجديدة الخامسة بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠١ والتي ستستمر لثلاث سنوات ميلادية. تم اختيار عضوية مجلس الإدارة من خلال عملية شفافة ومتسقة وعادلة وفقاً لسياسة وإجراءات الترشيح والتعيين الموافق عليها من قبل المساهمين وتوصية لجنة الترشيح والمكافآت وعدم اعتراض مؤسسة النقد العربي السعودي وموافقة المساهمين في الجمعية العامة في الربع الثاني على أساس التصويت التراكمي التنظيمي المطلوب. ونتيجة لذلك، تم إعادة تشكيل عضوية جديدة لمجلس الإدارة ولجانه التابعة بعد تلقي عدم الاعتراض من مؤسسة النقد العربي السعودي لكل عضو ورئيس لجنة.

وخلال عام ٢٠١٩م قامت الشركة بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من ثمانية إلى تسعة أعضاء بناءً على موافقة الجمعية العامة على تغيير النظام الأساس ولا يزال العمل على تعيين عضو في المقعد التاسع.

يتكون مجلس الادارة واللجان التابعة له، كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، على النحو التالي:

المجلس/لجان المجلس كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م	مجلس الإدارة	لجنة المراجعة	اللجنة التنفيذية	لجنة الاستثمار	لجنة الترشيحات والمكافآت (حتى ٢٠٢٠/١٢/٣٠م)	لجنة إدارة المخاطر
الرئيس:	م. لؤي ناظر	ديفيد هنت	م. لؤي ناظر	أسامة شاكرا*	هدى الغصن*	د. خالد الغداغ*
نائب الرئيس:	ديفيد فليتنشر					
الأعضاء المستقلين:	هدى الغصن* زيد القوبز* د. عبدالله إلياس*	وليد شكري* زيد القوبز* سليمان القحطاني*		سلمان الفارس*	عمر النجار*	د. عبدالله إلياس*
الأعضاء غير التنفيذيين:	جوي لينتون مارتن هيوستن		جوي لينتون ديفيد فليتنشر	نيال دونر	مارتن هيوستن	جيمس أوريلي رامي مكارم
الأعضاء التنفيذيين:	طل ناظر (الرئيس التنفيذي)		طل ناظر (الرئيس التنفيذي)			
الأعضاء:	تسعة (٩ شاغر)	٤	٤	٣	٣	٤
السكرتير:	مارك ستكليف	عاصم حمام	مارك ستكليف	مارك ستكليف	مارك ستكليف	مارك ستكليف
يرفع أمين السر التقرير إلى:	رئيس مجلس الإدارة	رئيس لجنة المراجعة	رئيس اللجنة التنفيذية	رئيس لجنة الاستثمار	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	رئيس لجنة إدارة المخاطر
نسبة الاستقلالية:	٢٣٨	١٠٠	٠	٦٧	٦٧	٥٠
نسبة السعوديين:	٦٣	٧٥	٥٠	٦٧	٦٧	٥٠
نسبة الإناث:	٢٥	٠	٢٥	٠	٣٣	٠

*أعضاء مستقلين #ممثلين بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد ^ تعكس اللائحة أعلاه عضوية الدورة الجديدة للجنة الترشيحات والمكافآت والتي تم الموافقة عليها في بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/١٢م.

دورة مجلس الإدارة الحالية (الدورة الخامسة) ٢٠١٩/٠٧/٠١م إلى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م والتي تمثلها:

صفة العضوية	اسم العضو	الجنسية	رقم الدورة	ممثل عن:
مستقل*	الأستاذة/ هدى محمد الغصن*	سعودية	الأولى	لا ينطبق
	الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز*	سعودي	الثالثة	لا ينطبق
	الدكتور/ عبدالله نديم إلياس*	سعودي	الأولى	لا ينطبق
غير تنفيذي	المهندس/ لؤي هشام ناظر	سعودي	الخامسة	مجموعة ناظر
	الأستاذ/ ديفيد مارتن فلتشر#	بريطاني	الثالثة	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
	الأستاذة/ جوي كارولين لينتون#	أسترالية	الأولى	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
	الأستاذ/ مارتن جوزيف هيوستن#	بريطاني	الثانية	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
	الأستاذ/ طل هشام ناظر	سعودي	الخامسة	لا ينطبق
تنفيذي				

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

• موجز عن التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة:

العضو المغادر لمجلس الإدارة	تاريخ مغادرة المجلس	ممثل عن:	تعليقات:
الأستاذ/ عبدالهادي شايف*	٢٠١٩/٠٦/٣٠	مستقل	نهاية دورة مجلس الإدارة
الدكتور/ عدنان صوفي*	٢٠١٩/٠٦/٣٠	مستقل	نهاية دورة مجلس الإدارة

العضو الملتحق بمجلس الإدارة	تاريخ الالتحاق بالمجلس	ممثل عن:	تعليقات:
الأستاذة/ هدى الغصن*	٢٠١٩/٠٧/٠١	مستقل	بداية دورة مجلس الإدارة
الدكتور/ عبدالله إلياس*	٢٠١٩/٠٧/٠١	مستقل	بداية دورة مجلس الإدارة

• موجز عن التبدلات في مجلس الإدارة خلال السنة:

العضو المغادر لمجلس الإدارة	تاريخ المغادرة	العضو الملتحق بمجلس الإدارة	تاريخ الالتحاق	ممثلين عن:
الأستاذ/ سايمون بريستون#	٢٠١٩/٠٧/٠١	الأستاذة/ جوي لينتون#	٢٠١٩/١٢/٠١	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد

١-١ الغرض منه والتكوين والاجتماعات:

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 تزاوّل فيها الشركة عملها.

كما يقوم مجلس الإدارة بمسؤولية تأسيس اللجان المنبثقة منه – حسب اقتضاء اللوائح – لدعم المجلس في تنفيذ مسؤولياته فضلاً عن دعم الإدارة التنفيذية. 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:

المهندس / لؤي هشام ناظر (رئيس مجلس الإدارة)	المؤهلات الأكثر صلة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
رئيس وعضو مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م، ومؤسس مجموعة ناظر ورئيس مجلس إدارتها وهو عضو مجلس إدارة في مختلف الشركات التابعة للمجموعة. شغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة نادي الإتحاد السعودي ومنصب 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
الأستاذ / ديفيد فليتشير (نائب رئيس مجلس الإدارة)	المؤهلات الأكثر صلة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة في بوبا العربية منذ عام ٢٠١٤م. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في بوبا، مجموعة التأمين الصحي الدولي الواقعة في لندن بالمملكة المتحدة (منذ ٢٠١٧/١٠/١)، وعضو الفريق التنفيذي فيها بعد تشغيله منصب المدير العام في شركة بوبا الأسواق النامية الدولية، بعد انضمامه لبوبا كرئيس التدقيق الداخلي عام ٢٠١٤م. 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 وسيتي بانك، حيث شغل منصب رئيس المراجعة الداخلية ومنصب الرئيس التنفيذي.	حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة عام ١٩٨٥م.	لا ينطبق

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الأستاذ/ طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)
لا ينطبق	حاصل 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 وارثون بولاية بنسلفانيا الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء عام ٢٠٠١م	يشغل الأستاذ طل هشام ناظر منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارتها منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م (للإطلاع على الأدوار الأخرى يُرجى العودة إلى ملف الرئيس التنفيذي في القسم ٧,٦).

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الأستاذ/ عبد الهادي شايف (مستقل) إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠م
البنك الأول، الشركة السعودية للخدمات الأرضية	حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان عام ١٩٧٠م	عضو مستقل في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ عام ٢٠١١م حتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠م، ورئيس لجنة المراجعة من ٢٠١١م حتى ٢٠١٧م، كما عُين رئيساً للجنة إدارة المخاطر منذ يناير ٢٠١٧م حتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠م. يشغل عضوية مجالس عدة ويتولى رئاسة لجان مختلفة في البنك الأول والشركة السعودية للخدمات الأرضية ودويتشه العربية السعودية للأوراق المالية. وشغل 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.

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الأستاذ/ زيد القوير (مستقل)
البنك الأهلي التجاري	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية عام ١٩٨٧م.	عضو مجلس إدارة مستقل منذ ٢٠١٤م ورئيس لجنة الاستثمار منذ ٢٠١٤م حتى ديسمبر ٢٠١٧م، أصبح عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة بوبا العربية خلال ٢٠١٦م وتولى رئاستها في ديسمبر ٢٠١٧م، وقت عضويته بلجنة الاستثمار (جميعها إلى تاريخ ٢٠١٩/٠٦/٣٠م). انضم كعضو لجنة المراجعة في ٢٠١٩/٠٧/٠١م في بداية الدورة الجديدة. وفي عام ٢٠١٨م عُين كعضو مجلس إدارة مستقل ورئيس للجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة وعضو في اللجنة التنفيذية للبنك الأهلي التجاري. وفي عام ٢٠١٩م عُين كعضو إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة لشركة بنك الخليج المالية وعين أيضاً كرئيس مستقل للجنة المراجعة في شركة نون للاستثمار. 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.

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الأستاذة/هدى الغصن (مستقل) من ٢٠١٩/٠٧/٠١م
بنك كريديت سويس العربية السعودية	تحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بواشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود بالرياض.	عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية منذ ٢٠١٩/٠٧/٠١م. شغلت الأستاذة هدى منصب المديرية التنفيذية للموارد البشرية في أرامكو السعودية. وهي عضو في مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وبنك كريديت سويس العربية السعودية ومعهد الإدارة العامة، وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة الاتصالات السعودية. هدى هي رئيسة مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية.

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الدكتور/ عبدالله إلياس (مستقل) من ٢٠١٩/٠٧/٠١م
لا ينطبق	يحمل شهادة دكتوراه مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال ودرجة ماجستير في علوم الحاسب الآلي ، جميعها من الجامعة الراينية الغربية العليا بأخن الألمانية (RWTH Aachen University).	عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية وعضو في لجنة إدارة المخاطر منذ ٢٠١٩/٠٧/٠١م. د. عبدالله شريك مؤسس في كريم، وحالياً عضو في قيادتها التنفيذية. وقبل ذلك بادر وشارك في تأسيس (عنواني) وهي شركة سعودية ناشئة في مجال التوصيل المنزلي. يشغل د. عبدالله عدد من العضويات في مجالس إدارة عدة شركات خاصة وعامة، وقام قبل ذلك بأدوار استشارية إدارية في أوروبا والولايات المتحدة وجنوب شرق آسيا والشرق الأوسط.

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الأستاذة/ جوي لينتون (غير تنفيذي) من ٢٠١٩/١٢/٠١م
لا ينطبق	حاصلة على درجة بكالوريوس في التجارة من جامعة مالبورن عام ١٩٨٧	عضو مجلس إدارة بوبا العربية وعضو اللجنة التنفيذية من ٢٠١٩/١٢/٠١م. عينت في عام ٢٠١٦م كعضو تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، مجموعة التأمين الصحي الواقعة في لندن بالمملكة المتحدة. انضمت الأستاذة/ جوي لشركة بوبا عام ٢٠١١م، وهي أيضاً عضو مجلس إدارة شركة بوبا إنفسمنتس اوفرسيز ليمتد، والرئيس التنفيذي المالي لشركة بوبا وعضو في الفريق التنفيذي. وهي أيضاً عضو غير تنفيذي في شركة ماكس بوبا ، شركة التأمين التابعة لمجموعة بوبا في الهند. وقبل إنضمام جوي لشركة بوبا كانت الرئيس التنفيذي المالي لشركة ناشيونال فودز.

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الدكتور/عدنان صوفي (مستقل) إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠م
لا ينطبق	يحمل شهادة الدكتوراة في إدارة الأعمال الدولية والتمويل والاستثمار من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٤م؛ وماجستير في إدارة الأعمال عام ١٩٧٩م، وبكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٧٧م.	عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة من ٢٠١٦م حتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠م. وخلال عام ٢٠١٨م أصبح عضو مجلس إدارة مستقل في الأهلي كابيتال. كما عين خلال عام ٢٠١٨م كرئيس لجنة الاستشارات في هيئة السوق المالية وكان قبلها عضو مجلس الإدارة (٢٠١٤م-٢٠١٦م)، وهو المنصب الذي عين فيه بناءً على أمر ملكي كريم. يشغل منصب أستاذاً زائراً في القيادة الاستراتيجية والحوكمة في جامعة الملك عبد العزيز (٢٠١٣م حتى الآن)، وتمتع بخبرات قيادية لدى شركة سدكو القابضة (١٩٩١م-٢٠١٣م) بما في ذلك توليه منصب الرئيس التنفيذي (٢٠١٠م-٢٠١٣م)، وشغل أيضاً منصب عميد كلية الاقتصاد في جامعة الملك عبدالعزيز (١٩٩٥م-٢٠١٩م).

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الأستاذ/ سيمون بريستون (غير تنفيذي) إلى ٢٠١٩/٠٧/٠١م
لا ينطبق	حاصل على شهادة البكالوريوس في الجغرافيا من كلية لندن للاقتصاد في المملكة المتحدة عام ١٩٩١م، ودرجة ماجستير في نظم المعلومات الجغرافية من جامعة ليستر في المملكة المتحدة عام ١٩٩٢م، ودرجة ماجستير في علوم سياسة النقل والتخطيط من جامعة نيوكاسل في المملكة المتحدة عام ١٩٩٣م، ودرجة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة انسياد للأعمال في فرنسا عام ١٩٩٩م.	عضو في مجلس إدارة شركة بوبا العربية واللجنة التنفيذية من ٢٠١٨م وحتى ٢٠١٩/٠٧/٠١م. وقبلها الرئيس التنفيذي لقطاع إنترناشيونال ماركيتس في شركة بوبا وهي مجموعة التأمين الصحي العالمي والتي تقع في لندن بالمملكة المتحدة. قبل إنضمامه إلى شركة بوبا كان يشغل عدة مناصب في مجموعة أيا (AIA) لمدة ٧ سنوات ومنها منصب رئيس العمليات التنفيذي.



عضو مجلس إدارة في شركة بوبا العربية منذ أكتوبر ٢٠١٨م، كان عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، مجموعة التأمين الصحي الدولي التي تقع في لندن بالمملكة المتحدة، منذ يناير ٢٠١٤م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. تم تعيين مارتن كرئيس لمجلس إدارة مجموعة ان-كوست، اعتباراً من أكتوبر ٢٠١٩م، ويشغل أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تلورين انكوربورييتد ومنصب كبير مستشارين مجلس إدارة شركة هكليت نورث أمريكا، وكرئيس مجلس الإدارة لمجموعة الطاقة الدولية في شركة موليس اند كومباني. وهو أيضاً عضو غير تنفيذي في سي سي للطاقة وهي شركة خاصة تعمل في استكشاف وإنتاج النفط والغاز. كان مارتن سابقاً موظف في مجموعة بي جي جروب البريطانية وشركاتها السابقة، و تقاعد بعد ٣٢ عاماً في فبراير ٢٠١٤م وكان وقتها يحمل منصب رئيس العمليات التنفيذي وعضو في مجلس الإدارة.

شهادة البكالوريوس في
الجيولوجيا من جامعة
نيوكاستل في إنجلترا،
المملكة المتحدة عام
١٩٧٩م، وشهادة الماجستير
في الجيولوجيا البترولية من
إمبريال كولج لندن، إنجلترا،
المملكة المتحدة عام
١٩٨٣م.

لا ينطبق



١٠-٢ (ب) تفاصيل مناصب قيادية أخرى لأعضاء مجلس الإدارة، كما في ٣١/١٢/٢٠١٩م

المدة	المهندس/ لؤي هشام ناظر (رئيس مجلس الإدارة)
	عضو/ممثل مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لمجموعة ناظر والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي:
١. ١٩٩٠- حتى الآن	١. شركة مجموعة ناظر القابضة (رئيس مجلس الإدارة)
٢. ١٩٩٠- حتى الآن	٢. شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة (رئيس مجلس الإدارة)
٣. ١٩٩٧- حتى الآن	٣. شركة أساس للرعاية الصحية (رئيس مجلس الإدارة)
٤. ١٩٩٥- حتى الآن	٤. الشركة العربية للتسويق الطبي (نواه للرعاية الصحية) (رئيس مجلس الإدارة)
٥. ٢٠١٣- حتى الآن	٥. شركة العيادات الطبية الدولية (شريك)
٦. ٢٠٠٩- حتى الآن	٦. شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة (شريك)
٧. ٢٠١١- حتى الآن	٧. شركة لؤي هشام ناظر المحدودة (رئيس مجلس الإدارة)
٨. ٢٠١٠- حتى الآن	٨. شركة ديافيرم العربية المحدودة (رئيس مجلس الإدارة حتى مايو ٢٠١٨م)
	مشاريع مشتركة بين شركة بوبا ومجموعة ناظر:
٩. ٢٠٠٩- حتى الآن	٩. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس إدارة)
١٠. ٢٠١٥- حتى الآن	١٠. شركة ناظر بوبا للأجهزة الطبية (رئيس مجلس الإدارة)
	أخرى أكثر صلة:
١١. ٢٠١٦- حتى الآن	١١. رئيس إدارة المجلس الاستشاري لمنطقة مكة منذ ٢٠١٧م، وسابقاً للمجلس الاستشاري لمدينة الملك عبدالله الطبية في مكة (منذ ٢٠١٦م)
١٢. ٢٠١٩-٢٠١٨	١٢. رئيس سابق لمجلس إدارة نادي الإتحاد السعودي لكرة القدم
١٣. ٢٠١٨-٢٠١٦	١٣. الشركة الوطنية للشراء الموحد للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية (سابقاً).
١٤. ٢٠١٨-٢٠٠٥	١٤. الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات (رئيس مجلس الإدارة وعضو إدارة سابقاً - قامت مجموعة ناظر ببيع حصصها في الشركة خلال عام ٢٠١٨م)
١٥. ٢٠١٧-٢٠١٦	١٥. نائب رئيس اللجنة الأولمبية العربية السعودية (سابقاً)
١٦. ٢٠١٦-٢٠١٣	١٦. رئيس الإتحاد السعودي للجودو (سابقاً).
١٧. ٢٠١٣-٢٠٠٧	١٧. عضو مجلس إدارة بمجلس الضمان الصحي التعاوني (سابقاً).

المدة	الأستاذ/ ديفيد فليتشير (نائب رئيس مجلس الإدارة)
	عضو مجلس إدارة وعضو بعدد من اللجان في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لشركة بوبا والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي:
١. ٢٠١٥- حتى الآن	١. بوبا الأسواق النامية الدولية
٢. ٢٠١٥- حتى الآن	٢. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (مشروع مشترك بين بوبا/ناظر)
٣. ٢٠١٤- حتى الآن	٣. شركة ماكس بوبا للتأمين الصحي المحدودة
٤. ٢٠٠٩ - ٢٠١٤	٤. رئيس/عضو مجلس إدارة/الرئيس التنفيذي في بنك بيرماتا في إندونيسيا (سابقاً).

المدة	الأستاذ/ ظل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)
	عضو/ممثل مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لمجموعة ناظر والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي:
٢٠٠٤ - حتى الآن	١. شركة مجموعة ناظر القابضة (عضو مجلس الإدارة)
٢٠٠٨ - حتى الآن	٢. شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة (عضو مجلس الإدارة)
٢٠١٣ - حتى الآن	٣. شركة أساس للرعاية الصحية (عضو مجلس الإدارة)
٢٠١٠ - حتى الآن	٤. الشركة العربية للتسويق الطبي (نواه للرعاية الصحية) (عضو مجلس الإدارة)
٢٠١٩ - حتى الآن	٥. شركة نجم لخدمات التأمين (رئيس مجلس الإدارة)
٢٠٠٥ - حتى الآن	٦. شركة الحلول السريعة للتجارة (عضو مجلس الإدارة)
٢٠١١ - حتى الآن	٧. شركة ظل هشام ناظر المحدودة (مدير عام)
	مشروع مشترك بين بوبا / ناظر:
٢٠٠٩ - حتى الآن	٨. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس الإدارة)
٢٠١٥ - حتى الآن	٩. شركة ناظر بوبا للمعدات الطبية (عضو مجلس الإدارة)
	أخرى أكثر صلة:
٢٠١٥ - حتى الآن	١٠. عضو في اللجنة العامة لشركات التأمين التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٢٠١٦ - ٢٠١٣	١١. عضو مجلس إدارة لدى صندوق تنمية الموارد البشرية (سابقاً).
٢٠١٤ - حتى الآن	١٢. عضو مجلس إدارة لدى تشواتي روزماري هول، نيويورك، الولايات المتحدة
٢٠١٧ - ٢٠١٤	١٣. شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة (عضو مجلس الإدارة) (سابقاً).
٢٠١٨ - ٢٠٠٥	١٤. الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات (عضو مجلس الإدارة سابقاً - قامت مجموعة ناظر ببيع حصصها في الشركة خلال عام ٢٠١٨م)

المدة	الأستاذ/ زيد القوير (مستقل)
٢٠١٨ - حتى الآن	١. عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس للجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة وعضو في اللجنة التنفيذية للبنك الأهلي التجاري.
٢٠١٩ - حتى الآن	٢. عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة في شركة بنك الخليج الدولي المالية
٢٠١٩ - حتى الآن	٣. رئيس مستقل للجنة المراجعة في شركة نون للاستثمار
٢٠١٨ - ٢٠١٨	٤. عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة لدى شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للإستثمار (سابقاً)
٢٠١٨ - ٢٠١٨	٥. عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة في شركة ولاية للإستثمار (سابقاً)
٢٠١٨ - ٢٠١٤	٦. عضو مجلس إدارة مستقل وعضو في لجنة المراجعة لدى شركة الراجحي للصناعات الحديدية (سابقاً)
٢٠١٨ - ٢٠١٦	٧. عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت لدى البنك السعودي البريطاني (سابقاً)
٢٠١٤ - حتى الآن	٨. رئيس لجنة المخاطر والأصول والالتزامات لدى شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك)
٢٠١٩ - ٢٠١٦	٩. عضو بلجنة المراجعة لدى شركة ذاخر للتطوير العقاري (سابقاً)
٢٠١٦ - ٢٠١٥	١٠. عضو مجلس إدارة مستقل لدى اليسر للإجارة والتمويل (شركة مساهمة مقفلة) (سابقاً)
٢٠١٦ - ٢٠١٠	١١. عضو مجلس إدارة سابق ورئيس لجنة المراجعة في الأول كابيتال (سابقاً، السعودي الهولندي المالية)، شركة تابعة لبنك الأول ومملوكة له بنسبة ١٠٠٪ (سابقاً)
٢٠١٥ - ٢٠٠٩	١٢. عضو مجلس إدارة مستقل لدى شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (شركة سعودية عامة ذات مسؤولية محدودة) (سابقاً)
٢٠١٥ - ٢٠٠٨	١٣. عضو مجلس إدارة مستقل لدى مجلس صناديق الاستثمار المشترك في إنش إس بي سي العربية السعودية (سابقاً)
٢٠١٥ - ٢٠١٢	١٤. عضو مجلس إدارة مستقل في شركة الخليج للتمويل (سابقاً).

الأستاذة/ هدى الغصن (مستقل)، منذ ٢٠١٩/٧/٠١	
١. ٢٠١٩- حتى الآن	١. عضو مجلس إدارة مستقل في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
٢. ٢٠١٩- حتى الآن	٢. عضو مجلس إدارة في معهد الإدارة العامة
٣. ٢٠١٨- حتى الآن	٣. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الاتصالات السعودية
٤. ٢٠١٤- حتى الآن	٤. عضو مجلس إدارة في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٥. ٢٠١٧- حتى الآن	٥. عضو مجلس إدارة في بنك كريديت سويس العربية السعودية
٦. ٢٠١٧-١٩٨١	٦. مدير تنفيذي في أرامكو السعودية (سابقاً)
٧. ٢٠١٧-٢٠١٢	٧. عضو مجلس إدارة في شركة ينبع أرامكو سينوبك للتكرير (ياسرف) (سابقاً)
٨. ٢٠١٧-٢٠١٣	٨. عضو مجلس إدارة في شركة مركز جونز هوبكنز أرامكو الطبي (سابقاً)
٩. ٢٠١٦-٢٠١٠	٩. عضو مجلس إدارة في شركة أرامكو السعودية آسيا (سابقاً)
١٠. ٢٠١٤- حتى الآن	١٠. رئيسة مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية (اشرم)
١١. ٢٠١٧-٢٠١٢	١١. عضو مجلس إدارة في شركة أرامكو السعودية للتطوير (سادكو) (سابقاً)
١٢. ٢٠١٧-٢٠١٢	١٢. عضو مجلس إدارة في شركة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمارات (سايكو) (سابقاً)

الدكتور/ عبدالله إلياس (مستقل غير تنفيذي)، منذ ٢٠١٩/٧/٠١	
١. ٢٠١٩- حتى الآن	١. عضو مجلس إدارة مستقل في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
٢. ٢٠١٤- حتى الآن	٢. شريك مؤسس لشركة كريم
٣. ٢٠١٦- حتى الآن	٣. عضو مجلس إدارة في الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت"
٤. ٢٠١٨-٢٠١٧	٤. عضو اللجنة الاستثمارية في صندوق الاستثمارات العامة العربية السعودية (سابقاً)
٥. ٢٠١٦-٢٠١٢	٥. وكيل المملكة العربية السعودية لشركة روكيت انترنت إس إي (سابقاً)
٦. ٢٠١٤-٢٠١٢	٦. شريك مؤسس ومدير عام شركة عنواني (سابقاً)
٧. ٢٠١١-٢٠٠٨	٧. استشاري أول للإدارة في شركة أي دي إس شير للإستشارات

الأستاذة/ جوي لينتون (غير تنفيذي)، منذ ٢٠١٩/١٢/٠١	
١. ٢٠١٦- حتى الآن	١. الرئيس التنفيذي المالي في شركة بوبا
٢. ٢٠١٦- حتى الآن	٢. عضو مجلس الإدارة التنفيذية وعضو إداري تنفيذي في شركة بوبا
٣. ٢٠١٥-٢٠١٦	٣. مدير عام لاستراتيجية الخدمات الصحية وعمليات الاندماج والإستحواذ في شركة بوبا (سابقاً)
٤. ٢٠١٥-٢٠١٥	٤. رئيس تنفيذي مؤقت للموارد البشرية في شركة بوبا (سابقاً)
٥. ٢٠١٥-٢٠١٢	٥. مدير المالية والتجارية في بوبا أستراليا ونيوزلندا (سابقاً)
٦. ٢٠١٢-٢٠١١	٦. الرئيس التنفيذي المالي في بوبا أستراليا (سابقاً)
٧. ٢٠١٥-٢٠١١	٧. مدير غير تنفيذي لسوق الأوراق المالية الأسترالية في شركة بيغا تشيز ليميتيد (سابقاً)
٨. ٢٠١٥- حتى الآن	٨. عضو مجلس إدارة في شركة بوبا إنغسمنتس اوفرسيز ليمتد
٩. ٢٠١٥- حتى الآن	٩. عضو مجلس إدارة في شركة ماكس بوبا للتأمين الطبي المحدودة
١٠. ٢٠١٦- حتى الآن	١٠. عضو مجلس إدارة في شركة بوبا المالية بي إل سي
١١. ٢٠١٠-١٩٩٦	١١. الرئيس التنفيذي المالي وعدة مناصب إدارية أخرى في شركة ليون، سابقاً شركة ناشيونال فودز

المدة	
١. ٢٠١٤ - حتى الآن	١. نائب رئيس تنفيذي لمجلس الإدارة في شركة تيلوريان انفستمنتس إنكوربوريتد
٢. ٢٠١٦ - حتى الآن	٢. كبير المستشارين في شركة هكليت
٣. ٢٠١٧ - حتى الآن	٣. رئيس مجلس إدارة مجموعة الطاقة العالمية في شركة موليس وشركاه
٤. ٢٠١٨ - حتى الآن	٤. عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة سي سي لحلول الطاقة المحدودة
٥. ٢٠١٩ - حتى الآن	٥. رئيس مجلس الإدارة في شركة إن كويست بي إل سي
٢٠١٤ - حتى الآن	أخرى: - عضو جمعية الجيولوجيين في لندن - عضو لجنة مستشارين وحدة سياسة مجلس الطاقة الدولية في كلية الشؤون الدولية والعامّة بجامعة كولومبيا في نيويورك ، 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 الخامسة، كانت جميعها إعادة تعيين لكل من شغل منصب خلال فترة الدورة الرابعة.

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، تم تعيين رئيس قسم المراجعة الداخلية كأمين سر للجنة المراجعة، وتم تعيين مدير عام أمانة الشركة - سكرتير الشركة - كأمين سر مجلس إدارة الشركة وأيضاً أمين سر لجميع لجان المجلس المتبقية، 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 عامًا 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 تقارب عشرون (٢٠) عاماً في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد انضم إلى أعمال بوبا العربية خلال عام ٢٠٠٠م، ومن بين خبراته الأساسية مع شركة بوبا في المملكة العربية السعودية، أدار الأستاذ. ستكليف منذ انضمامه للشركة جميع البيانات المالية والتقارير النظامية المتعلقة بالعمل، وكذلك كل ما يتعلق بأمانة الشركة، وذلك بصفته أمين سر مجلس إدارة الشركة وأميناً للعالية لجان المجلس المختلفة منذ إنشائها. كما نفذ مارك ما يتعلق بحوكمة الشركة ومنها قسم علاقات المستثمرين على موقع الشركة، كما أنه مسؤول عن التقرير السنوي والحسابات للشركة منذ تأسيسها.

يمتلك الأستاذ. ستكليف جميع المؤهلات الجامعية من جامعة نيلسون مانديلا متروبوليتان، بورت إليزابيث، جنوب أفريقيا، والتي 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:

يتم تحديد مكافآت مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية وفقاً لسياسة المكافآت والتي يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة. يتم اعتماد سياسة المكافآت من قبل مجلس الإدارة وبموافقة المساهمين، بعد توصية لجنة الترشيح والمكافآت، ويتم تحديثها بشكل دوري بعد الانتهاء من تحديد الأطر المرجعية المناسبة مما يتم بعد إجراء مقارنة مستويات مكافآت الشركات المحلية و/أو الدولية الملائمة، وتشمل هذه العملية خبرة المحاسبة الخارجية الناتجة عن الطرف الثالث إذا كان ملائماً

خلال عام ٢٠١٩م ووفقاً للدورة الجديدة لمجلس الإدارة ولجانه التابعة، أجرت الشركة دراسة لمقدار المكافآت لدى شركة مقابل مستويات مكافآت الشركات المحلية و/أو الدولية الملائمة، وبناءً عليه صرح المجلس الإدارة عن تغييرات تخص بعض مبالغ المكافآت وعلى تحديث سياسة المكافآت بموافقة المساهمين، في الاجتماع الأول للجمعية العامة في عام ٢٠٢٠م، كما وضحت التغييرات في مبالغ المكافآت في الأقسام ١٠ و ١١ من هذا التقرير. تم احتساب المبالغ المتغيرة من ضمن مبالغ عام ٢٠١٩م وفقاً للبيانات المالية ولن يتم تسويتها إلا للأشخاص المعنيين بعد موافقة المساهمين في الجمعية العامة.

إن السياسات الرئيسية للمكافآت والتي توضح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية هي كالتالي:

١. سياسة مكافأة عضو مجلس الإدارة
٢. سياسة مكافأة عضو لجان مجلس الإدارة
٣. سياسة مكافأة عضو الفريق التنفيذي وسياسة الموارد البشرية للشركة.

يتم تحديد واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة ولجانته التابعة وأعضائهم من خلال هذه السياسات ووثائق حوكمة متعددة والتي تشمل نظام حوكمة الشركات ولوائح مجلس الإدارة ولجانته التابعة ولوائحهم، وتوضع المكافآت على أساس مستويات الأداء وحد أدنى لحضور الاجتماعات. لم تكن هناك أي انحرافات عن هذه السياسات خلال عام ٢٠١٩م.

يتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة/لجان المجلس وفق هذه السياسات والتي تتطابق مع النظام الأساس للشركة وجميع اللوائح ذات الصلة بالمملكة العربية السعودية. تنص سياسة بوبا العربية المحدثة في دفع رسوم حضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، وأعضاء لجان مجلس الإدارة، في حال حضور اجتماع الجمعية العامة أو أحد لجان مجلس الإدارة ما لا يزيد عن ٥٠ ألف ريال سعودي في السنة المالية في حين كان الحضور شخصياً (خمس آلاف ريال سعودي للاجتماع الواحد) و في حين الحضور عبر وسائل التقنية الحديثة (ألفان وخمس مائة للاجتماع الواحد). لمعرفة التكاليف ذات الصلة على أساس التكاليف الفعلية يرجى مراجعة النتائج المالية لعام ٢٠١٩م ملاحظة رقم ٢٤ الفقرة ب والجدول أدناه:

اسم عضو مجلس الإدارة	من	إلى	دور آخر	يمثل	مجموع مكافآت ٢٠١٨م	مكافآت ٢٠١٩م	رسوم حضور ٢٠١٩م	مجموع ٢٠١٩م	متغيرات ٢٠١٩م
الأستاذ/ زيد القويز*	١٧/٠٧/٠١	١٩/١٢/٣١	عضو لجنة المراجعة	لا ينطبق	٣٧٥	٣٧٥	٢٨	٤٠٣	٢٨
	١٩/٠١/٠١	١٩/٠٦/٣١	رئيس لجنة التشريع والمكافآت	لا ينطبق					
الأستاذة/ هدى الغصن*	١٩/٠٧/٠١	١٩/١٢/٣١	لا ينطبق	لا ينطبق	٠	٢٠٠	١٠	٢١٠	٢١٠
الدكتور/ عبدالله إلياس*	١٩/٠٧/٠١	١٩/١٢/٣١	عضو لجنة المخاطر	لا ينطبق	٠	١٧٥	٢٠	١٩٥	١٩٥
الأستاذ/ عبدالهادي شايخ*	١٩/٠٧/٠١	١٩/٠٦/٣٠	رئيس سابق للجنة المخاطر	لا ينطبق	٣٧٥	١٨٨	٠	١٨٨	(١٨٨)
الدكتور/ عدنان صوفي*	١٩/٠٧/٠١	١٩/٠٦/٣٠	رئيس سابق للجنة المراجعة	لا ينطبق	٣٧٥	١٨٨	٠	١٨٨	(١٨٨)
مجموع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين*									
المهندس/ لؤي هشام ناظر	١٩/٠١/٠١	١٩/١٢/٣١	مكافئة مجلس الإدارة	ناظر	٥٠٠	٤٧٥	٢٠	٤٩٥	(٥)
			علوة رئيس مجلس الإدارة		٠	٣٧٥	٠	٣٧٥	٣٧٥
الأستاذ/ دافيد مارتين فلتشر #	١٩/٠١/٠١	١٩/١٢/٣١	نائب رئيس مجلس الإدارة	BIOL	٣٠٠	٣٠٠	١٠	٣١٠	١٠
الأستاذ/ مارتين هيوستن	١٨/٠١/٠١	١٩/١٢/٣١	لا ينطبق	BIOL	٥٠	٢٥٠	١٠	٢٦٠	٢٦٠
الأستاذة/ جوي لينتون #	١٩/١٢/٠١	١٩/١٢/٣١	عضو اللجنة التنفيذية	BIOL	٠	٢٥	٠	٢٥	٢٥
الأستاذ/ سيمون بريستون #	١٨/٠٤/٠١	١٩/٠٧/٠١	عضو سابق باللجنة التنفيذية	BIOL	٢٢٥	١٥٠	٠	١٥٠	(٧٥)
الأستاذ/ عامر علي رضا	١٨/٠١/٠١	١٨/٠٩/٣٠	رئيس سابق للجنة الاستثمار	ناظر	٢٨١	٠	٠	٠	(٢٨١)
الأستاذ/ مارتين بوتكينز #	١٨/٠١/٠١	١٨/٠٣/٣١	عضو سابق باللجنة التنفيذية	BIOL	٧٥	٠	٠	٠	(٧٥)
مجموع أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين									
الأستاذ/ طل هشام ناظر	١٩/٠١/٠١	١٩/١٢/٣١	الرئيس التنفيذي/ عضو اللجنة التنفيذية	لا ينطبق	٣٠٠	٣٠٠	٠	٣٠٠	٠
مجموع أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين									
مجموع جميع أعضاء مجلس الإدارة									
					٢٨٥٦	٣٠٠٠	٩٨	٣٠٩٨	٢٤٢

يتلقى ممثلي بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد رسوم مكافأة عضوية مجلس الإدارة ولجانته من قبل الكيان القانوني، بوبا إنفستمنتز أوفرسيز ليمتد، وليس من قبلهم 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 ٢٠١٩ ملاحظة رقم ٢٤أ، ويلخص الجدول أدناه الرواتب والأجور والبدلات والمكافآت، المصروفة/المقدمة ضمن نتائج ٢٠١٨/٢٠١٩ م إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا:

بند	أعضاء المجلس التنفيذي (الرئيس التنفيذي) (مكافآت مجلس الإدارة)		أعضاء المجلس المستقلين/غير التنفيذيين		الإدارة العليا (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي)	
	٢٠١٩ ر.س بالآلاف	٢٠١٩ ر.س بالآلاف	٢٠١٩ ر.س بالآلاف	٢٠١٩ ر.س بالآلاف	٢٠١٨ ر.س بالآلاف	٢٠١٩ (التغيير)
رواتب وأجور	٣٠٠	٢,٣٢٥	١٧,١٤٦	١٧,٧٢٨	(٥٨٢)	
بدلات أعضاء المجلس	٠	٩٨	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	
المكافآت وبرنامج الحوافز طويل الأجل	لا ينطبق	٣٧٥	١٩,٤٢٣	١٤,٠٤٠	٥,٣٨٣	
مكافأة نهاية الخدمة	لا ينطبق	٠	١,٠٢٨	٩٧٨	٥٠	
٢٠١٩	٣٠٠	٢,٧٩٨	٣٧,٥٩٧	٣٢,٧٤٦	٤,٨٥١	
التغيير بين ٢٠١٨ و٢٠١٩	٣٠٠	٢,٥٥٦	٣٢,٧٤٦	٤,٨٥١	٢٤٢	

تستند المكافأة السنوية واستحقاقات برنامج الحوافز طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا في الشركة على تحقيق مجموعة من مقاييس أداء نتائج الشركة، ومقاييس الأداء الفردية. إن المكافأة المذكورة بمبلغ قيمته ثلاث مئة ألف ريال سعودي لأعضاء المجلس هي مكافأة رئيس مجلس الإدارة، ولا يحق لأي عضو بمجلس الإدارة الحصول على أي من أسهم برنامج الحوافز طويل الأجل.

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

فيما يلي تفاصيل أسهم الشركة المملوكة لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١:

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 ٢٠١٨/١٢/٣١		الرصيد الختامي ٢٠١٩/١٢/٣١		التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
الأستاذ/ عبد الهادي شاييف	٣٠,٥٠٠	-	٣٠,٥٠٠	-	٠%
الأستاذ/ عامر علي رضا	-	-	١٠,٦٩٢	-	١٠٠%
الأستاذ/ زيد القويز	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	٠%
الدكتور/ عدنان صوفي	-	-	-	-	-
المهندس/ لؤي هشام ناظر	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	٠%
الأستاذ/دافيد مارتن فليشر	-	-	-	-	-
الأستاذ/ سيمون بريستون	-	لا ينطبق	-	-	-
الأستاذ/ مارتن هيوستن	-	لا ينطبق	-	-	-
الأستاذ/ طل هشام ناظر ^١	٥٨,٤٧٩	-	١,٠٠٠	-	(٧٩٨)%
الدكتور/ عبدالله إلياس	-	-	-	-	-
الأستاذة/ هدى الغصن	-	-	-	-	-
الأستاذة/ جوي لينتون	-	-	-	-	-

^١ أسهم الأستاذ/ طل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء كبار التنفيذيين (القسم ١٠,٥).

١٠- ه 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 لتعريف مؤسسة النقد العربي السعودي، والذين تعرفهم الشركة على أنهم أعضاء الفريق التنفيذي وسكرتير مجلس الإدارة واللجان التابعة وأعضاء المدراء التنفيذيين ورؤساء الإدارات الرقابية الثلاث (إدارة الشؤون القانونية وحوكمة الشركات والمستشار القانوني وإدارة المخاطر والإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام) لشركة بوبا العربية، وأفراد أسرهم المباشرين بصفته الشخصية:

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

كبار التنفيذيين	الرصيد الافتتاحي		الرصيد الختامي		التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١			
الأستاذ/ طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)^	٥٨,٤٧٩	-	١,٠٠٠	-	(٥٧,٤٧٩) % (٩٨%)
الأستاذ/ نادر عاشور (الرئيس التنفيذي المالي)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ علي شنيمر (الرئيس التنفيذي للتطوير التجاري)	١١,٦٢٨	-	١٨,٥٢٦	-	٦,٨٩٨ % ٥٩
الأستاذ/ طارق العمودي (الرئيس التنفيذي للموارد البشرية)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عاطف مفتي (الرئيس التنفيذي للمبيعات)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ محمد المساوي (الرئيس التنفيذي للعمليات)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ مارك لانس ستكليف (أمين سر مجلس إدارة الشركة)	١٦,٨٦٠	-	١٩,٥٩٣	-	٢,٧٣٣ % ١٦
الأستاذ/ باسل قزاز (مبيعات الشركة)	-	-	٦,١٦٨	-	٦,١٦٨ % ١٠٠
الأستاذ/ نضال صعب (نشاط إدارة مطالبات التأمين الطبي)	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠ % ١٠٠
الأستاذ/ ناصر القواص (المستشار القانوني العام)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ أحمد جابر (إدارة المخاطر)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ لؤي أبو منصور (إدارة الالتزام)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عاصم حمام (إدارة المراجعة الداخلية)	-	-	-	-	-

^ 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/المدراء 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.

٧-١ 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	الاجتماع ٢	الاجتماع ٣	الاجتماع ٤	الاجتماع ٥	الاجتماع ٦	الاجتماع ٧	نسبة الحضور
المهندس/ لؤي هشام ناظر	حضر	٪١٠٠						
الأستاذ/ دافيد مارتن فلتشر	حضر	٪١٠٠						
الأستاذ/ طل هشام ناظر	حضر	٪١٠٠						
الأستاذ/ عبدالهادي علي سيف شاييف (إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠)	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٪٧٥
الأستاذ/ زيد عبدالرحمن القويرز	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٪٨٦
الدكتور/ عدنان عبدالفتاح صوفي (إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠)	حضر	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٪١٠٠
الأستاذ/ سيمون بريستون (إلى ٢٠١٩/٠٧/٠١)	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لا ينطبق	لا ينطبق	٪٦٠
الأستاذ/ مارتن هيوستن	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٪٨٦
الدكتور/ عبدالله نديم إلباس (من ٢٠١٩/٠٧/٠١)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذة/ هدى الغصن (من ٢٠١٩/٠٧/٠١)	لا ينطبق	حضر	حضر	٪١٠٠				
الأستاذة/ جوي لينتون (من ٢٠١٩/١٢/٠١)	لا ينطبق							
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪٧٥	٪٧٥	٪٨٧	٪١٠٠	٪٩١

٨-١ أهم قرارات مجلس الإدارة خلال السنة:

- من بين القرارات الهامة التي وافق عليها المجلس خلال السنة ما يلي:
- استراتيجية الشركة المحدثة، وفقاً لتوصية اللجنة التنفيذية.
 - عقد الرئيس التنفيذي المحدث، بما يتلائم مع استراتيجية الشركة الجديدة، وفقاً لتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - تحديث إطار قابلية تحمل المخاطر وبيان قابلية تحمل المخاطر للشركة، وفقاً لتوصية لجنة المخاطر.
 - خطة التشغيل السنوية لعام ٢٠٢٠م، وفقاً لتوصية اللجنة التنفيذية.
 - البيانات المالية الربع سنوية، للربع الرابع من عام ٢٠١٨م ونتائج أول ثلاث أرباع لعام ٢٠١٩م، البيانات المالية السنوية عن عام ٢٠١٨م وتقرير مجلس الإدارة وتضارب المصالح ومعاملات أطراف ذوي العلاقة، وفقاً لتوصية لجنة المراجعة، بعد إستلام عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي ومشروطة بموافقة المساهمين في الجمعية العامة، حيث تتطلب ذلك.
 - تعيين أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء ورؤساء لجان المجلس وتغيير أمناء السر للدورة الجديدة، بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، حيث يتطلب ذلك.
 - الموافقات المتعلقة بالجمعية العامة وفقاً للتوصيات المطلوبة من اللجان ذات الصلة.
 - كل الموافقات المنصوص عليها بما يتوافق مع جدول الصلاحيات المناطة بالمجلس.

يرجى مراجعة الأقسام ١٠ و ١٢ وملاحظة رقم ٢٤ للتقرير المالي السنوي لعام ٢٠١٩م ومحاضر الجمعية العامة في إعلانات تداول 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 مع حجب تصويت العضو صاحب تضارب المصلحة.

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 العربية معها. بالإضافة إلى ذلك بعض أدوار الأعضاء المستقلين في مجلس إدارة بوبا العربية، أو ذات الصلة من الدرجة الأولى، مع الشركات الأخرى. توجد التفاصيل 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 يقدم بالتصويت.

الكيان الاعتباري	الأطراف ذات العلاقة	بيان	مدة ٢٠١٩	مدة ٢٠١٨	٢٠١٩ ر.س. بالآلاف	٢٠١٨ ر.س. بالآلاف	زيادة/ نقصان ر.س. بالآلاف
بوبا جلوبال	شركة بوبا	رسوم إعادة تأمين (التأمين الدولي لعملاء السعودية)	١٢ شهر (يناير-ديسمبر)	١٢ شهر (يناير-ديسمبر)	٣٦٤٢٣	١٤٩٣٩	٢١٤٨٤
نادي الإتحاد الرياضي لكرة القدم	م. لؤي ناظر	صافي رسوم التسويق (إجمالي الأقساط المكتتبة - تكلفة أقل)	لا ينطبق	شهرين (نوفمبر-ديسمبر)	٠	٥٢١	(٥٢١)
شركة عيادتي الطبية العالمية	شركة ناظر	رسوم خدمات الممرضة	١٢ شهر (يناير-ديسمبر)	٣ أشهر (أكتوبر-ديسمبر)	١٣٢	٣٣	٩٩
الأهلي كابيتال	د. عدنان صوفي	رسوم الخدمات والرسوم المصرفية	٦ أشهر (يناير-يونيو)	٦ أشهر (أكتوبر-ديسمبر)	٧١٥	٤٨٢	٢٣٣
عمليات مختلفة	عدة أشخاص	صافي المصاريف الأخرى	١٢ شهر (يناير-ديسمبر)	١٢ شهر (يناير-ديسمبر)	٦٧٣	٨٩٢	(٢١٩)
بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد	شركة بوبا	صافي الضريبة المستردة من المساهمين في الخارج	١٢ شهر (يناير-ديسمبر)	١٢ شهر (يناير-ديسمبر)	(٢٩٨٨)	٩١٢٠	(١٢١٠٨)
بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد	شركة بوبا	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه	١٢ شهر (يناير-ديسمبر)	١٢ شهر (يناير-ديسمبر)	٧٠٠	٨٥٨	(١٥٨)
شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة الثانية ذ.م.م. (BMEH2)	بوبا وناظر	رسوم العلامة التجارية	١٢ شهر (يناير-ديسمبر)	١٢ شهر (يناير-ديسمبر)	٢٣٦٠٨	٢٠٥٤٢	٣٠٦٦
مجموع المعاملات المدرجة					٥٩٢٦٣	٤٧٣٨٧	١١٨٧٦



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

ترد أدناه تفاصيل عقود التأمين الصحي المرتبطة بأعضاء مجلس، أو ذو الصلة من الدرجة الأولى، إدارة بوبا العربية:

تأمين بوبا العربية الصحي الشخصي لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وعوائلهم							إجمالي الأقساط المكتتبة		
رقم المرجع	اسم عضو مجلس الإدارة	وصف/شرح العقد	المدة	ريال سعودي	٢٠١٩	٢٠١٨	متغيرات ٢٠١٩	نسبة متغيرات ٢٠١٩	
١	الأستاذ عبدالهادي شايف*	تأمين صحي شخصي للعائلة والموظفين	١/١ - ٣١/١٢	رس بالآلاف	٦٤	٥٥	٩	٧١٧	
٢	الأستاذ زيد القوير*	تأمين صحي شخصي ثانوي في عام ٢٠١٨ للعائلة قبل تغطية تأمين البنك الأهلي التجاري	٢٤/٠٦ - ٢٣/٠٦	رس بالآلاف	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	
٣	الدكتور عدنان صوفي*	الشركة السعودي للتطوير الاقتصادي القابضة المحدودة - سيدكو	١٤/٠٤ - ١٣/٠٤	رس بالملايين	٣	٣	٠	٧١٣	
٤	المهندس لؤي ناظر	عقود ذات علاقة بمجموعة ناظر (عقود متعددة)	متفاوتة	رس بالملايين	١٠	٩	١	٧١٢	
٥	الأستاذ عامر علي رضا	عقود ذات علاقة بمجموعة زينل وناظر (عقود متعددة)	١٩/٠١ - ١٨/١٢	رس بالملايين	لا ينطبق	٥٠	(٥٠)	(٧١٠)	
٦	الأستاذ طل ناظر	برنامج تأمين صحي لموظفي بوبا العربية	١/٠٧ - ٣/٠٦	رس بالملايين	١٩	١٨	١	٧٦	
٧	الدكتور عبدالله إلياس*	عقد شركة كريم لبرنامج تأمين صحي	٢٠/٠٤ - ١٩/٠٤	رس بالملايين	١	لا ينطبق	١	٧١٠	
	الأستاذة هدى الغصن*	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	
	الأستاذ ديفيد فليتنش*	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	
	الأستاذة جوي لينتون*	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	
	الأستاذ مارتن هيوستن*	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	
* أعضاء مجلس الإدارة المستقلين									
١	الأستاذ عبدالهادي شايف*	يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي لأفراد الأسرة والشخصي للموظفين مباشرة إلى بوبا العربية							
٢	الأستاذ زيد القوير*	ساوي سابقاً مبالغ تغطية التأمين الصحي ولأفراد الأسرة مباشرة إلى بوبا العربية (سابقاً في بداية ٢٠١٨)، يتم حالياً من خلال تغطية البنك الأهلي التجاري منذ انضمامه لمجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨							
٣	الدكتور عدنان صوفي*	ساوي مبالغ تغطية التأمين الصحي ولأفراد الأسرة مباشرة إلى سيدكو وليس بوبا العربية (سابقاً) إذ أنه في البرنامج التأميني للتفويض السابقين في سيدكو							
٤	المهندس لؤي هشام ناظر	تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف في مجموعة ناظر وتسوي مجموعة ناظر إلى بوبا العربية مباشرة							
٥	الأستاذ عامر علي رضا	لا ينطبق على العام ٢٠١٩ حيث أن الأستاذ عامر علي رضا لم يكن عضو مجلس إدارة بوبا العربية خلال عام ٢٠١٩ (ولكنه كان عضو في المجلس خلال عام ٢٠١٨)							
٦	الأستاذ طل ناظر	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							
٧	الدكتور عبدالله إلياس*	تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف في كريم وتسوي كريم إلى بوبا العربية مباشرة							
	الأستاذ عبدالهادي شايف*	شركة تعبئة المياه الصحية (الأستاذ عبدالهادي عضو مجلس إدارة)	٣/٠٦ - ٢٩/٠٦	رس بالملايين	٣	٤	(١)	(٧١٨)	
	الأستاذ عبدالهادي شايف*	السعودية للخدمات الأراضية (عقد جديد بعد إنتهاء فترة الأستاذ عبدالهادي في بوبا)	١/٠٧ - ٣/٠٦	رس بالملايين	لا ينطبق	٣٨	(٣٨)	(٧١٠)	
	الأستاذ عبدالهادي شايف*	شركة الراجحي للصناعات الحديدية (عضو مجلس إدارة مستقل سابق)	٢٤/٠٦ - ٢٣/٠٦	رس بالملايين	لا ينطبق	٧	(٧)	(٧١٠)	
	الأستاذ زيد القوير*	البنك الأهلي التجاري (عضو مستقل في مجلس إدارة البنك الأهلي)	١/٠١ - ٣١/١٢	رس بالملايين	١٥١	لا ينطبق	١٥١	٧١٠	
	الدكتور عدنان صوفي*	عقود متنوعة لتأمين بوبا الصحي المتعلقة بأطراف ذو درجة أولى والتي تشمل اتحاد الاتصالات (موبايلي) (٢٠١٨ و٢٠١٩) وبنك الراجحي (٢٠١٩ فقط)	متفاوتة	رس بالملايين	٢٠٠	٨٩	١١٠	٧١٢٣	
	الدكتور عدنان صوفي*	الأهلي كابيتال (عضو مستقل في مجلس إدارة الأهلي كابيتال منذ ٢٠١٩م)	١/٠١ - ٣١/١٢	رس بالملايين	٥	لا ينطبق	٥	٧١٠	
	المهندس لؤي هشام ناظر	نادي الإتحاد لكرة القدم (المهندس لؤي ناظر رئيس سابق لمجلس إدارة النادي)	١٠/٠٨ - ٠٩/٠٨	رس بالآلاف	لا ينطبق	٢٩٩	(٢٩٩)	(٧١٠)	
	الأستاذ ديفيد فليتنش*	خلال عام ٢٠١٩ كان هناك ٢٥ عقد (١٦ عقد في ٢٠١٨م) والتي كانت فيها مصلحة لمجموعة بوبا في إنجلترا، المملكة المتحدة	متفاوتة	رس بالملايين	٦	٤	٢	٧٦٨	
	الأستاذة جوي لينتون*								
	الأستاذ مارتن هيوستن*								
	الدكتور عدنان صوفي*	إدارة الأهلي كابيتال ورسومه إدارية (عضو مجلس إدارة مستقل)	١٩/٠٦ - ١٨/٠٦	رس بالآلاف	٧١٥	٤٨٢	٢٣٣	لا ينطبق	
	الهندس لؤي هشام ناظر	رعاية نادي الإتحاد لكرة القدم (المهندس لؤي رئيس سابق لمجلس الإدارة)	متفاوتة	رس بالآلاف	لا ينطبق	٥٢١	(٥٢١)	(٧١٠)	
	المهني لؤي هشام ناظر + طل ناظر	رسوم خدمات ممرضة عيادتي المتوفرة لمكاتب بوبا العربية	١٩/١٢ - ١٨/٠٣	رس بالآلاف	١٣٢	٣٣	٩٩	٧٣٠٠	

يتم 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، بدون أي معاملة تفضيلية بأي شكل من الأشكال ووفقاً لأهداف التسعير ومعدل الخسائر في الشركة المبنية على سياسة/دليل الاكتتاب الخاص بالشركة، وبالترتيب الكامل لكل لائحة من لوائح التسعير الطبي في مؤسسة النقد العربي السعودي، ولوائح منتج التأمين الطبي في مجلس الضمان الصحي التعاوني.

II لجان مجلس الإدارة:

مكافآت أعضاء لجان المجلس ورسومه الحضور (من خارج المجلس):

اسم اللجنة	اسم العضو	من	إلى	مكافآت ٢٠١٨ (م.ج.س.)	مكافآت ٢٠١٩ (م.ج.س.)	رسوم حضور ٢٠١٩ (م.ج.س.)	مجموع ٢٠١٩ (م.ج.س.)	متغيرات ٢٠١٩ (م.ج.س.)	
لجنة المراجعة	الأستاذ/ ديفيد هنت* (عضو)	٠١/١٢/١٨	٣٠/٠٦/١٩	١٢٥	١٥٠	٢٠	١٧٠	٤٥	
	(رئيس مجلس لجنة المراجعة)	٠١/٠٧/١٩	٣١/١٢/١٩	٧٣	١٣٨	١٥	١٥٣	٨٠	
	الأستاذ/ سليمان الهتلان* الأستاذ/ وليد شكري* الأستاذ/ خالد السليمان*	٠١/٠٧/١٩ ٣١/١٢/١٩ ٠١/١٢/١٨	٠١/٠٧/١٩ ٣١/١٢/١٩ ٣٠/٠٦/١٩	٠ ٧٥ ١٢٥	٧٥ ٦٣ ١٢٥	١٥ ٠ ٠	٩٠ ٠ ٠	٩٠ (٦٣)	
الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة المراجعة									
لجنة الاستثمار	الأستاذ/ أسامة شاكر* (عضو)	٠١/٠١/١٩	٣١/١٢/١٩	٠	١٤٦	١٠	١٥٦	١٥٦	
	(رئيس لجنة الاستثمار)	٠١/٠٢/١٩	٣١/١٢/١٩	٠	٥٠	١٠	٦٠	٦٠	
	الأستاذ/ سلمان الفارس* الأستاذ/ نبال دونر # الأستاذ/ خالد الخطاف* الأستاذ/ عامر علي رضا (رئيس غير عضو إداري للجنة الاستثمار)	٠١/٠٧/١٩ ٠١/٠٧/١٩ ٠١/٠٧/١٨ ٠١/٠١/١٨	٣١/١٢/١٩ ٣١/١٢/١٩ ٣١/١٢/١٨ ٣١/١٢/١٨	٠ ١٠٠ ١٠٠ ٣٨	٠ ١٠٠ ٠ ٠	٠ ٠ ٠ ٠	٠ ١٠٥ ٠ ٠	٠ ١٠٠ (١٠٠)	
	الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة الاستثمار								
	٢٣٨	٢٩٦	٢٥	٣٢١	٨٣				
لجنة الترشيح والمكافآت	الأستاذة/ مي الحوشان* الأستاذة/ كلاير ساميل #	٠١/١٢/١٨ ٠١/١٢/١٨	٣٠/٠٦/١٩ ٣٠/٠٦/١٩	١٠٠ ٨	٥٠ ٥٠	٠ ٠	٥٠ ٥٠	(٥٠) ٤٢	
	الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة الترشيح والمكافآت								
	١٠٨	١٠٠	٠	١٠٠	(٨)				
لجنة إدارة المخاطر	الدكتور/ خالد الفداغ* (رئيس اللجنة) الأستاذ/ رامي مكارم الأستاذ/ جيمس أوريلي # الأستاذ/ بول جون ديفيس #	٠١/٠٧/١٩ ٢٩/٠٩/١٦ ٠١/٠٧/١٩ ٠١/١٢/١٨	٣١/١٢/١٩ ٣١/١٢/١٩ ٣٠/٠٦/١٩	٠ ١٠٠ ٠ ١٠٠	٧٥ ١٠٠ ٥٠ ٥٠	١٥ ٠ ٨ ٠	٩٠ ١٠٠ ٥٨ ٥٠	٩٠ (٥٠)	
	الإجمالي الفرعي للجنة إدارة المخاطر								
	٢٠٠	٢٧٥	٢٣	٢٩٨	٩٨				
مجموع مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة من خارج المجلس									
٨٦٨	١٠٩٦	٩٨	١١٩٤	٣٢٥					

II-1 اللجنة المراجعة:

أهداف لجنة المراجعة

يتمثل دور لجنة المراجعة الرئيسي في ممارسة الرقابة على نزاهة البيانات المالية للشركة والمراجعة، بناءً على القوانين واللوائح النظامية والقيام بالتوصيات إلى المجلس، متى كان ذلك مناسباً، بشأن الضوابط الرقابية المالية الداخلية والالتزام والمراجعة الداخلية ومراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء المدققين الخارجيين. وتتولى اللجنة أيضاً أعمال الرقابة من خلال لجنة المخاطر بالشركة وذلك للتأكد من كفاية عمليات إدارة المخاطر بالشركة وفعاليتها، وبشكل خاص أثر تلك العمليات على التقارير المالية للشركة ومبادئ السلوك. إضافة إلى ذلك مراقبة فعالية وأداء وموضوعية إدارة الإلتزام وإدارة المراجعة الداخلية من خلال مرجعية الإدارتين المباشرة إلى رئيس لجنة المراجعة

يرد أدناه الحاضرين في اجتماعات لجنة المراجعة في ٢٠١٩م وكان الاجتماع السابع مع مجلس الإدارة.

اسم عضو لجنة المراجعة	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	الاجتماع ١	الاجتماع ٢	الاجتماع ٣	الاجتماع ٤	الاجتماع ٥	الاجتماع ٦	الاجتماع ٧	الاجتماع ٨
الدكتور/ عدنان صوفي* (سعودي) (إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠)	يرجى مراجعة القسم ١،٢	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق				
الأستاذ/ ديفيد هنت* (بريطاني) (عام كامل - رئيس لجنة المراجعة للدورة الجديدة، من ٢٠١٩/٠٧/٠١م)	يحمل بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية من جامعة لوبورو للتكنولوجيا في المملكة المتحدة منذ عام ١٩٨٧م. لديه خبرة 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 (٢٠٠٧-٢٠١١)، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي في الخليج للتمويل بالمملكة واستشاري خاص لمجموعة اكتيس الخاصة الاستثمارية (٢٠١٢-٢٠١٤).	حضر							
الأستاذ/ خالد السليمان* (سعودي) (إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠)	يحمل بكالوريوس العلوم في المحاسبة من جامعة الملك سعود منذ عام ١٩٨٦م وشهادة زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية منذ عام ١٩٩٤م. شغل عدة مناصب منها مدير وحدة التحكم المالي في البنك الأهلي التجاري من ٢٠٠٤م إلى ٢٠١٤م، ورئيس قسم المحاسبة من ٢٠٠١م إلى ٢٠٠٣م، ورئيس قسم الشؤون المالية من ١٩٩٧م إلى ٢٠٠٠م.	حضر	لم يحضر	حضر	لا ينطبق				
الأستاذ/ سليمان الهتلان* (سعودي)	يحمل شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة سان دييغو في الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام ١٩٩٨م، بالإضافة إلى شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود منذ عام ١٩٩٤م.	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لا ينطبق
الأستاذ/ زيد القويز* (سعودي) (من ٢٠١٩/٠٧/٠١م)	يرجى مراجعة القسم ١،٢	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
الأستاذ/ وليد شكري* (سعودي) (من ٢٠١٩/٠٧/٠١م)	عضو في لجنة المراجعة بالشركة السعودية للكهرباء، وعضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة والمخاطر والالتزام في مجموعة كاتو بالبحرين، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام في الشركة السعودية للصناعات الميكانيكية، ونائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام لدى الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)، وعضو مجلس إدارة في مجموعة الحكير وعضو لجنة المراجعة فيها. يحمل شهادة البكالوريوس في تخصص محاسبة الإدارة الصناعية (مع مرتبة شرف) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالمملكة العربية السعودية. كما يحمل شهادة زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية والسعودية.	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر
نسبة إجمالي حضور أعضاء لجنة المراجعة									
		٧٥٪	٧٥٪	٧٥٪	٧٥٪	٧٥٪	٧٥٪	٧٥٪	٧٥٪

• موجز عن التغييرات في لجنة المراجعة خلال السنة:

العضو المغادر للجنة المراجعة	تاريخ مغادرة اللجنة	تعليقات:
الدكتور/ عدنان صوفي* (رئيس لجنة المراجعة)	٢٠١٩/٠٦/٣٠	نهاية دورة لجنة المراجعة
الأستاذ/ خالد السليمان*	٢٠١٩/٠٦/٣٠	نهاية دورة لجنة المراجعة

تعليقات:	تاريخ الالتحاق باللجنة	العضو الملحق بلجنة المراجعة
بداية دورة لجنة المراجعة	٢٠١٩/٠٧/٠١	الأستاذ/ زيد القويز*
بداية دورة لجنة المراجعة	٢٠١٩/٠٧/٠١	الأستاذ/ وليد شكري*

٢-١١ اللجنة التنفيذية:

أهداف اللجنة التنفيذية

يتمثل دور اللجنة التنفيذية في القيام وبالنسبة 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 (SMRB)، بعض الجوانب ذات الطابع التجاري، وتضمن التزام الشركة تماماً لجميع المتطلبات النظامية.

خلال عام ٢٠١٩م، وافقت اللجنة التنفيذية على:

- عقود المقياس والتسعير عند الاقتضاء للموافقة عليها وفقاً لجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس ولائحة اللجنة التنفيذية،

اسم عضو اللجنة التنفيذية	الاجتماع ١	الاجتماع ٢	الاجتماع ٣	الاجتماع ٤	%
المهندس/ لؤي هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ دافيد مارتن فلتشر #	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ طل هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ سيمون بريستون # (إلى ٢٠١٩/٠٧/٠١)	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لا ينطبق	٪٣٣
الأستاذة/ جوي لينتون # (من ٢٠١٩/١٢/٠١)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
نسبة الإجمالي	٪١٠٠	٪٧٥	٪٧٥	٪١٠٠	٪٨٧

- موجز عن التبدلات في اللجنة التنفيذية خلال السنة:

العضو المغادر للجنة التنفيذية	تاريخ مغادرة اللجنة	يمثل	العضو الملحق باللجنة التنفيذية	تاريخ الالتحاق باللجنة	يمثل
الأستاذ/ سيمون بريستون	٢٠١٩/٠٧/٠١	بوبا إنفستمنت أوفر سيز ليمتد	الأستاذة/ جوي لينتون	٢٠١٩/١٢/٠١	بوبا إنفستمنت أوفر سيز ليمتد

١١-٣ 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 بظوابط مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالاستثمارات وتقيدها الكامل بتعاليم الشريعة. وبالإضافة إلى واجباتها ومهامها الرئيسية، تقدم اللجنة استشارات استثمارية للشركة وللمجلس الإدارة، كما تصادق على المؤسسات المالية التي ترغب الشركة بالاستثمار لديها.

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩م انضم الأستاذ/ أسامة شاكرا إلى لجنة الاستثمار وهو عضو مستقل وليس من أعضاء مجلس الإدارة بدلاً من الأستاذ/ خالد الخطاف، ابتداءً من ٢٠١٩/٠١/٠١م وقد تم تعيينه كرئيس للجنة ابتداءً من ٢٠١٩/٠٢/٠١م بدلاً من الأستاذ/ عامر علي رضا وبذلك يكون عدد أعضاء لجنة الاستثمار ٣ أعضاء.

اسم عضو لجنة الاستثمار	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع ١ ٢٠٢٧	اجتماع ٢ ٢٠٧	اجتماع ٣ ٢٠٢٨	اجتماع ٤ ٢٠١٨	٪
الأستاذ/ أسامة شاكراً* (سعودي) (من ٢٠١٩/١٠/١)	الرئيس التنفيذي لحي بي كابيتال وعضو مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٦م، رئيس وعضو لجنة الاستثمار لدى شركة بوبا العربية منذ يناير/فبراير ٢٠١٩م. يحمل شهادة ماجستير العلوم في الإحصاء من جامعة ولاية كولورادو بالولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة بكالوريوس في العلوم الإدارية في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية.	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ زيد القويز* (سعودي) (إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠)	يرجى مراجعة القسم ١٠٢	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	٪١٠٠
الأستاذ/ نبال دوونر* (إيرلندي)	الخبير الاكثواري الأول في شركة بوبا قلوبال داك، وكان قبل انضمامه لمجموعة بوبا خبير إدارة المحافظ في البنك المركزي الأوروبي ومن أكبر المستثمرين في البنك المركزي الأيرلندي. يحمل شهادة البكالوريوس في المالية والعلوم الاكثواري منذ عام ٢٠٠٧ من جامعة مدينة دبلن، ويحمل أيضاً الزمالة من معهد العلوم الاكثواري في المملكة المتحدة منذ عام ٢٠١١م.	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ سلمان الفارس* (سعودي) (من ٢٠١٩/٠٧/١)	الرئيس التنفيذي لشركة نسييل القابضة منذ عام ٢٠٠٤م، والرئيس التنفيذي لشركة المجد العربية منذ ٢٠١٧م، وعضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة حصانة الاستثمارية من عام ٢٠١٨م. يحمل شهادة البكالوريوس العلمية في نظم معلومات الحاسب من جامعة ولاية أريزونا بالولايات المتحدة الأمريكية.	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	٪١٠٠
نسبة إجمالي حضور أعضاء لجنة الاستثمار						
٪١٠٠ ٪١٠٠ ٪١٠٠ ٪١٠٠ ٪١٠٠ ٪١٠٠						

• موجز عن التغييرات في لجنة الاستثمار خلال السنة:

العضو المغادر للجنة الاستثمار	تاريخ مغادرة اللجنة	تعليقات:
الأستاذ/ زيد القويز*	٢٠١٩/٠٦/٣٠	نهاية دورة لجنة الاستثمار
الأستاذ/ خالد الخطاف*	٢٠١٩/٠٦/٣٠	نهاية دورة لجنة الاستثمار
العضو الملتحق بلجنة الاستثمار	تاريخ الالتحاق باللجنة	تعليقات:
الأستاذ/ سلمان الفارس*	٢٠١٩/٠٧/١	بداية دورة لجنة الاستثمار
الأستاذ/ أسامة شاكراً*	٢٠١٩/٠٧/١	بداية دورة لجنة الاستثمار

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 القصيرة الأجل والحوافز طويلة الأجل للرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- توصية مجلس الإدارة بخطة التعاقب الخاصة بالمجلس ولجان المجلس.
- مراجعة ووضع خطط التعاقب بالنسبة للرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- التقييم السنوي لأداء أعضاء المجلس ولجان المجلس وتوصيتها لموافقة المجلس.

اسم عضو لجنة الترشيح والمكافآت	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع ٢٠٢٢/٠٦/١٧	اجتماع ٢٠٢٢/٠٢/٢٦	%
الأستاذ/ زيد القويز* (سعودي) (إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠)	يرجى مراجعة القسم ١٠٢	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذة/ مي الحوشان* (سعودية) (إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠)	في اغسطس ٢٠١٨ تم تعيينها كرئيس تنفيذي للموارد البشرية في البنك السعودي الفرنسي، وسبق لها تقلدت منصب المدير العام لإدارة الموارد البشرية في بنك الاول (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	٪١٠٠
الأستاذة/ كلاير سامبل # (بريطانية) (إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠)	رئيسة مجموعة المواهب والقيادة والتعليم في بوبا منذ سبتمبر ٢٠١٩، وسابقاً مدير عام شؤون الأفراد في بوبا انترناشيونال ماركيتس (٢٠١٨-٢٠١٩)، وسبق لها العمل كمدير عام الافراد في بوبا آسيا (٢٠١٦-٢٠١٨) و مدير عام القيادة والمواهب في بوبا انترناشيونال ماركيتس (٢٠١٥-٢٠١٦). سبق لها تأدية أدوار متنوعة في الموارد البشرية والتنظيمية في شركات دولية مختلفة بما في ذلك اتصالات نيوزيلندا ويونيليفر ودياجو. تحمل شهادة ماجستير في تنمية المنظمات والأفراد من جامعة سالفورد في المملكة المتحدة منذ عام ٢٠١٤، ودبلوم الدراسات العليا من معهد شؤون الموظفين والتنمية في المملكة المتحدة منذ عام ١٩٩٦م، وبكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الأدب الإنجليزي من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة منذ عام ١٩٩٢م	حضر	حضر	٪١٠٠
نسبة إجمالي حضور أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت				
		٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

• موجز عن التغييرات في لجنة الترشيح والمكافآت خلال السنة:

تعليقات	تاريخ مغادرة اللجنة	العضو المغادر للجنة الترشيح والمكافآت
نهاية الدورة	٢٠١٩/٠٦/٣٠	الأستاذ/ زيد القويز*
نهاية الدورة	٢٠١٩/٠٦/٣٠	الأستاذة/ كلاير ساميل #
نهاية الدورة	٢٠١٩/٠٦/٣٠	الأستاذة/ مي الحوشان*

تم تشكيل الدورة الجديدة للجنة الترشيح والمكافآت رسمياً في ٢٠٢٠/٠٢/١٢ مباشرةً بعد تلقي موافقة الجهات التنظيمية لأعضاء الدورة الجديدة، مما أدى إلى تأخر تشكيل اللجنة عن بداية الدورة الجديدة للمجلس واللجان التابعة بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١. تتشكل اللجنة من:

عضوية الدورة الجديدة للجنة الترشيح والمكافآت:

تعليقات	تاريخ الالتحاق	العضو الملتحق باللجنة ودوره
عضو مستقل في مجلس الإدارة، يرجى مراجعة القسم ١،٢	٢٠٢٠/٠٢/١٢	الأستاذة/ هدى الغصن* (سعودية) أيضاً رئيسة لجنة الترشيح والمكافآت
عضو مستقل غير إداري	٢٠٢٠/٠٢/١٢	الأستاذ/ عمر نجار* (سعودي)
عضو مجلس الإدارة، يرجى مراجعة القسم ١،٢	٢٠٢٠/٠٢/١٢	الأستاذ/ مارتن هيوستن # (بريطاني)

٥-١١ 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 مستداماً.
- 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 و٩٥ من لوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة السوق المالية.



يُرد أدناه الحاضرين في اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في ٢٠١٩م وكان الاجتماع الرابع مع مجلس الإدارة.

اسم عضو لجنة إدارة المخاطر	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع ١ ٠٤/٠٣	اجتماع ٢ ١٠/١٤	اجتماع ٣ ١١/١٨	اجتماع ٤ ١١/١٩ (مع مجلس الإدارة)	%
الدكتور/ خالد الفداغ* (سعودي) رئيس لجنة إدارة المخاطر منذ (٢٠١٩/٠٧/٠١)	عضو مجلس إدارة التجمع الصحي الأول، وعضو مستقل في مجلس إدارة فيجن انفيست، ورئيس لجنة المخاطر والالتزام في أكوا باور، وعضو إداري مستقل في لجنة المراجعة في سابك وسببماكو (الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية)، وعضو إداري مستقل في لجنة المخاطر في صندوق الاستثمارات العامة. يحمل د. الفداغ شهادة دكتوراه في الهندسة الميكانيكية، ميكانيكا تطبيقية من كلية لندن الإمبراطورية في إنجلترا بالمملكة المتحدة، ويحمل شهادة ماجستير علومه في نفس التخصص من جامعة فيكتوريا في مانشستر بالمملكة المتحدة.	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الدكتور/ عبدالله إلياس* (سعودي) (من ٢٠١٩/٠٧/٠١)	يرجى مراجعة القسم ١٠،٢	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ جيمس أوريلي# (بريطاني) (من ٢٠١٩/٠٧/٠١)	حالياً رئيس المخاطر التنفيذي لبوبا جلوبال والشركات التابعة لها منذ فبراير ٢٠١٩م، وكان سابقاً المدير العام للمخاطر والالتزام في إدارة بوبا العالمية (٢٠١٨-٢٠١٩). وهو زميل في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين بالمملكة المتحدة منذ عام ٢٠١٥م وعضو فيها منذ ٢٠١٠م.	لا ينطبق	حضر	حضر	لم يحضر	٪٦٧
الأستاذ/ رامي مكارم (لبناني) (عام كامل)	حالياً الرئيس التنفيذي لمجموعة ناظر، وسابقاً الرئيس التنفيذي المالي لشركة قابضة بالإمارات العربية المتحدة لخمس سنوات، وكان قبلها مدير التمويل في شركة تقنية متعددة الجنسيات بالرياض، وعمل قبلها كممدقق في شركة بجدة وأبو ظبي. يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال ودبلوم الدراسات العليا في الاستراتيجية المالية من كلية سعيد لإدارة الأعمال التابعة لجامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة، وشهادة محاسب قانوني معتمد ومحاسب إداري معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية وكالوريوس إدارة أعمال من لبنان.	حضر	حضر	حضر	حضر	٪١٠٠
الأستاذ/ عبدالهادي شايف* (سعودي) رئيس لجنة إدارة المخاطر إلى (٢٠١٩/٠٦/٣٠)	يرجى مراجعة القسم ١٠،٢	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٪١٠٠
الأستاذ/ طل هشام ناظر (سعودي) (إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠)	يرجى مراجعة قسمي ١٠،٢ و٧،٦	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٪١٠٠
الأستاذ/ بول ديفيس (بريطاني)# (إلى ٢٠١٩/٠٦/٣٠)	يتمتع بخبرة تتجاوز ٢٥ سنة في مجال الشؤون القانونية والأدوار المتعلقة بإدارة المخاطر والالتزام. تم تأهيله ككاتب عدل في لندن عام ١٩٩٢م، ويحمل خبرة عالمية واسعة تشمل عدة مناصب إدارية عليا في عدد من المنظمات في الهند والشرق الأوسط وآسيا خلال مسيرة تحمل ١٣ عاماً من العمل في بنك ستاندرد تشارترد. كان نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر في مجموعة بوبا (٢٠١٦-٢٠١٧)، ويشغل حالياً منصب مدير عام المخاطر والحوكمة والتدقيق في مجموعة بوبا.	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٪١٠٠
نسبة إجمالي حضور أعضاء لجنة إدارة المخاطر						٪٩٤

• موجز عن التغييرات في لجنة إدارة المخاطر خلال السنة:

العضو المغادر للجنة إدارة المخاطر	تاريخ مغادرة اللجنة	تعليقات:
الأستاذ/ طل هشام ناظر	٢٠١٩/٠٦/٣٠	نهاية دورة لجنة إدارة المخاطر
الأستاذ/ عبدالهادي شايف*	٢٠١٩/٠٦/٣٠	نهاية دورة لجنة إدارة المخاطر
الأستاذ/ بول ديفيس#	٢٠١٩/٠٦/٣٠	نهاية دورة لجنة إدارة المخاطر

العضو الملتحق بلجنة إدارة المخاطر	تاريخ الالتحاق باللجنة	تعليقات:
الدكتور/ خالد الفداغ*	٢٠١٩/٠٧/٠١	بداية دورة لجنة إدارة المخاطر
الدكتور/ عبدالله إلياس*	٢٠١٩/٠٧/٠١	بداية دورة لجنة إدارة المخاطر
الأستاذ/ جيمس أوريللي#	٢٠١٩/٠٧/٠١	بداية دورة لجنة إدارة المخاطر

١٢. اجتماعات الجمعية العامة خلال العام:

عقدت الشركة خلال عام ٢٠١٩ اجتماعين للجمعية العامة غير العادية ويمكن الإطلاع على تفاصيل هذه الاجتماعين والقرارات الموافق عليها في إعلانات موقع تداول والقوائم المالية لعام ٢٠١٩ والصفحة الخاصة بعلاقات المساهمين في الموقع الرسمي الخاص بالشركة الذي يحتوي على جميع المعلومات التي تخص الشركة بما في ذلك محاضر اجتماعات الجمعية العامة و معلومات عامة لمساعدة المستثمرين في بناء آراء صحيحة تجاه استثمارهم في الشركة.

١٢-١ اجتماع الجمعية العامة غير العادية في (٢٠١٩/٠٦/٣٠):

تم إعلان نتائج اجتماع الجمعية على موقع تداول بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠١ وشمل الموافقات التالية:

أولاً: تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

ثانياً: تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

ثالثاً: القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

رابعاً: تعيين مراجعي الحسابات وتحديد أتعابهم (إرنست ويونغ وكيه بي إم جي - الفوزان وشركاه).

خامساً: توزيع أرباح بقيمة ١,٥ ريال سعودي لكل سهم، بقيمة ١٨٠ مليون ريال سعودي، بما يمثل ١٥% من رأس المال المدفوع في حينه.

سادساً: مكافآت مدفوعة إلى مجلس الإدارة، بقيمة مليونين وثمانمئة وستة وخمسون ألف ريال سعودي ، للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

سابعاً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

ثامناً: تفويض مجلس الإدارة لتوزيع أرباح مرحلية.

تاسعاً: التغييرات لبرنامج الأسهم المخصصة للموظفين (خطة الحوافز طويلة الأجل).

عاشراً: شراء أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل بقيمة قصوى قدرها ٧,٧٤٣,٥٦٧ ريال سعودي وبحد أقصى ٢٥١,٠٠٠ سهم.

الحادي عشر: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة.

الثاني عشر: تشكيل لجنة المراجعة وعضويتها ولائحتها للدورة القادمة.

الثالث عشر إلى الأربعون: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع أطراف ذات علاقة ولأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها.

١٢-٢ اجتماع الجمعية العامة غير العادية في (٢٠١٩/١١/١٢):

تم إعلان نتائج اجتماع الجمعية على موقع تداول في ٢٠١٩/١١/١٣ وشمل الموافقات التالية:

أولاً: شراء الشركة لأسهم بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وبحد أقصى ٢١٠ ألف سهم بهدف تخصيصها لبرنامج موظفي الشركة (خطة الحوافز طويلة الأجل).

ثانياً: تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.

ثالثاً: تعديل لائحة عمل لجنة إدارة المخاطر.

رابعاً: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني وبنك الخليج الدولي، والتي لعضو مجلس الإدارة زيد القوزيد مصلحة غير مباشرة فيها.

خامساً: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني وشركة أحمد محمد باعشن، والتي لعلي محمد سعدي شنيمر مصلحة غير مباشرة فيها.

سادساً: تعديل المادة رقم ٣ من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بأغراض الشركة وفقاً لترخيص شركة بوبا العربية في مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على طلبها.

سابعاً: تعديل المادة رقم ١٥ من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بعدد أعضاء مجلس الإدارة، وذلك بزيادة عدد أعضاء المجلس من ثمانية (٨) إلى تسعة (٩) أعضاء.

إلتزاماً بالمادة رقم ٩٠ الفقرة ٥ من متطلبات هيئة السوق المالية للإفصاح والتي تتضمن إبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بجميع أسئلة وملاحظات المساهمين من خلال مشاركة محضر الجمعية مع جميع أعضاء مجلس الإدارة وإتاحة محاضر الجمعية العامة في موقع الشركة.

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

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع ١ ٢٠١٩/٠٦/٣٠	اجتماع ٢ ٢٠١٩/١١/١٢	%
المهندس/ لؤي هشام ناظر	لم يحضر	حضر	٥٠%
الأستاذ/ دافيد مارتين فلتشر #	لم يحضر	لم يحضر	٠%
الأستاذ/ طل هشام ناظر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذ/ عبدالهادي علي سيف شايف *	لم يحضر	لا ينطبق	٠%
الأستاذ/ زيد عبدالرحمن القويز *	حضر	لم يحضر	٥٠%
الدكتور/ عدنان عبدالفتاح صوفي *	حضر	لا ينطبق	١٠٠%
الأستاذ/ سيمون بريستون (إلى ٢٠١٩/٠٧/٠١)	لم يحضر	لا ينطبق	٠%
الأستاذ/ مارتين هيوستن #	لم يحضر	لم يحضر	٠%
الدكتور/ عبدالله نديم إلياس *	لا ينطبق	لم يحضر	٠%
الأستاذة/ هدى محمد الغصن (من ٢٠١٩/٠٧/٠١)	لا ينطبق	لم يحضر	٠%
الأستاذة/ جوي لينتون # (من ٢٠١٩/١٢/٠١)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
إجمالي نسبة الحضور من أعضاء مجلس الإدارة	٣٨%	٢٩%	٣٣%

١٣ الحوكمة وإدارة المخاطر:

الحوكمة والتزامات بوبا العربية:

تلتزم شركة بوبا العربية التزاماً كاملاً وفي جميع مستويات التسلسل الهرمي للشركة بما في ذلك مجلس الإدارة ولجان المجلس بتنفيذ معايير عالمية لحوكمة الشركات على النحو الذي أقرته مؤسسة النقد وهيئة السوق المالية والجهات التشريعية ذات العلاقة. تلتزم الشركة أيضاً بتطوير وتنفيذ هيكل الحوكمة للشركة الذي يشمل السياسات والإجراءات والمعايير والضوابط المعنية لدعم تحقيق أفضل الممارسات والنقيد بالأنظمة، كما تقوم الشركة بتحديثها بشكل مستمر ومتوافق مع المتطلبات الرقابية مما يتيح للشركة النجاح في استيفاء العناصر الرئيسية الخمس لحوكمة الشركات:

- الالتزام بمبدأ حوكمة الشركات.
- الالتزام بأفضل الممارسات لمجلس الإدارة.
- بناء بيئة مراقبة فعالة ووجود إجراءات مناسبة للعمليات.
- تطبيق نظام فعال للإفصاح متسم بالشفافية.
- حماية حقوق المساهمين كافة بما في ذلك الأقلية من حملة الأسهم.

بالإضافة إلى ذلك، تلتزم بوبا العربية بتنفيذ المعايير الدولية لمنع الرشوة والفساد والاحتيال والجرائم المالية وتلتزم بمنع الممارسات المناهضة للمنافسة. وخلال عام ٢٠١٩ قامت بوبا العربية بتطوير قواعد السلوك الخاصة بها والتي تغطي ما سبق ذكره وتحديث سياسات وإجراءات ذات الصلة ومنها «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، وتخطط لتعزيز وثائق حوكمتها الرئيسية، لموافقة المساهمين خلال عام ٢٠٢٠.

واصلت الشركة خلال عام ٢٠١٩ بالاستثمار في تحسين إدارة حوكمة الشركات من خلال:

- إعادة إطلاق ممارسات الشركة في الإبلاغ عن المخالفات من خلال مقاطع تعليمية وجلسات تدريبية تشمل تعزيز الإبلاغ المجهول.
- جلسات تدريبية وتوعوية تتعلق بقوانين المنافسة بما فيها تحليل موازنة بوبا العربية، وتحديث مجلس الإدارة بما يتعلق في ذلك.
- تنفيذ إطار قابلية تحمل المخاطر وبيان قابلية تحمل المخاطر المحدثين التابعين للشركة.
- تحديث لوائح لجنة المراجعة ولجنة المخاطر لتتوافق مع أفضل الممارسات ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي للأمن السيبراني.
- تدريب مكافحة الاحتيال لموظفي وممثلي الشركة وأعضاء مجلس الإدارة.
- تركيز متواصل على تنمية سياسات وإجراءات الشركة.

الوظائف الرقابية:

لضمان دعم ممارسات الشؤون القانونية والحوكمة والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والأمن السيبراني وإدارة المخاطر التقنية، ومن أجل ضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية المرتبطة بشركات التأمين، أنشأت الشركة وأمين سر الشركة الوظائف الرقابية التالية، حيث أن جميعها ترفع تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي للمخاطر، حيث أصبح مكانه شاغراً منذ ٢٠١٩/٠٦/٣١ م وتعمل الشركة على إجراءات تعيين بديل له. يشمل الدور الرئيسي الواجبات والمسؤوليات التالية بالإضافة إلى أي متطلبات رقابية أو إشرافية.

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 والعمليين 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 ٢٠١٩ م، يرأسها مدير عام - الشؤون القانونية والحوكمة والمستشار القانوني العام للشركة وترد أدناه معلوماته الشخصية.

الأستاذ/ ناصر القواص - مدير عام - الشؤون القانونية والحوكمة، والمستشار القانوني العام للشركة

انضم الأستاذ/ ناصر القواص إلى بوبا العربية خلال شهر مايو في عام ٢٠١٦ م، ويتمتع بخبرة كبيرة تزيد على ٢٥ عاماً في مجال الشؤون 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 عاماً، 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 ٢٠١٦ م. يحمل الأستاذ/ ناصر درجة الماجستير والبيكالوريوس في القانون من جامعة الملك عبد العزيز - المملكة العربية السعودية، ودبلومه في الرقابة والالتزام ومكافحة غسل الأموال من جامعة ريدنج، المملكة المتحدة، وشهادة مسئول الالتزام المعتمد من الأكاديمية المالية التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي، 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 وينطوي الهيكل على إدارة المخاطر ومخاطر الاحتيال وإدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر العمليات والصحة والسلامة وإدارة تأمين المخاطر وتحليلات المخاطر خلال عام ٢٠١٩ م، يرأسها مدير عام - إدارة المخاطر وترد أدناه معلوماته الشخصية.

الأستاذ/ أحمد جابر - مدير عام إدارة المخاطر

انضم الأستاذ/ أحمد جابر إلى شركة بوبا العربية خلال عام ٢٠١٦ م وله قرابة الـ ١٨ سنة خبرة في مجال الهندسة وإدارة المخاطر بالإضافة إلى الرقابة على الائتمان والمخاطر التشغيلية ومنع الاحتيال والتحقق والمراجعة الداخلية، قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية كان الأستاذ / أحمد رئيس إدارة التحقيقات ومكافحة الاحتيال في البنك الأهلي التجاري (NCB)، وكان قبلها رئيساً لإدارة المخاطر التشغيلية وأيضاً رئيساً مكلفاً لإدارة المراجعة المصرفية للأفراد، كما كان من قبلها يشغل منصب الرئيس الإقليمي للمنطقة الغربية لإدارة الائتمان ومراقبة المخاطر في مجموعة سامبا المالية ومن قبلها كان يعمل كمهندس في شركة شلمبرجير الشرق الأوسط. الأستاذ/ أحمد حاصل على «درجة بكالوريوس»

في الهندسة الصناعية 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 و عدة شهادات أخرى (شهادة GRC محترف وشهادة GRC مراجع و شهادة محلل احتيال معتمد وشهادة خبير المخاطر وشهادة مدير مخاطر التشغيل وشهادة مدير مخاطر في المشاريع والعقود وشهادة مسئول الالتزام).

إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا (CSTRD):

تعد إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا هي خط الدفاع الثاني وتحمل مسؤولية مراقبة عمليات و إجراءات الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا عبر شركة بوبا العربية وتقوم بتنسيق تطوير السياسات والأطر ذات الصلة وتقييم ومراقبة مخاطر تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني والتكنولوجيا وللإبلاغ 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. ترفع إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا تقاريرها مباشرة إلى 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 رئيساً 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 أند 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 المالي والعمليات الاكتوارية وإدارة الأصول واستشارات الأعمال:

إن التسعير والقدرات الاكتوارية للشركة هي وظائف رقابية أساسية لضمان دقة التسعير وتقديم المطالبات الخاصة بالشركة وفقاً لأفضل الممارسات الدولية واللوائح السعودية وتقوم هذه الأدوار بتقديم التقارير إلى قسم الشؤون المالية الذي يترأسه الرئيس التنفيذي المالي. وبالإضافة إلى ذلك، يؤدي قسم إدارة الأصول واستشارات ووظيفة رقابية رئيسية متعلقة بإدارة الأصول الاستثمارية، وفقاً لموافقة مجلس الإدارة على قائمة سياسة الاستثمار وقابلية المخاطر، والتزاماً بدليل الاستثمارات من مؤسسة النقد العربي السعودي. تترأس هذه الوظائف المالية الرئيسية حالياً من قبل:

الأستاذ/ جميل دقاق – مدير عام الشؤون المالية التجارية

يتمتع الأستاذ/ جميل دقاق 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 كمدير بالإبانة لقسم الشؤون المالية التجارية. قبل الانضمام إلى بوبا العربية كان الأستاذ/جميل يعمل مساعداً 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 مديراً في شركة برايس ووتر هاوس كوبرز حيث كان يعمل في مجال النمذجة المالية والتحليل والتقييم ودراسات الجدوى وبحوث السوق وخطط الأعمال والعناية المالية الواجبة للشركات في مختلف القطاعات. يعتبر 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 سايا – مدير عام الشؤون الإكتوارية

انضم الأستاذ/ شادي إلى شركة بوبا العربية في عام ٢٠٠٩م، حيث يملك أكثر من ١٤ عاماً من الخبرة في قطاع التأمين الصحي. وقد شغل العديد من المناصب الإدارية في التسعير والتمويل التجاري، وكانت من بين مسؤولياته تطوير المنتجات ووضع استراتيجية التسعير ومراقبة الفوائد وإحتياطي المطالبات، وقد تمت ترقيته إلى مدير عام للشؤون الإكتوارية خلال عام ٢٠١٨م. سبق للأستاذ/ شادي منصب محلل إكتواري في شركة جلوب ميد حيث شارك في دراسة كفاية الاسعار ومراجعة أداء الإكتتابات 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.

الأستاذ/ أحمد باجنيد ، مدير عام إدارة الأصول والاستشارات

انضم الأستاذ/ أحمد إلى بوبا العربية في عام ٢٠١٨م حيث يملك أكثر من ١١ عامًا من الخبرة في مجال إدارة الاستثمارات. يشغل أحمد حاليًا مدير عام إدارة الأصول والاستشارات وهو مسؤول عن إدارة محفظة الإستثمارات بالإضافة إلى إدارة استشارات الأعمال الإستراتيجية على مستوى الشركة. شغل أحمد منصب مسؤول أول في قسم الإستثمارات الخاصة العالمية في شركة سنابل للاستثمار. قبل ذلك، أمضى أحمد تسع سنوات في قسم إدارة الإستثمار و الأصول في أرامكو السعودية حيث كان مسؤولاً عن محفظة إستثمارات الملكية الخاصة العالمية بالإضافة إلى العديد من المهام في مجال إدارة الأصول بما في ذلك الأسهم العامة وصناديق التغطية الإحتياطية. كما شارك في العديد من المبادرات بما في ذلك تأسيس برنامج الإذخار لموظفين شركة أرامكو. عمل أحمد أيضاً كمستشار في فريق أبحاث الأسهم الخاصة لدى Cambridge Associates في بوسطن و لندن. أحمد حاصل على درجة بكالوريوس فنون في الإدارة المالية من جامعة Durham بالمملكة المتحدة وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولومبيا بالولايات المتحدة الأمريكية.

وظائف مستقلة:

تماشياً مع أفضل الممارسات حوكمة الشركات وكجزء أساسي من نموذج خطوط الدفاع الثلاث (3LoD) 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 جزءاً 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 التفتيش الداخلي ورقابة الالتزام والجرائم المالية ورئيسها هو رئيس إدارة الالتزام وترد أدناه معلوماته الشخصية.

الأستاذ/ لؤي فؤاد أبو منصور – رئيس إدارة الالتزام

انضم الأستاذ/ لؤي أبو منصور لشركة بوبا العربية خلال شهر ديسمبر من العام ٢٠١٩م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من ١٢ سنة في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة إلى حوكمة الشركات. قبل انضمامه لبوبا العربية، شغل الأستاذ/ لؤي منصب رئيس إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار لمدة خمس سنوات، حيث تولى مهمة إنشاء إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. قبل ذلك عمل الأستاذ/ لؤي في بنك الجزيرة لمدة سبع سنوات تولى خلالها عدة مناصب أخرى منصب مدير إدارة التحريات المالية بالبنك. كما شملت خبراته السابقة أيضاً مجال الالتزام بالأنظمة ومراقبة الالتزام، واستطاع خلال مسيرته المهنية بناء علاقة فعالة قوية مع الجهات الرقابية. علماً بأن الأستاذ/ لؤي يحمل شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية والنظم من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالإضافة إلى حصوله على شهادة اختصاصي التزام معتمد من الأكاديمية الدولية للأعمال والإدارة المالية.

إدارة المراجعة الداخلية (IAD):

تعد إدارة المراجعة الداخلية مستقلة تتكفل بنشاط التدقيق والاستشارة حيث أنها هادفة وملتزمة بارشادات فلسفة حوكمة بوبا العربية وأنظمة الضبط الداخلي.

إن الدور الأساسي لهذه الإدارة هو مساعدة مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في حماية أصول وسمعة واستدامة الشركة، وستقوم بتحقيق ذلك عن طريق تقييم واستكشاف المخاطر، وتقوم بدورها بإبلاغ مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بشكل مناسب بغرض تقييم قدرة التحكم بالمخاطر، وبمساعدة الإدارة التنفيذية لتطوير فعالية الحوكمة وإدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية. وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بصفتها «خط الدفاع الثالث» بمساعدة بوبا العربية في تحقيق هدفها الأساسي «حياة أطول أكثر صحة وسعادة»، عن طريق تقديم نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين تأثير إدارة مخاطر الشركة وعمليات ضبطها وحوكمتها.

ترفع إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة، حيث أن هيكلتها وأدوارها ومسؤولياتها مصرحة من قبل اللجنة، وتكمن فيها خبرات تدقيق محترفة ومهنية في المجال المالي والتشغيلي ومجال الالتزام وأمن المعلومات.

يتزأسها رئيس إدارة المراجعة الداخلية وترد أدناه معلوماته الشخصية.

الأستاذ/عاصم حمام – رئيس إدارة المراجعة الداخلية

انضم الأستاذ/ عاصم حمام إلى بوبا العربية خلال الربع الرابع من عام ٢٠١٧م حاملاً معه خبرة تزيد عن ١٠ سنوات في التدقيق الداخلي والتي تشمل القيمة المضافة من خلال خدمات التدقيق والاستشارات في قطاعات متعددة. وتمكن من خلال مسيرته المهنية اكتساب خبرة كبيرة في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستوى من النزاهة وفهم المخاطر وإدارتها والحوكمة والالتزام بالقوانين واللوائح الداخلية والخارجية والرقابة الداخلية 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/رئيس إدارة التدقيق الداخلي بالنيابة في مجموعة سدكو وخلال عمله في العشر سنوات شغل عدة مناصب وتحمل العديد من المسؤوليات التي تشمل التدقيق الخارجي(المالي) ومتابعة الالتزام بالقوانين واللوائح وتحقيقات الاحتيال والتدقيق الداخلي وقياس أنظمة الرقابة الداخلية وهيكله العلاقة مع الجهات العليا والقياس مع المعايير العالمية وأمانة سر اللجان. يحمل الأستاذ عاصم درجة بكالوريوس 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 وتمثل بالكامل لأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، بالإضافة إلى متطلبات نظام حوكمة الشركة. وتتوافق الشركة أيضاً مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، بوجود استثناء واحد بسيط كالتالي:

رقم المادة	موضوع المادة	سبب عدم الالتزام
٩٣/٩٠ تقرير مجلس الإدارة (الإفصاح عن المكافآت)	مادة ٩٠ فقرة ٨ بما يتعلق بمادة ٩٣ (أ) فقرة ٤ فقرة (ب): الإفصاح عن كبار التنفيذيين الخمس الذين تلقوا أعلى مكافأة من الشركة.	قررت هيئة السوق المالية تأجيل الزامية العمل على هذه المواد المحددة من لوائح هيئة السوق المالية إلى تقرير السنة المالية ٢٠٢٠م والذي سيصدر في عام ٢٠٢١م.

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

بموجب متطلبات لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية المادة ٨٩، من أجل تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، ستقوم شركة بوبا العربية بتعزيز سياساتها خلال عام ٢٠٢٠م لضمان تحقيق توافق أقوى مع اللوائح وتحديث أفضل الممارسات الدولية.

١٤-٢ طلبات قاعدة بيانات المساهمين في تداول:

كما هو مطلوب وفقاً لمتطلبات الإفصاح من هيئة السوق المالية بموجب المادة ٩٠ والفقرة ٣٢، خلال عام ٢٠١٩م قامت بوبا العربية بتقديم تسع (٩) طلبات من تداول لقاعدة بيانات المساهمين في تواريخ مختلفة ولأسباب متنوعة 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 و٣٠ و٣١ تؤكد الشركة الإقرارات التالية:

- أنها لم تصدر ولم تمنح أية سندات مديونية قابلة للتحويل أو أية خيارات أو كفالات أو أية حقوق مشابهة وبالتالي فإنها لم تستلم أي تعويض مالي مقابل أي منها.
- أنها لم تحوّل أو تصدر حقوق اكتتاب بموجب سندات المديونية القابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو كفالات أو أية حقوق مشابهة خلال السنة المالية.
- أنها لم تسترد ولم تشتتر ولم تلغ أية 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 الإقرارات التالية:

- أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي عضو مجلس الإدارة 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 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 ٢٠١٩، (راجع القسم ١٢). وفي نهاية هذه الفترة المالية، الشركة تمتلك ٦٦٨,١٤٧ سهم في خطة الحوافز طويلة الأجل بقيمة تبلغ ٥٧,٥ 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) تقر الشركة ولجنة المراجعة ومجلس الإدارة 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 ٣٩ نقطة (ج)، تقر 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 المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩، والتي كانت مع إرنست ويونغ وكيه بي إم جي - الفوزان وشركاه عن السنة المالية ٢٠١٨.

٢٣. خبراء المحاسبة الاكتوارية المستقلون الخارجيون:

كانت شركة لو كس للإستشارات وخدمات التأمين هي الخبير الاكتواري الخارجي المستقل للسنة المالية ٢٠١٩، كما كانت شركة منار سيجما للإستشارات المالية في السنة المالية ٢٠١٨.

الخاتمة:

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



تقرير القوائم المالية



ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥

نبي، تماماً
أفضل للعمل



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣
بتاريخ ١٤١٢/٩/٧هـ

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 تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من أمور المراجعة تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى المساهمين في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تنمة)
أمر المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف عالجت مراجعتنا أمور المراجعة الرئيسية	أمور المراجعة الرئيسية
<p>تضمنت إجراءات المراجعة التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فحص تقارير احتياطي المطالبات وتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية 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. 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 المبنية على الخبرات التاريخية للشركة، والتوجهات الحالية، وتحليل البيانات. كما قمنا بفحص تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر من الخبير الاكتواري المستقل. تقييم مدى ملاءمة اختبار الحساسية الذي طبقته الإدارة على الافتراضات في تقييم كفاية المطالبات القائمة في نهاية السنة. تقييم مدى كفاية افصاحات الفوائم المالية فيما يتعلق بالمطالبات القائمة. 	<p>مخصصات المطالبات القائمة</p> <p>يتضمن مخصص المطالبات القائمة الأرصد المتعلق بالمطالبات المبلغ 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 طبيعة معقدة 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>تقوم الشركة أيضاً باحتساب تقييمها الخاص للمخصص باستخدام منهجية معيارية لتحديد الاحتياطيات ومقارنة تقييمها الخاص مع المخصص المحتسب 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 امر مراجعة رئيسي.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٣ (٢١) حول السياسة المحاسبية التي تتبعها الشركة، والإيضاح ٢ د (١) حول الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بالاعتراف الأولي والقياس اللاحق للمطالبات، والإيضاح (١٣) حول الحركة في المطالبات القائمة.</p>



ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)
مبلي مائماً
افضل، نتمصل



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

المعلومات الأخرى
إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩م، ولكن لا يتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية للمعلومات الأخرى، ولم ولن يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي فيها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل 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 محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان من المتوقع أنها قد تؤثر، منفردة أو مجتمعة، 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 الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.



ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)
بجميع أعمالنا
أفضل للعمل



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى المساهمين في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي عن فاعلية الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء مراجعتنا.
- ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، ونبلاغهم أيضاً عند اقتضاء الأمر بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.
- ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة واللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن / إرنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢

جدة، المملكة العربية السعودية

٩ رجب ١٤٤١ هـ
٤ مارس ٢٠٢٠ م

- ٤ -



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			الموجودات
٢٩٠,٤١٣	٦٦٥.٧٠٩	٥	النقد وما في حكمه
٩٥٠,٦٧١	١.٦٨٩.٣٧٧	٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٦,٣٢٠	٢٠.٦٢٥	٢,١٣	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير مكتسبة
٣٣٦	١.٢١٨	١,١٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٦٧٨	٣.٩٧٢	١,١٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها
١١٨,٣٢٣	١٣٤.٠٢٢	١٤	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١,٦٢١,٤٩١	١.٨٤٠.٨٣٢	٧	استثمارات
٢٠٢,٩٨٥	٢٧٦.٦٤٣	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٧١٥,٢٨١	٥.٠٦٣.٩٧٦	٩	ودائع لأجل
٨١,٢٤٣	١٦٩.٤٤١	١٠.ب.٣	تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام، بالصافي
٥٧,٢٧٣	٥٦.٢٤٥	١١	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٢٥,٥٥٢	٣٠.٢١٦	ب.٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٨,٠٠٠	٩٨.٠٠٠	٤	الشهرة
١٢,٠٠٠	١٢.٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٦,٨٨٢	١٠.٨٢٠	١٢	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٨,٢٩٧,٤٤٨	١٠.١٨١.٠٩٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٨٥,٨٠٩	٤٤٨.٦٨٧	١٨	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣٩,٧٥٥	١٦٨.٤٥٤	٢٠	فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٥٠,٦٣٦	٥٤.٤١٣	٢٥	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٣,٤٢٨,١٣١	٤.٣٧٦.٢١٩	٢,١٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥٥,١٥٨	٤٥١.٧٨٨	١,١٣	مطالبات قائمة
٨٩٨,١٢٣	١.١٥٧.٤٢٨	١,١٣	مطالبات متكبدة غير مبلّغ عنها
١٩,٤٠٠	١٨.٤٩٢	١,١٣	احتياطي تسوية المطالبات
٤١,٩٥٥	٧٨.٨٤٨	٢٤	مستحقات لجهات ذات علاقة
٨١,٣٩٥	٩٦.٣٤١	٢١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٩٩,٧٨٤	٢٧٤.٧٠٩	ج.٦	مخصص زكاة وضريبة دخل
٦,٨٨٢	١٠.٨٢٠	١٢	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٧٠٦,١٦٨	٧.١٣٦.١٩٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٢٠٠,٠٠٠	١.٢٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال
٦٠٩,١١١	٧٢٧.٨٧١	٢٨	إحتياطي نظامي
١٧,٥٧٩	٢٥.٥٢٥		دفعات على أساس السهم
(٣٢,٦٦٢)	(٥٧.٥٣٨)		أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٨٣٦,٧٠٥	١.١٢٨.٩٧٣		أرباح مبقاة
(٨,٩٢٢)	(١٠.٤٧٣)		إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٢١,٩٤٢)	١٨.٠٣٥		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين
٢,٥٩٩,٨٦٩	٣.٠٣٢.٣٩٣		مجموع حقوق المساهمين
(٨,٥٨٩)	١٢.٥٠٤		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق
٢,٥٩١,٢٨٠	٣.٠٤٤.٨٩٧		مجموع حقوق الملكية
٨,٢٩٧,٤٤٨	١٠.١٨١.٠٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٢٠١٩ م

٢٠١٨ م (معدلة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩ م ألف ريال سعودي	إيضاح	
			الإيرادات
٨,٥٦٦,٦٤٨	١٠,٤١٠,٨٦٨	٢,١٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩,٨٣٨)	(١٠,٣٧٧)		أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٧٠,٦٩٠)	(٩٥,٤١٧)		أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٨,٤٨٦,١٢٠	١٠,٣٠٥,٠٧٤		صافي الأقساط المكتتبة
(٣٣٥,٨٧٨)	(٩٣٣,٧٨٣)		التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي
٨,١٥٠,٢٤٢	٩,٣٧١,٢٩١	٢,١٣	صافي الأقساط المكتسبة
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٦,٧٠٨,٥٢٤)	(٧,٦٥٥,٠٧٨)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٨,٧٠٠	٥٨,٦٣٢		حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٦,٦٥٩,٨٢٤)	(٧,٥٩٦,٤٤٦)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٤,٩٠٩)	١٣,٣٧٠		التغيرات في المطالبات القائمة
(٢٦,١٢٥)	(٢٥٩,٣٠٥)		التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١١١)	٩٠٨		التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
(٢٤)	٨٨٢		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢,٠٠٨	١,٢٩٤		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٦,٧٨٨,٩٨٥)	(٧,٧٤٩,٢٩٧)		صافي المطالبات المتكبدة
(١٩٧,٣٧١)	(٢٢٤,٣٥٠)		تكاليف اقتناء الوثائق
(٦,٩٨٦,٣٥٦)	(٧,٩٧٣,٦٤٧)		مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١,١٦٣,٨٨٦	١,٣٩٧,٦٤٤		صافي نتائج الاكتتاب
			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٢,٢٥٦)	(٣١,٩٠٧)	٦	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٤٣٣,٦٨٦)	(٤٩١,٠٠١)	٣١	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٢٢,٠٠٤)	(٣٤٩,٠٤٨)	٣٢	مصروفات بيع وتسويق
١٨٤,١٥٠	٢٣٥,٠٠٥	٣٣	إيراد استثمارات، بالصافي
١٤,٠٦٨	١٨,٧٩٥		إيرادات أخرى، بالصافي
(٥٨٩,٧٢٨)	(٦١٨,١٥٦)		مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٥٧٤,١٥٨	٧٧٩,٤٨٨		الدخل قبل الفاض والزكاة وضريبة الدخل
(٤٨,٧٢٧)	(٦٦,٨٣٤)	٢٠	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فاض مستحق الدفع)
٥٢٥,٤٣١	٧١٢,٦٥٤		صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤٨,٦٤٨)	(٥٧,٨٢١)		زكاة
(٣٤,١٦٠)	(٦١,٠٣٦)		ضريبة دخل
٤٤٢,٦٢٣	٥٩٣,٧٩٧		صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
١١٩,٧١٤	١١٩,٥٤٨		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣,٧٠	٤,٩٧	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 ٢٠١٩م

٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م (معدلة) ألف ريال سعودي	
٥٩٣.٧٩٧	٤٤٢,٦٢٣	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(١.٥٥١)	(٨,٩٢٢)	خسائر اکتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:
٣٩.٩٧٧	(٢٠,٦٢)	العائد للمساهمين
٢١.٩٣	(٩,٣٠٢)	العائد لحملة الوثائق
٦١.٠٧٠	(٢٩,٣٦٤)	
٦٥٣.٣١٦	٤٠٤,٣٣٧	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

العائد للمساهمين

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	رأس المال	إحتياطي نظامي	دفعات على أساس السهم	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين أرباح مبقاه	إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كما أعلن سابقاً (معدل)	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٩,١١١	١٧,٥٧٩	٨٣٦,٧٠٥	(٨,٩٢٢)	(٢١,٩٤٢)	٢,٥٩٩,٨٦٩	(٨,٥٨٩)	٢,٥٩١,٢٨٠
أثر تطبيق المعيار الدولي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩م (إيضاح ٣.ب)				(٨,٩٠٠)			(٨,٩٠٠)		(٨,٩٠٠)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م (معدل)	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٩,١١١	١٧,٥٧٩	٨٢٧,٨٠٥	(٨,٩٢٢)	(٢١,٩٤٢)	٢,٥٩٠,٩٦٩	(٨,٥٨٩)	٢,٥٨٢,٣٨٠
الدخل الشامل للسنة									
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				٥٩٣,٧٩٧			٥٩٣,٧٩٧		٥٩٣,٧٩٧
خسائر اكتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة					(١,٥٥١)		(١,٥٥١)		(١,٥٥١)
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع						٣٩,٩٧٧	٣٩,٩٧٧	٢١,٠٩٣	٦١,٠٧٠
مجموع الدخل الشامل للسنة				٥٩٣,٧٩٧	(١,٥٥١)	٣٩,٩٧٧	٦٣٢,٢٢٣	٢١,٠٩٣	٦٥٣,٣١٦
تحويل إلى إحتياطي نظامي		١١٨,٧٦٠		(١١٨,٧٦٠)					
معاملات الدفعات على أساس السهم			١٥,٨١٤				١٥,٨١٤		١٥,٨١٤
توزيع أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين				٧,٨٦٨					(٧,٨٦٨)
شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين						(٣٢,٧٤٤)	(٣٢,٧٤٤)		(٣٢,٧٤٤)
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٤)									(١٨٠,٠٠٠)
ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين									٦,١٣١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	١,٢٠٠,٠٠٠	٧٢٧,٨٧١	٢٥,٥٢٥	١,١٢٨,٩٧٣	(١٠,٤٧٣)	١٨,٠٣٥	٣,٠٣٢,٣٩٣	١٢,٥٠٤	٣,٠٤٤,٨٩٧

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 (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

العائد للمساهمين										
٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	رأس المال	إحتياطي نظامي	دفعات على أساس السهم	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاه	إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات . العائد لحملة الوثائق	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م كما أعلن سابقاً (مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٤,٠٢٥	١٧,٢٢٠	(٢٨,٩١٥)	١,٣٠,٨٨٧	(١,٨٨٠)	٢,٣٢١,٣٣٧	٢,٣٢٢,٠٥٠	٧١٣	٢,٣٢٢,٠٥٠
أثر التعديل (إيضاح أ.٣)					١٩,٦٦١		١٩,٦٦١	١٩,٦٦١		١٩,٦٦١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (معدل)	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٤,٠٢٥	١٧,٢٢٠	(٢٨,٩١٥)	١,٠٥٠,٠٤٨	(١,٨٨٠)	٢,٣٤٠,٤٩٨	٢,٣٤١,٢١١	٧١٣	٢,٣٤١,٢١١
الدخل الشامل للسنة										
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل					٤٤٢,٦٢٣		٤٤٢,٦٢٣	٤٤٢,٦٢٣		٤٤٢,٦٢٣
خسائر اكتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة					(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)		(٨,٩٢٢)
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع					(٢٠,٦٦٢)	(٢٠,٦٦٢)	(٢٠,٦٦٢)	(٢٠,٦٦٢)	(٩,٣٠٢)	(٢٩,٣٦٤)
مجموع الدخل الشامل للسنة					٤٤٢,٦٢٣	(٨,٩٢٢)	٤١٣,٦٣٩	٤١٣,٦٣٩	(٩,٣٠٢)	٤٠٤,٣٣٧
تحويل إلى إحتياطي نظامي		١٠٥,٠٨٦			(١٠٥,٠٨٦)					
معاملات الدفعات على أساس السهم			٨,١٠٦					٨,١٠٦		٨,١٠٦
توزيع أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين			(٧,٧٤٧)	٧,٧٤٧						
شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين				(١١,٤٩٤)				(١١,٤٩٤)		(١١,٤٩٤)
أسهم منحة	٤٠٠,٠٠٠				(٤٠٠,٠٠٠)					
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٤)					(١٦,٠٠٠)		(١٦,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)		(١٦,٠٠٠)
ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين					٩,١٢٠		٩,١٢٠	٩,١٢٠		٩,١٢٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (معدل)	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٩,١١١	١٧,٥٧٩	(٣٢,٦٦٢)	٨٣٦,٧٠٥	(٨,٩٢٢)	٢,٥٩٩,٨٦٩	٢,٥٩٩,٨٦٩	(٨,٥٨٩)	٢,٥٩١,٢٨٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٢٥,٤٣١	٧١٢,٦٥٤	صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل تعديلات على البنود غير النقدية:
٤٨,٧٢٧	٦٦,٨٣٤	٢٠ صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
١٣,٤٩٩	٣٠,٦٤٠	استهلاك وإطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدامها
٨,٠٧٢	١٧,٥٧٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٧٢	(١)	(أرباح)/ خسائر من بيع تجهيزات وأثاث
٨,١٠٦	١٥,٨١٤	مخصص الدفعات على أساس السهم
٣٢,٢٥٦	٣١,٩٠٧	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٦,٩٦٦)	(١٢,٧٤٥)	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠,٢٠٢)	٣,٩٨٠	أرباح محققة من استثمارات
١٦,٢٢٦	١٩,٤٨١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
	٥,٢٢٣	تكاليف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١١,٩٤٥)	(٧٧٠,٦١٣)	أقساط تأمين مدينة
(١,١٧٤)	(١٤,٣٠٥)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢٤	(٨٨٢)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٢,٠٠٨)	(١,٢٩٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها
(٤٧,٢٤٧)	(١٥,٦٩٩)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
(٣٢,٤٥٧)	(٧٣,٦٥٨)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤٠,٢١١	٧٢,٥٤٩	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١,٠٢٣	٣,٧٧٧	أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٣٣٧,٠٥٢	٩٤٨,٠٨٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٩٠٩	(١٠٣,٣٧٠)	مطالبات قائمة
٢٦,١٢٥	٢٥٩,٣٠٥	مطالبات متكبدة غير مبلّغ عنها
١١١	(٩٠٨)	إحتياطي تسوية مطالبات
٧,٥٠٩	٣٧,٧٥٣	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١,٠٦٧,٥٥٤	١,٢٣٢,١٠٦	
(١٠,٢٢٢)	(٦,٠٨٦)	٢٠ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٤٧,٥٥٣)	(٣٨,١٣٥)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(٣٨,١١٩)	(٤٨,٥٩٦)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٩٧١,٦٦٠	١,١٣٩,٢٨٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٣٢٤,٧٥٨)	(٣,٦٣٧,٤٨٩)	٩ إيداع في ودائع لأجل
٤,٥٥٤,٨٦٠	٣,٢٨٨,٧٩٤	٩ متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(١,٨٢٨,٠٢٤)	(٣,٧٠٢,١٦١)	٧ شراء استثمارات
١,٩١٦,٠٢٧	٣,٥٥٢,٦٥٥	بيع استثمارات
(٥,٨٢٠)	(١٥,٧٦٥)	شراء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
٧	١٢٤	استبعاد تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
(٢١,٠٤٩)	(١٦,٥٤٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٠,٠٠٠)		إيداع في وديعة نظامية
(١١,٤٩٤)	(٣٢,٧٤٤)	شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
(٧٦٠,٢٥١)	(٥٦٣,١٣٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٦٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	٣٤ توزيعات أرباح مدفوعة
	(٢٦,٩٩٠)	التزام عقود إيجار مدفوع
٩,١٢٠	٦,١٣١	ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين
(١٥٠,٨٨٠)	(٢٠٠,٨٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦,٥٢٩	٣٧٥,٢٩٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٩٠,٤١٣	٦٦٥,٧٠٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملات غير نقدية

(٢٩,٣٦٤)	٦١,٠٧٠	أرباح/(خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
	٤٤,٨٦٩	تحويلات من/إلى موجودات غير ملموسة
٦,٣٩١	٤,٦٦٤	موجودات ضريبية مؤجلة
(٨,٩٢٢)	(١,٥٥١)	خسارة اكتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤,٤١٦		تحويل تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام إلى موجودات غير ملموسة
	١١٢,٠٩٦	الاعتراف بالتزام عقود إيجار
	١٠٣,١٩٦	الاعتراف بأصول حق استخدام

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 ٢٠١٩م

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني («الشركة») هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والاستثمار رقم ١٣٨/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م). رقم السجل التجاري للشركة هو ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨م). عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة كما يلي:

حي الخالدية
شارع الأمير سعود الفيصل
مقابل مبنى الخطوط السعودية
جدة ٢١٤٣٦، ص.ب ٢٣٨٠٧
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م).

تتمثل أهداف الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية وفقاً للنظام الأساسي للشركة والانظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في مجال التأمين الطبي فقط.

يوافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي («مؤسسة النقد») حيث يحصل المساهمون في الشركة على نسبة ٧٩٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين بينما يحصل حملة وثائق التأمين على النسبة المتبقية وهي ١٠٪. أي عجز ينشأ من عمليات التأمين يتم تحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢. أساس الإعداد

(أ) أساس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ويشار إليها مجتمعة بـ «المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية». تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

قامت الشركة بتعديل سياساتها المحاسبية عن الزكاة وضريبة الدخل لقيدها في قائمة الدخل بناءً على التعليمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية، بما يتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي (٨)، السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

تُعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وإحتياطي قياس التزام المنافع المحددة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستعمال التصنيف متداول/غير متداول. إلا أن الأرصدة التالية عموماً تُصنف كأرصدة غير متداولة: استثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وتجهيزات وأثاث ومعدات وأصول حق الاستخدام، وموجودات غير ملموسة، وشهرة، ووديعة نظامية، وإيرادات مستحقة على الوديعة النظامية، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، ودخل مستحق للخدمة، ودخل مستحق للخدمة، ويتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى عموماً على أنها متداولة إلا إذا ذُكر خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (الوائح التنفيذية)، يتعين على الشركة الاحتفاظ بدفاتر حسابات مستقلة لـ «عمليات التأمين» و «عمليات المساهمين». وبالتالي، فإنه يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل مباشر لأي من النوعين من العمليات في دفاتر الحسابات الخاصة بكل منهما. يقدم الإيضاح ٣٧ حول القوائم المالية السنوية بياناً بقيامة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

خلال عام ٢٠١٨م، 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 للتقرير المالي المعدلة من مؤسسة النقد فإنه تم تجميع الأرصدة والمعاملات لعمليات التأمين مع الأرصدة والمعاملات لعمليات المساهمين واستبعاد الأرصدة والمعاملات الواقعة بينهما. بالكامل - إن وجدت، إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي ذاتها للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مشابهة.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية 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 السنوات المستقبلية. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصفة مستمرة وفقاً للخبرة السابقة وعوامل أخرى بما فيها التوقعات بالأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها منطقية وفقاً للظروف السائدة. فيما يلي التقديرات والأحكام 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 تشتمل 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 بناء على الخبرة السابقة لمحفظتها التأمينية. إن مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات المتوقع التبليغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، لأحداث مؤمن عليها 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 توقع النسويات المستقبلية للمطالبات. 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 غير المبلغ عنها على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والنسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة. كما يتم التحقق أيضاً من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر من قبل خبير إكتواري مستقل.

يتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة جين لايدر وطريقة بورنهيوتر - فيرجوسن وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير الإكتواري لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبير الإكتواري أسلوب التجزئة إلى شرائح في تحليل التكلفة لكل عضو لكل سنة. وتنطوي تحت كل طريقة من هذه الطرق الأساسية مجموعة من الافتراضات الضمنية وغير الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية وأنماط تسوية المطالبات.

يعتبر تقدير العجز في أقساط التأمين الطبي عالي الحساسية وذلك لارتباطها بعدد من الافتراضات والأحداث اللاحقة وشروطها حيث أنها مبنية على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبة. للوصول لنسبة الخسارة المتوقعة، يأخذ الفريق الإكتواري للشركة والخبير الإكتواري المستقل في الاعتبار العلاقة بين المطالبات وأقساط التأمين بشكل شهري، ودرجة التأكد في نهاية كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك حاجة للاعتراف بإحتياطي عجز في أقساط التأمين، في نهاية الفترة المالية.

(ب) انخفاض قيمة الذمم المدينة

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 الجوهريّة للمدين والنعثر أو التأخر عن السداد من مؤشرات انخفاض قيمة الذمم المدينة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

(٣) تكاليف الاقتناء المؤجلة

يتم رسملة بعض تكاليف الاقتناء المتعلقة ببيع الوثائق كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم إطفؤها 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 وأصول حق استخدام

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الانتاجي التقديري للأثاث والتجهيزات والمعدات وأصول حق الاستخدام 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. تستمد مدخلات 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 بتقييم - 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 7٣٠ او 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 لانخفاض 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 القريب. علاوة على ذلك، إن الإدارة ليست على دراية بأي أمور جوهرية قد تلقي بالشك على قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، يتم الاستمرار بإعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(٨) انخفاض قيمة الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئياً عند زيادة القيمة العادلة للثمن المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقنتاة 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 عندها إدراج خسارة انخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية. يمثل المبلغ القابل للاسترداد قيمته قيد الاستعمال أو قيمته 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل والمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية وتعديلاتها المعتمدة من قبل الشركة، كما هو موضح أدناه:

أ) التغييرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر في إيضاح ٢ (أ)، تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة لصدور التعليمات الأخيرة من مؤسسة النقد بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م. كان يتم الاعتراف سابقاً بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية بناءً على تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على التعليمات الأخيرة الصادرة عن مؤسسة النقد بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م، على الشركات الآن الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. اعتمدت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي، مما أدى إلى انخفاض دخل الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٨٢,٨ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ.

السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل المعتمدة من قبل الشركة هي كما يلي:

الزكاة وضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل أو القابل للاسترداد للسنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق، مع تعديلها بالتغييرات في الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة التي تعزى إلى فروقات مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في القرارات الضريبية فيما يتعلق في الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية للتفسير. تقوم الشركة بقيد مخصصات، متى تطلب ذلك، بناءً على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية.

التفسير (٢٣) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية – عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضريبة الدخل في حالات عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ضرائب الدخل. عندما تنطوي المعالجة الضريبية على عدم اليقين المؤثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد متطلبات متعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والضريبة القابلة للاسترداد غير المستخدمة ومعدلات الضريبة
- كيف تنظر المنشأة للتغييرات في الحقائق والظروف

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع حالة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع أن يحل بشكل أفضل حالة عدم التيقن.

تستند الشركة على الاجتهاد بشكل كبير في تحديد أوجه عدم التيقن بشأن معاملات ضريبة الدخل.

لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية السنوية للشركة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية وتلك المستخدمة لأغراض الضريبة. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة المحتسبة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل ويكون هناك ضريبة قابلة للاسترداد. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه الإستفادة من المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق في المستقبل القريب.

يتم عرض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالصافي عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لذلك وعندما تتعلق أريضة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. يتم عرض الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية بالصافي عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً لذلك وتعترف إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في الوقت ذاته. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

التأثير على القوائم المالية

التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له الأثر التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

القوائم المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (أرباح مبقاه)	٨٩,١٩٩	(٨٩,١٩٩)	-
قائمة الدخل	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	(٨٢,٨٠٨)	(٨٢,٨٠٨)
قائمة الدخل	ربحية السهم	٤,٣٩	(٠,٦٩)	٣,٧٠
قائمة المركز المالي	موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

القوائم المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة المركز المالي	موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢
قائمة المركز المالي	أرباح مبقاه	٨١١,١٥٣	٢٥,٥٥٢	٨٣٦,٧٠٥

كما في ١ يناير ٢٠١٨م

القوائم المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة المركز المالي	موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٩,١٦١	١٩,١٦١
قائمة المركز المالي	أرباح مبقاه	١,٠٣٠,٨٨٧	١٩,١٦١	١,٠٥٠,٠٤٨

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة:

المعايير والتعديلات والتغييرات الجديدة التالية للمعايير الحالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة («المجلس») والتي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠١٩م تم تطبيقها من قبل الشركة – كما يكون مناسباً:

المعيار / التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	عقود الإيجار (انظر أدناه)
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٢٣)	عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل
معيار المحاسبة الدولي (٢٨)	الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
معيار المحاسبة الدولي (١٩)	تعديلات خطة الموظفين، تقليصها، تسويتها
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)، (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) و (٢٣)	التحسينات السنوية لدورة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥ – ٢٠١٧

إن اعتماد المعايير المعدلة والتفسيرات، باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، التي تنطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) «عقود الإيجار»

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) «عقود الإيجار»، وتفسير المعيار الدولي (٤) من لجنة تفسير المعايير بخصوص «تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار»، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار (١٥) «عقود الإيجار التشغيلي – الحوافز»، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار (٢٧) – «تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار». يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب معظم عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي. لم يتم تغيير مبادئ المحاسبة بالنسبة للمؤجر بموجب المعيار بشكل جوهري من مبادئ المحاسبة السائدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). وبالتالي يستمر المؤجرون بتصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبادئ التصنيف ذاتها كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧) وبالتالي ليس للمعيار (١٦) تأثير على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قررت الشركة اعتماد المعيار (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة في تاريخ التطبيق لأول مرة في ١ يناير ٢٠١٩م. وفقاً لطريقة الاعتماد بأثر رجعي المعدلة، طبقت الشركة المعيار الدولي (١٦) في التطبيق الأول مع قيد تأثير الانتقال في الأرباح المبقاة. وفقاً لذلك، لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة في هذه القوائم المالية السنوية. لقد اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحوّل التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار من خلال معيار المحاسبة الدولي (١٧) وتفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية في تاريخ التطبيق الأولي. كما اختارت الشركة استخدام استثناءات الاعتراف لعقود الإيجار التي تبلغ فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة (موجودات منخفضة القيمة). عند اعتماد المعيار الدولي (١٦)، اعترفت الشركة بمطالبات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق استخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول ذات الصلة.

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩م (زيادة/نقص) هو على النحو التالي:

٢٠١٩	الموجودات
ألف ريال سعودي	أصول حق استخدام
١٠٣,١٩٦	
	المطلوبات
	التزامات عقود إيجار
١١٢,٠٩٦	
	حقوق الملكية
	أرباح مبقاة
(٨,٩٠٠)	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

لدى الشركة عقود إيجار لمكاتبها. قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (١٦)، صنفت الشركة كل عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ بدئها كعقد إيجار تشغيلي. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بشكل كبير بجميع مخاطر وفوائد ملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلية. يتم قيد مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، ويتم الاعتراف بأي إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المتراكم ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمصروفات المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، على التوالي.

إن تسوية مطلوبات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩م مع التزامات الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على النحو التالي:

٢٠١٩ ألف ريال سعودي	
المطلوبات	
التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١٥٠,٣٦٣
تعديلات على التزامات عقود الإيجار التشغيلية	(٢٤,١٥٠)
مجموع الالتزامات	١٢٦,٢١٣
المتوسط المرجح لسعر الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩م	٧٥
مطالبات الإيجار التشغيلي بالقيمة المالية كما في ١ يناير ٢٠١٩م	١١٢,٠٩٦

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (١٦):

أصول حق استخدام

تعترف الشركة بأصول حق استخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصول حق استخدام بالتكلفة، مطروحاً منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والإهلاك، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق استخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز تأجير مستلمة. ما لم تكن الشركة على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم إهلاك أصول حق استخدام المعترف بها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة المنفعة من الأصل المقدرة ومدة الإيجار أيهما أقصر. تخضع أصول حق استخدام إلى إختبار انخفاض القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف الشركة بمطالبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين الالتزام بها على مدى عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان عقد الإيجار يعكس أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم التعرف على مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤكد الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة التكلفة الداخلية لاقتراض الأموال كمعدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتضييق مدفوعات الإيجار المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة المضمونة أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي. يتم إدراج التزامات الإيجار ضمن الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الشركة كمستأجر

جميع عقود الإيجار التي أبرمتها الشركة هي عقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات التي تتم بموجب عقود إيجار تشغيلية على قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. عندما يتم إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدة عقد الإيجار، يتم الاعتراف بأي مدفوعات يلزم دفعها للمؤجر عن طريق الغرامة، بعد خصم إيرادات الإيجار المتوقعة (إن وجدت)، كمصروف في الفترة التي يتم فيها إنهاء العقد.

حكم جوهري في تحديد مدة عقد الإيجار للعقود مع خيار التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تمارس.

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

موضح أدناه، حركة والقيم الدفترية لأصول حق الاستخدام ومطالبات الإيجار للشركة. تعرض الشركة أصول حق الاستخدام ضمن التجهيزات والأثاث وأصول حق الاستخدام في قائمة المركز المالي السنوية. يتم عرض التزامات الإيجار ضمن المصروفات المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

قائمة المركز المالي

مطالبات إيجار ألف ريال سعودي	أصول حق الاستخدام ألف ريال سعودي	
١١٢,٠٩٦	١٠٣,١٩٦	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
-	(١٥,٥٧٤)	إطفاء أصول حق الاستخدام
٥,٢٢٣	-	تكلفة التمويل
(٢٦,٩٩٠)	-	دفعات إيجار
٩٠,٣٢٩	٨٧,٦٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

ج) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية السنوية. تعتزم الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح قيد التنفيذ:

المعيار / التفسير	البيان	يسري مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
تعديلات للمعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	تعريف العمل التجاري	١ يناير ٢٠٢٠م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) و (٨)	تعريف المواد	١ يناير ٢٠٢٠م
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	انظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	انظر الإيضاح أدناه

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧): "عقود التأمين"

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين".

يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

- (١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
- (٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
- (٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)).

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستثمار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند النموذج العام إلى «الفتات التأسيسية» التالية:

- (أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
 - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ،
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. تضاف الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية). إضافة إلى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة الزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ «عقود المشاركة المباشرة»). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

- (١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية،
- (٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المُبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل، وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المُستلم عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها/ استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، واستلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولية بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها، وفيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١م. وبموجب المسودة الحالية للمعيار، من المقترح تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ. إن هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة مع التاريخ السابق، ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي، إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، يجب على المنشأة عندئذ اختيار إما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع التعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). لا تتوقع الشركة تأثيراً مالياً جوهرياً من تطبيق المعيار نظراً لكون عقود التأمين التي تصدرها الشركة قصيرة الأجل وما يترتب من ذلك على نماذج تسوية التدفقات النقدية. كما أن الشركة لا تتوقع تأثيراً جوهرياً على ترتيبات إعادة التأمين نتيجة تطبيق المعيار نظراً لصغر حجمها. بالرغم من ذلك، تتوقع الشركة أن يكون هناك تأثير على أنظمة المعلومات ومتطلبات البيانات والسياسات المحاسبية لاستيفاء متطلبات عرض وافصاح إضافية. لم يكن ممكناً في تاريخ نشر هذه القوائم المالية تحديد حجم التأثير المحتمل جراء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - "الأدوات المالية"

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالقوائم المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ٢) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ فائدة على أصل المبلغ القائم.

يُقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم تدوير المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحقيق كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولي، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتماشى بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار إليها بـ «التحوطات الكلية للقيمة العادلة»). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً كما في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) «عقود التأمين»: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) «الأدوات المالية» مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) «عقود التأمين» التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) «عقود التأمين» الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ سريان المعيار التأمين الجديد، أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس المعايير المحاسبية الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٢م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً؛ أو؛

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م على: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ٧,٢٢٠ مليون ريال سعودي ومبلغ ٢,٦٣٧ مليون ريال سعودي على التوالي. تمثل الموجودات المالية بصفة أساسية الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي تتكون من نقد وما في حكمه وودائع لأجل وصكوك محددة بمبلغ ٥,٥١١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤,٧١٥ مليون ريال سعودي). مبلغ القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة محتفظ بها من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م هو ٢٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٨٠ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٤٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١,٢٤١ مليون ريال سعودي). تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، إلا أنها تتوقع أن يتأثر تصنيف وقياس الموجودات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية موضحة أدناه:

(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، وإحتياطي معالجة المطالبات، ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة، ومخصص نهاية الخدمة، ومخصص زكاة 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 ميدئياً 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 المطفأة 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 لأجل التي لا تتجاوز مدة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

(٣) أقساط التأمين المدينة

يتم إدراج الأقساط المدينة كإجمالي للأقساط المستحقة القبض المكتتبه بموجب عقود التأمين ناقصاً مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تكوين مخصص للمبالغ غير القابلة للتحويل 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.

(٤) تكاليف اقتناء وثائق التأمين

يتم رسملة العمولات لموظفي المبيعات والتكاليف المباشرة الإضافية التي يتم تكبدها والمتعلقة باقتناء وتجديد عقود التأمين. يتم إعطاء تكاليف الاقتناء المرسملة لاحقاً طوال مدة عقد التأمين حال تحقق الأقساط والافصاح عنها ضمن بند مصروفات البيع والتسويق في قائمة الدخل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع لتلك الوثائق أو نموذج

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل بواسطة تغيير مدة الاطفاء وتُعامل 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.

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 تكديدها. يتم لاحقاً إعادة قياس هذه الاستثمارات حيث يتم تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

ب) استثمارات متاحة للبيع

هي استثمارات غير مشتقة محددة كاستثمارات متاحة للبيع أو غير مصنفة كدفعة أخرى من الموجودات المالية. وتكمن النية في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لفترة زمنية غير محددة حيث من المحتمل أن يتم بيعها استجابةً 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 يُعتمد 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 لفترة ويتم الإفصاح عنها كمكاسب/(خسائر) من استثمارات غير معدة للمتاجرة.

ج) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والاستحقاق الثابت بأن الإدارة لديها النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تصنف على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الاعتراف بالاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكلفة المعاملة المباشرة والزايدة. بعد القياس المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

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 وأصول حق استخدام

يسجل الأثاث والتجهيزات وأصول حق استخدام مبدئياً في قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات. فيما يلي الأعمار الانتاجية 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 وأصول حق استخدام
٢,٥ إلى ٧ سنوات	تطبيقات حاسب آلي
٤ سنوات	سيارات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 إمكانية 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 وأصول حق استخدام في قائمة الدخل.

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 التغيرات 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 تقرير 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 مقابل البضائع 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 احتساب المستحقات 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 الأجور 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 بالنسبة لسندات الشركات العالية الجودة ذات الأجل والعملات التي تطابق - وبأقرب درجة ممكنة - التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية التقديرية. 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.

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 الاسهم - إضافة إلى زيادة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

مقابلة في الاسهم كإحتياطي للدفع على أساس الأسهم - على مدى فترة الوفاء بالأداء و/أو شروط الخدمة والتي تنتهي في تاريخ أحقية العاملين الكاملة للمكافأة («تاريخ المنح»). تعكس المصروفات المتراكمة المحققة لمعاملات تسوية الاسهم في تاريخ كل تقرير مالي وحتى تاريخ المنح مدى انتهاء صلاحية فترة المنح وأفضل تقدير للشركة ولعدد أدوات حقوق الملكية 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 المكافأة (مثلاً عندما لا يتم استيفاء شروط المنح ذات العلاقة) تقوم الشركة بعكس المصروفات ذات العلاقة بتلك المنح والتي سبق إدراجها في قائمة الدخل.

وحيثما يتم إلغاء المكافأة بالأسهم (وليس احتجاز المكافأة)، فإنها تعامل وكأنها مُنحت في تاريخ الإلغاء ويتم الإدراج الفوري لأي مصروف لم يتم تسجيله بعد بخصوص المكافأة.

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 الاسهم إلى الموظفين. عند إعادة شراء الاسهم المدرجة كحقوق ملكية، فإن مبلغ الثمن المدفوع والذي يتضمن تكاليف مرتبطة بها مباشرة يتم إدراجه كخصم من حقوق الملكية. يتم إعادة تصنيف الاسهم 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 دليلاً موضوعياً 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 دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الاولي 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 يعتد 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 المطغاة، 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 مؤشرات 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 فيد الاستخدام، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم أخذ معاملات السوق المتداولة مؤخراً 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 للفترات الأطول، فإنه يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويُطبق على التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة من العمليات المستمرة في قائمة الدخل.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 تغييراً في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ أن تم تسجيل آخر خسارة انخفاض. يكون عكس القيد 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 القيد في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل مسجلاً بالقيمة المعاد تقييمها.

١٨ إلغاء الاعتراف

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 يطلب من الشركة سداه.

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 إلى 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.

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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

(٢١) المطالبات

تُحمل المطالبات والتي تتكون من المبالغ المستحقة لعملة العقود والأطراف الثالثة 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 التقرير 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 التقرير المالي. يتم إضافة أي فرق بين المخصصات كما في تاريخ قائمة المركز المالي والمبالغ التي تم تسويتها ومخصصات السنة التالية في حساب الاككتاب 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 المحتفظ بها

من أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية من المطالبات الضخمة فإن الشركة تبرم اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين معروفين محلياً وعالمياً. 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 الاتفاق 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، عندئذٍ يعتبر الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته ويتم 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 ورسوم نظامية. تُصنف كافة المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

(٢٥) التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة التي:

- تمارس أنشطة تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات من خلالها (بما فيها الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع عناصر أخرى لنفس المنشأة). و
- تخضع نتائجها التشغيلية بشكل منظم 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 القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧) العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي. المعاملات التي تتم بعملات أجنبية يتم تسجيلها بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف المقاربة السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الفوري بتاريخ التقرير المالي. 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 بإثبات أي التزام لإجراء توزيعات نقدية على مساهمي الشركة عندما يكون هذا التوزيع مسموح به ولا يكون التوزيع وفقاً لقرار الشركة. يتم السماح بالتوزيع عند إقراره من قبل المساهمين ومؤسسة النقد. يتم تسجيل مبلغ مقابل مباشرة في حقوق الملكية.

٣٠) الإحتياطي النظامي

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

٤. الشهرة

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م اتفاقية مع شركة بوبا ميدل ايست ليمتد ش.م.ب.م («البائع») – جهة ذات علاقة، حيث استحوذت 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 ٢٠١٩م. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من العمليات بناءً على القيمة قيد الاستعمال. إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة 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 ٨,٨٪ للسنوات الثلاثة الأولى. وبعد ذلك تم استخدام معدل نمو عند ٣٪ في احتساب القيمة النهائية.
- التغير في معدل الخصم بمقدار ٣٠٠ نقطة أساس مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة لن يؤدي إلى انخفاض قيمة الشهرة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٥. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٩ ألف ريال سعودي			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٤٩,٧١٣	١١٨,٧٦٧	٢٣٠,٩٤٦	أرصدة بنكية
٣١٥,٩٩٦	١٠٠,٠٠٠	٢١٥,٩٩٦	ودائع لأجل
٦٦٥,٧٠٩	٢١٨,٧٦٧	٤٤٦,٩٤٢	

٢٠١٨ ألف ريال سعودي			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	أرصدة بنكية

تتم تسوية المبالغ المستحقة الدفع / المستحقة القبض من عمليات المساهمين من خلال تحويل نقدي في تاريخ التقرير المالي، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، قامت عمليات التأمين بتحويل نقدي بمبلغ ٩٥ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٩ مليون ريال سعودي).

٦. أقساط التأمين المدينة، بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ التالية:

٢٠١٨ ألف ريال سعودي	٢٠١٩ ألف ريال سعودي	
٧٥٥,٢٩٢	١,٢٨٧,٨١٠	حملة وثائق التأمين
٣٦٤,٦٠	٥٩٨,٧٥٤	وسطاء
١,١١٩,٩٠٢	١,٨٨٦,٥٦٤	
(١٦٩,٢٣١)	(١٩٧,١٨٧)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٩٥٠,٦٧١	١,٦٨٩,٣٧٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي

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

٢٠١٨ ألف ريال سعودي	٢٠١٩ ألف ريال سعودي	
١٤٢,٦٧٤	١٦٩,٢٣١	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٢٥٦	٣١,٩٠٧	مخصص مكون خلال السنة
(٥,٦٩٩)	(٣,٩٥١)	مستخدم خلال السنة
١٦٩,٢٣١	١٩٧,١٨٧	الرصيد في نهاية السنة

بلغ إجمالي قيمة الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها ٧١٣,٦١٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٨٢,٧٠٦ ألف ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي تحليل أعمار ذمم أقساط التأمين المدينة، بالصافي:

٢٠١٩					
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					
١,١٣٣,٨٦٩	٢٠,٤٨٥	١٣٨,٣٧٠	٢٣١,٧٣٦	١٨٢,٦٠٧	٥٦٠,٦٧١
٥٥٥,٥٠٨	٥,٦١٢	٤٥,١١٤	٧٠,١٤٨	٤٢٤,٧١٠	٩,٩٢٤
١,٦٨٩,٣٧٧	٢٦,٠٩٧	١٨٣,٤٨٤	٣٠١,٨٨٤	٦٠٧,٣١٧	٥٧٠,٥٩٥

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
٣٢٧,٤١٠	٤,٣٧٤	٣٩,٧٣٢	٦١,٢٧٩	٥١,٢٩٨	١٧٠,٧٢٧
٩٥٠,٦٧١	٢٦,٧٦٥	١٢٤,٤٨٥	١٦٢,٢٢٥	١٤٧,٢٢١	٤٨٩,٩٧٥

من المتوقع بناءً 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 ١٤,٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢,٥٪) من أقساط التأمين المستحقة القبض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧. استثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
٣٨٠,٣٩٤	١٣١,١١٠	٢٤٩,٢٨٤	٢٦٩,٥١٦	١٠٧,٩٦٨	١٦١,٥٤٨	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٤١,٠٩٧	٦٨٠,٢٠٦	٥٦٠,٨٩١	١,٤٤٠,٠٦٦	٨٧٦,٠٦٣	٥٦٤,٠٠٣	استثمارات متاحة للبيع
			١٣١,٢٥٠	١٣١,٢٥٠		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١	٧٢٥,٥٥١	

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

٢٠١٩م					
عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
المجموع	دولية	محلية	دولية	محلية	
ألف ريال سعودي					
١٠٣,١٠٣		٧٨,٠٧٨		٢٥,٠٢٥	صكوك
١٦٦,٤١٣		٢٩,٨٩٠		١٣٦,٥٢٣	صناديق استثمار
٢٦٩,٥١٦		١٠٧,٩٦٨		١٦١,٥٤٨	

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

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٢٠١٩م					
عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
المجموع	دولية	محلية	دولية	محلية	
ألف ريال سعودي					
١,١٦٧,٩٧٩	١٨٠,٥٤٥	٤٦١,٢٤٨	٢٨٧,٢٨٧	٢٣٨,٨٩٩	صكوك
١٥٧,٩١٣	٧,٧٨٢	١١٢,٣١٤	٣٧,٨١٧		صناديق استثمار
١١٤,١٧٤		١١٤,١٧٤			استثمارات في محفظة خاصة
١,٤٤٠,٠٦٦	١٨٨,٣٢٧	٦٨٧,٧٣٦	٣٢٥,١٠٤	٢٣٨,٨٩٩	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨				
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	دولية	محلية	دولية	محلية
٩٩١,٢٣٣	١٨٦,٩٢٤	٢٨٠,٦٩٧	٢٨١,٨٢٨	٢٤١,٧٨٤
١٥٧,٠٦٢	١,٥٣٦	١٠٩,٢٤٧	٣٧,٢٧٩	
٩٢,٨٠٢		٩٢,٨٠٢		
١,٢٤١,٠٩٧	١٩٧,٤٦٠	٤٨٢,٧٤٦	٣١٩,١٠٧	٢٤١,٧٨٤

(٣) تتكون الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مما يلي:

٢٠١٩				
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	دولية	محلية	دولية	محلية
١٣١,٢٥٠		١٣١,٢٥٠		
١٣١,٢٥٠		١٣١,٢٥٠		

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمار:

٢٠١٩				
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	دولية	محلية	دولية	محلية
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦		٨١٠,١٧٥	
٣,٧٠٢,١٦١	١,٦٦٤,٧١٢		٢,٠٣٧,٤٤٩	
(٣,٥٥٦,٦٣٥)	(١,٤٠٢,٢٧٧)		(٢,١٥٤,٣٥٨)	
٧٣,٨١٥	٤١,٥٣٠		٣٢,٢٨٥	
١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١		٧٢٥,٥٥١	

٢٠١٨				
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	دولية	محلية	دولية	محلية
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤		٨٢٠,٧٧٦	
١,٨٢٨,٠٢٤	٧٩٤,٥٤٤		١,٠٣٣,٤٨٠	
(١,٩٠٥,٨٢٥)	(٨٦٥,٥٠٣)		(١,٠٤٠,٣٢٢)	
(٢٢,٣٩٨)	(١٨,٦٣٩)		(٣,٧٥٩)	
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦		٨١٠,١٧٥	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨. مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

تتكون المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
٥١,٢٥١	-	٥١,٢٥١	٦٨,٨٣٩	٦٨,٨٣٩	٦٨,٨٣٩	مبالغ مدفوعة مقدماً
٨٠,٠٦٨	٣٤,١١٩	٤٥,٩٤٩	١١٧,٦٥٨	٥٤,٢١٩	٦٣,٤٣٩	إيرادات مستحقة
٢٦,٣٤٦	-	٢٦,٣٤٦	٣٤,٨١٨	٣٤,٨١٨	٣٤,٨١٨	ودائع مقيدة
٤٥,٣٢٠	-	٤٥,٣٢٠	٥٥,٣٢٨	٥٥,٣٢٨	٥٥,٣٢٨	ذمم مدينة أخرى
٢٠٢,٩٨٥	٣٤,١١٩	١٦٨,٨٦٦	٢٧٦,٦٤٣	٥٤,٢١٩	٢٢٢,٤٢٤	

٩. ودائع لأجل

يوجد لدى الشركة ودائع لأجل لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية موثوقة. هذه الودائع عبارة عن ودائع مرابحة بشكل كبير بالإضافة إلى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. هذه الودائع مقومة بالريال السعودي في الغالب ولديها مدة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر إلى أكثر من سنة وتحقق إيرادات مالية بنسب تتراوح من ١٥٪ إلى ٣٠٪ سنوياً. فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

٢٠١٩م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	الرصيد في بداية السنة
(٣,٢٨٨,٧٩٤)	(١,١٢٦,٤٥١)	(٢,١٦٢,٣٤٣)	مستحق خلال السنة
٣,٦٣٧,٤٨٩	١,٦٠,٩٢٤	٢,٤٧٦,٥٦٥	مودع خلال السنة
٥,٠٦٣,٩٧٦	١,٧١٦,٠١١	٣,٣٤٧,٩٦٥	

٢٠١٨م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	الرصيد في بداية السنة
(٤,٥٥٤,٨٦٠)	(٨٢٩,٩٧٧)	(٣,٧٢٤,٨٨٣)	مستحق خلال السنة
٥,٣٢٤,٧٥٨	١,٤٧٨,٧٠٩	٣,٨٤٦,٠٤٩	مودع خلال السنة
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠. تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام - بالصادف

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	تحسينات في مباني مستأجرة	سيارات	معدات كمبيوتر	أثاث وتجهيزات مكتبية	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي						
٢٠١٩م						
التكلفة:						
١٦٥,٥٦٤	٣,٠٨٤	٣٨,٥٧١		٣٨,٥٤٩	٨٥,٣٦٠	في ١ يناير ٢٠١٩م
١٥,٧٦٥	١٥,٧٦٥					إضافات خلال السنة
(١,١٩٢)		(١٣)		(١,٦٨)	(١١١)	استيعادات خلال السنة
	(١٢,١٥٠)	٢,٤٨١	٤٠٤	٨,٦٨٦	٥٧٩	تحويلات خلال السنة
١٨٠,١٣٧	٦,٦٩٩	٤١,٠٣٩	٤٠٤	٤٦,١٦٧	٨٥,٨٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الاستهلاك المتراكم:						
٨٤,٣٢١		١,٧١٦		٣٢,٨٦٦	٤٩,٧٣٩	في ١ يناير ٢٠١٩م
١٥,٠٦٥		٣,٦٤٥	٦	٣,٩٠٥	٧,٤٥٥	مخصص محمل للسنة
(١,٦٨)				(١,٦٨)		استيعادات خلال السنة
٩٨,٣١٨		٥,٣٦١	٦	٣٥,٧٠٣	٥٧,١٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
صافي القيم الدفترية:						
٨١,٨١٩	٦,٦٩٩	٣٥,٦٧٨	٣٩٤	١٠,٤٦٤	٢٨,٦٣٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٢٠١٨م						
التكلفة:						
١٦٧,٥٧٤	٥٣,٩٢٤		٢١٢	٣٧,٦٦٠	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)	استيعادات خلال السنة
(٤,٤١٦)	(٥٣,٩٧٤)	٣٨,٥١٥		١,٦٠١	٩,٤٤٢	تحويلات خلال السنة
١٦٥,٥٦٤	٣,٠٨٤	٣٨,٥٧١		٣٨,٥٤٩	٨٥,٣٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الاستهلاك المتراكم:						
٧٣,٩٥٧			٢١٢	٢٩,٧٣١	٤٤,٠١٤	في ١ يناير ٢٠١٨م
١٣,٤٩٩		١,٧١٦		٥,٣٠٩	٦,٤٧٤	مخصص محمل للسنة
(٣,١٣٥)			(٢١٢)	(٢,١٧٤)	(٧٤٩)	استيعادات خلال السنة
٨٤,٣٢١		١,٧١٦		٣٢,٨٦٦	٤٩,٧٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
صافي القيم الدفترية:						
٨١,٢٤٣	٣,٠٨٤	٣٦,٨٥٥		٥,٦٨٣	٣٥,٦٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠. أصول حق استخدام

كانت الحركة في أصول حق استخدام كما يلي:

ألف ريال سعودي	
١٣,١٩٦	في ١ يناير ٢٠١٩م
(١٥,٥٧٤)	مخصص إطفاء أصول حق استخدام
	مصاريف تمويل
	تسوية عقود إيجار
٨٧,٦٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١٦٩,٤٤١	مجموع تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٨١,٢٤٣	مجموع تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام

١١. موجودات غير الملموسة

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	برمجيات	التكلفة:
٢٠١٩ (ألف ريال سعودي)			
١٢,٠٣٠	٣٦,٥٨٣	٨٣,٤٤٧	في ١ يناير ٢٠١٩م
١٦,٥٤٨	١٦,٥٤٨		إضافات خلال السنة
	(٤٤,٨٦٩)	٤٤,٨٦٩	تحويلات خلال السنة
١٣٦,٥٧٨	٨,٢٦٢	١٢٨,٣١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
			الاستهلاك المتراكم:
٦٢,٧٥٧		٦٢,٧٥٧	في ١ يناير ٢٠١٩م
١٧,٥٧٦		١٧,٥٧٦	مخصص محمل للسنة
			استبعاد خلال السنة
٨٠,٣٣٣		٨٠,٣٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
			صافي القيم الدفترية:
٥٦,٢٤٥	٨,٢٦٢	٤٧,٩٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	برمجيات	التكلفة:
٢٠١٨ (ألف ريال سعودي)			
٩٤,٨٠٣	١٨,٢٩٢	٧٦,٥١١	في ١ يناير ٢٠١٨م
٢١,٠٤٩	١٤,٩٧٧	٦,٠٧٢	إضافات خلال السنة
(٢٣٨)		(٢٣٨)	استبعادات خلال السنة
٤,٤١٦	٣,٣١٤	١,١٠٢	تحويلات خلال السنة
١٢٠,٠٣٠	٣٦,٥٨٣	٨٣,٤٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
			الاستهلاك المتراكم:
٥٤,٩٢٣		٥٤,٩٢٣	في ١ يناير ٢٠١٨م
٨,٠٧٢		٨,٠٧٢	مخصص محمل للسنة
(٢٣٨)		(٢٣٨)	استبعاد خلال السنة
٦٢,٧٥٧		٦٢,٧٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
			صافي القيم الدفترية:
٥٧,٢٧٣	٣٦,٥٨٣	٢٠,٦٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٢. الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين التي حددتها مؤسسة النقد، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠٪ من رأسمالها المدفوع بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٢٠ مليون ريال سعودي) لدى بنك حددته مؤسسة النقد، بلغت الإيرادات المستحقة إلى مؤسسة النقد على هذه الوديعة مبلغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٦,٩ مليون ريال سعودي) علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد.

١٣. الإحتياطيات الفنية

١٣-١ صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
٥٥٥,١٥٨	٤٥١,٧٨٨	مطالبات قائمة
٨٩٨,١٢٣	١,١٥٧,٤٢٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٤٠٠	١٨,٤٩٢	إحتياطي تسوية مطالبات
١,٤٧٢,٦٨١	١,٦٢٧,٧٠٨	
		ناقص:
(٣٣٦)	(١,٢١٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٢,٦٧٨)	(٣,٩٧٢)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٣,٠١٤)	(٥,١٩٠)	
١,٤٦٩,٦٦٧	١,٦٢٢,٥١٨	صافي إحتياطي المطالبات القائمة

١٣-٢ التغير في الأقساط غير المكتسبة

فيما يلي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة:

٢٠١٩م			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			
٣,٤٢١,٨١١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢٨,٤٩١	الرصيد في بداية السنة
١,٣٠٥,٠٧٤	(١٠٥,٧٩٤)	١,٢٩٩,٢٨٠	أقساط التأمين المكتسبة / (الصادرة) خلال السنة
(٩,٣٧١,٢٩١)	٩١,٤٨٩	(٩,٢٧٩,٨٠٢)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٤,٣٥٥,٥٩٤	(٢٠,٦٢٥)	٤,٣٣٤,٩٦٩	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي		
٣,٠٨٥,٩٣٣	(٥,١٤٦)	٣,٠٩١,٧٨٧
٨,٤٨٦,١٢٠	(٨,٥٢٨)	٨,٥٦٦,٦٩٢
(٨,١٥٠,٢٤٢)	٧٩,٣٥٤	(٨,٢٢٩,٥٩٦)
٣,٤٢١,٨١١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢٨,١٣١

١٤. تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧١,٠٧٦	١١٨,٣٢٣	الرصيد في بداية السنة
٢٤٤,٦١٨	٢٤٠,٠٤٩	المدفوعات والمستحقات خلال السنة
(١٩٧,٣٧١)	(٢٢٤,٣٥٠)	الإطفاء خلال السنة
١١٨,٣٢٣	١٣٤,٠٢٢	

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 المترجمة 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 لإحتياطيات المطالبات لسنوات معالجة سابقة. للمحافظة على احتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل معظم هذه الإحتياطيات المحررة إلى احتياطيات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً وهناك عدم يقين حول القيمة النهائية لتلك المطالبات.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

سنة المعالجة – إجمالي المطالبات القائمة	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	المجموع
ألف ريال سعودي					
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:					
في نهاية سنة المعالجة	٦,٣١٩,٩٢٩	٦,٥٧٧,٩١٩	٦,٩٤٩,٠٨١	٧,٨٤٢,١٥٥	
بعد سنة واحدة	٦,٢١٠,٢٦٩	٦,٥٧٢,٩٤٧	٦,٨٤٥,٦٧٧	–	
بعد سنتين	٦,٢١٢,٨٧٠	٦,٥٦٣,٣٦٣	–	–	
بعد ثلاث سنوات	٦,٢١٣,٩٩٤	–	–	–	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٦,٢١٣,٩٩٤	٦,٥٦٣,٣٦٣	٦,٨٤٥,٦٧٧	٧,٨٤٢,١٥٥	٢٧,٤٦٥,١٨٩
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٦,٢١١,٨٣٠)	(٦,٥٥٢,٦٥٥)	(٦,٧٨٤,٥٨٥)	(٦,٣٠٦,٩٠٣)	(٢٥,٨٥٥,٩٧٣)
المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢,١٦٤	١٠,٧٠٨	٦١,٠٩٢	١,٥٣٥,٢٥٢	١,٦٠٩,٢١٦
إحتياطي تسوية المطالبات				١٨,٤٩٢	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٢,١٦٤	١٠,٧٠٨	٦١,٠٩٢	١,٥٣٥,٢٥٢	١,٦٢٧,٧٠٨

سنة المعالجة – صافي المطالبات القائمة	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	المجموع
ألف ريال سعودي					
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:					
في نهاية سنة المعالجة	٦,٢٨٣,٣١٦	٦,٥٣٢,٦٧٢	٦,٨٩٧,٣٦٧	٧,٧٦٨,١٩٥	
بعد سنة واحدة	٦,١٧٥,٣٧٦	٦,٥٢٨,٧٢٩	٦,٧٨٧,٠٢٢	–	
بعد سنتين	٦,١٧٧,٩٧٧	٦,٥١٣,٥٤١	–	–	
بعد ثلاث سنوات	٦,١٧٨,٣٥٤	–	–	–	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٦,١٧٨,٣٥٤	٦,٥١٣,٥٤١	٦,٧٨٧,٠٢٢	٧,٧٦٨,١٩٥	٢٧,٢٤٧,١١٢
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٦,١٧٦,١٩٠)	(٦,٥٠٢,٨٧٠)	(٦,٧٢٦,١٥٨)	(٦,٢٣٧,٨٦٨)	(٢٥,٦٤٣,٠٨٦)
المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢,١٦٤	١٠,٦٧١	٦٠,٨٦٤	١,٥٣٠,٣٢٧	١,٦٠٤,٠٢٦
إحتياطي تسوية المطالبات				١٨,٤٩٢	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٢,١٦٤	١٠,٦٧١	٦٠,٨٦٤	١,٥٣٠,٣٢٧	١,٦٢٢,٥١٨

١٦. الموجودات المستأمنة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، 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. يسري مفعول هذه الاتفاقية من ١٣ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٨م). حيث يتم الحصول مقابل هذه الخدمات على رسوم إدارية.

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 ٢٧٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ١٩٤,٨ مليون ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٧. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٦,٣٤٦	٣٤,٨١٨	خطابات ضمان
١٥٠,٣٦٣	-	التزامات تشغيلية (إيضاح ٣.ب)
١٧٦,٧٠٩	٣٤,٨١٨	

(أ) تخضع الشركة لإجراءات قانونية في إطار الاعمال الاعتيادية. لم يطرأ أي تغيير جوهري على حالة الإجراءات القانونية منذ تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

(ب) كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ٣٤,٨ مليون ريال سعودي (٩٤,٧ مليون ريال سعودي) منها مبلغ ٣٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٦,٣٧ مليون ريال سعودي) ايداعات مقيدة لدى البنوك، تم إدراجها تحت بند المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

١٨. مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

تتكون المصروفات المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى مما يلي:

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
١٣٤,٨٥٩	٤,٧٨٤	١٣٠,٠٧٥	٢٤٩,٦٥٠	٩٥,٨٨٨	١٥٣,٧٦٢	مصروفات مستحقة الدفع
٢١,٥١٠	-	٢١,٥١٠	٣٨,٣١١	-	٣٨,٣١١	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٤٨,٥٦٧	-	٤٨,٥٦٧	٤٧,٨٢٦	-	٤٧,٨٢٦	دفعات مقدّمة من حملة الوثائق
٤٨,٤٠١	-	٤٨,٤٠١	٦٥,٣٥٩	-	٦٥,٣٥٩	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع إلى مقدمي الخدمات
٣٢,٤٧٢	-	٣٢,٤٧٢	٤٧,٥٤١	-	٤٧,٥٤١	مطلوبات أخرى
٢٨٥,٨٠٩	٤,٧٨٤	٢٨١,٠٢٥	٤٤٨,٦٨٧	٩٥,٨٨٨	٣٥٢,٧٩٩	

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 ٢٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠,٥ مليون ريال سعودي) للجهة ذات العلاقة تستحق في هذه القوائم المالية (انظر الإيضاح ٢٤ و٣٢).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠. فائض عمليات التأمين المستحق الدفع

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٣٨,٥٨١	١٣٩,٧٥٥	الرصيد في بداية السنة
٤٨,٧٢٧	٦٦,٨٣٤	الدخل العائد لعمليات التأمين خلال السنة
(٤٧,٥٥٣)	(٣٨,١٣٥)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق خلال السنة
١٣٩,٧٥٥	١٦٨,٤٥٤	صافي الفائض مستحق الدفع لحملة الوثائق

٢١. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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 الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٦,٤٦٩	٨١,٣٩٥	الرصيد في بداية السنة
١٣,١٠٣	١٥,٧٣٧	تكاليف الخدمات الحالية
٣,١٢٣	٣,٧٤٤	تكاليف التمويل
٨,٩٢٢	١,٥٥١	خسارة اكتوارية من تعديلات
(١,٢٢٢)	(٦,٠٨٦)	منافع مدفوعة خلال السنة
٨١,٣٩٥	٩٦,٣٤١	الرصيد في نهاية السنة

٢١.٢ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٪٤,٦٠	٪٤,٥٠	معدل خصم التقييم
٪٦,٥٠	٪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 ٢٠١٩م

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		معدل خصم التقييم
٢,١٤٩	٣,١٥٩	- زيادة بنسبة ٥٠٪
(٢,٢٦٣)	(٣,٣٥٦)	- نقص بنسبة ٥٠٪
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة
(١٩٥)	(٦,٨٦٦)	- زيادة بنسبة ١٪
١٩٥	٦,١٩٧	- نقص بنسبة ١٪
		معدل الوفاة
(٨)	(٩٦)	- زيادة بنسبة ٥٠٪
٨	٩٦	- نقص بنسبة ٥٠٪
		حركة الموظفين (الالتحاق والخروج من الخدمة)
١,٣٦٧	١,٧٣٥	- زيادة بنسبة ٢٠٪
(١,٤٩٨)	(١,٧٦٧)	- نقص بنسبة ٢٠٪

متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة كما في نهاية السنة هو ٧,٧ سنة (٢٠١٨م: ٧,٢ 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:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو استثمار مطابق والتي يمكن لمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

المستوى الثالث: 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 ٢٠١٩م

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المستوى الأول	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
ألف ريال سعودي					
٢٠١٩م					
					موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢٦٩,٥١٦	٢٦٩,٥١٦	-	٢٦٨,٥٢٦	٩٩٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٤٠,٠٦٦	١,٤٤٠,٠٦٦	-	٥٥٦,٩٦٧	٨٨٣,٠٩٩	استثمارات متاحة للبيع
١,٧٠٩,٥٨٢	١,٧٠٩,٥٨٢	-	٨٢٥,٤٩٣	٨٨٤,٠٨٩	

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المستوى الأول	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
ألف ريال سعودي					
٢٠١٨م					
					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	

(ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة
يبين الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إضافة إلى 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

٢٣. قطاعات التشغيل

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتغطية خدمات الرعاية الصحية (تأمين صحي). إن كافة عمليات التأمين للشركة تُمارس في المملكة العربية السعودية. لأغراض تقارير الإدارة، يتم مراقبة العمليات وفقاً لفتتين 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 المسئول عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية تماشياً مع القرارات الاستراتيجية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 ومصروفات 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 السهم 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 ٢٠١٩م					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			قطاعات التشغيل
		مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
(ألف ريال سعودي)					
الموجودات					
١,٦٨٩,٣٧٧	—	١,٦٨٩,٣٧٧	٦٩٦,٩١٦	٩٩٢,٤٦١	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٢٠,٦٢٥	—	٢٠,٦٢٥	٩,٨٠٦	١٠,٨١٩	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٢١٨	—	١,٢١٨	٦٩٢	٥٢٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٩٧٢	—	٣,٩٧٢	٢,٧٥٩	١,٢١٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٤,٠٢٢	—	١٣٤,٠٢٢	٥٢,٢٦٩	٨١,٧٥٣	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٨,٣٣١,٨٨٢	٣,٥٨٩,٠٠٠	٤,٧٤٢,٨٨٢			موجودات غير مصنفة
١٠,١٨١,٠٩٦	٣,٥٨٩,٠٠٠	٦,٥٩٢,٠٩٦			مجموع الموجودات
المطلوبات					
٤,٣٧٦,٢١٩	—	٤,٣٧٦,٢١٩	١,٦٥٨,٨٣٢	٢,٧١٧,٣٨٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥١,٧٨٨	—	٤٥١,٧٨٨	١٢٤,٢٤٧	٣٢٧,٥٤١	مطالبات قائمة
١,١٥٧,٤٢٨	—	١,١٥٧,٤٢٨	٣١١,٥٦٦	٨٤٥,٨٦٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨,٤٩٢	—	١٨,٤٩٢	٥,٠٣٢	١٣,٤٦٠	إحتياطي تسوية المطالبات
١,١٣٢,٢٧٢	٥٥٦,٦٠٧	٥٧٥,٦٦٥			مطلوبات غير مصنفة
٧,١٣٦,١٩٩	٥٥٦,٦٠٧	٦,٥٧٩,٥٩٢			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (معدلة)					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			قطاعات التشغيل
		مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
(ألف ريال سعودي)					
الموجودات					
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 المبلّغ عنها
١١٨,٣٢٣	—	١١٨,٣٢٣	٤٦,١٤٦	٧٢,١٧٧	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٧,٢١٩,١٢٠	٢,٩٣٣,٨٠٩	٤,٢٨٥,٣١١			موجودات غير مصنفة
٨,٢٩٧,٤٤٨	٢,٩٣٣,٨٠٩	٥,٣٦٣,٦٣٩			مجموع الموجودات المطلوبة
المطلوبات					
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 المبلّغ عنها
١٩,٤٠٠	—	١٩,٤٠٠	٦,٩٨٤	١٢,٤١٦	إحتياطي تسوية المطالبات
٨٠٥,٣٥٦	٣٣٣,٩٤٠	٤٧١,٤١٦			مطلوبات غير مصنفة
٥,٧٠٦,١٦٨	٣٣٣,٩٤٠	٥,٣٧٢,٢٢٨			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩			
المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	قطاعات التشغيل
ألف ريال سعودي			
			الإيرادات
١٠,٤١٠,٨٦٨	٣,٥٦٢,٧٧١	٦,٨٤٨,٠٩٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٠,٣٧٧)	(٢,٩٢١)	(٧,٤٥٦)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٩٥,٤١٧)	(٢٦,٨٥٩)	(٦٨,٥٥٨)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
١٠,٣٠٥,٠٧٤	٣,٥٣٢,٩٩١	٦,٧٧٢,٠٨٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٩٣٣,٧٨٣)	(٣١٥,٩١٠)	(٦١٧,٨٧٣)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي
٩,٣٧١,٢٩١	٣,٢١٧,٠٨١	٦,١٥٤,٢١٠	صافي الأقساط المكتسبة
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٧,٦٥٥,٠٧٨)	(٢,٥٣٤,٠٥٢)	(٥,١٢١,٠٢٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٨,٦٣٢	١٩,٥٠٦	٣٩,١٢٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٧,٥٩٦,٤٤٦)	(٢,٥١٤,٥٤٦)	(٥,٠٨١,٩٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
١٠,٣٣٧٠	٧٥,٦٠٠	٢٧,٧٦٠	التغيرات في المطالبات القائمة
(٢٥٩,٣٠٥)	١١,٧٥٨	(٢٧١,٠٦٣)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩٠٨	١,٩٥٢	(١,٠٤٤)	التغيرات في إحتياطي تسوية المطالبات
٨٨٢	٦٦٢	٢٢٠	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١,٢٩٤	٢,٥١٨	(١,٢٢٤)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٧,٧٤٩,٢٩٧)	(٢,٤٢٢,٠٤٦)	(٥,٣٢٧,٢٥١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٢٤,٣٥٠)	(٨٩,٧٤٠)	(١٣٤,٦١٠)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٧,٩٧٣,٦٤٧)	(٢,٥١١,٧٨٦)	(٥,٤٦١,٨٦١)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١,٣٩٧,٦٤٤	٧٠٥,٢٩٥	٦٩٢,٣٤٩	صافي نتائج الاكتتاب
			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣١,٩٠٧)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٢٥٣,٨٠٠			إيرادات غير مصنفة
(٨٤٠,٠٤٩)			مصروفات غير مصنفة
(٦٨,١٥٦)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٧٧٩,٤٨٨			الدخل قبل الفوائد، الزكاة وضريبة الدخل
(٦٦,٨٣٤)			صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)
٧١٢,٦٥٤			صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥٧,٨٢١)			زكاة
(٦١,٠٣٦)			ضريبة الدخل
٥٩٣,٧٩٧			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة
ألف ريال سعودي			
٧,٨٠٢,١٥٧			شركات
١,٨٣٤,٥٥٥			منشآت متوسطة
٧٠٠,٤٩٠			منشآت صغيرة
٥٦,٩٣٠			منشآت متناهية الصغر
١٦,٧٣٦			أفراد
١٠,٤١٠,٨٦٨			المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدلة)			قطاعات التشغيل
المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
ألف ريال سعودي			
			الإيرادات
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
(٣٣٥,٨٧٨)	(١٣٧,٣١٤)	(١٩٨,٥٦٤)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي
٨,١٥٠,٢٤٢	٢,٩٤٢,٩١٥	٥,٢٠٧,٣٢٧	صافي الأقساط المكتسبة
			تكاليف ومصروفات الاككتاب
(٦,٧٠٨,٥٢٤)	(٢,٣٧١,١٨٨)	(٤,٣٣٧,٣٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٨,٧٠٠	١٨,٥٠٦	٣,١٩٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(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 المبلّغ عنها
(١١١)	(٤٠)	(٧١)	التغيرات في إحتياطي 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 المبلّغ 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 الاككتاب
١,١٦٣,٨٨٦	٤٧٧,٥٣٨	٦٨٦,٣٤٨	صافي نتائج الاككتاب
			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٢,٢٥٦)			مخصص أقساط تامين مدينة مشكوك في تحصيلها
١٩٨,٢١٨			إيرادات غير مصنفة
(٧٥٥,٦٩٠)			مصروفات غير مصنفة
(٥٨٩,٧٢٨)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٥٧٤,١٥٨			الدخل قبل الفاض، الزكاة وضريبة الدخل
(٤٨,٧٢٧)			صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل الى فائض مستحق الدفع)
٥٢٥,٤٣١			صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤٨,٦٤٨)			زكاة
(٣٤,١٦٠)			ضريبة الدخل
٤٤٢,٦٢٣			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال سعودي			تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة
٦,٣٧٤,٢١٨			شركات
١,٥٦٨,٠٤١			منشآت متوسطة
٥٦٩,٤٩١			منشآت صغيرة
٤٣,٦١٧			منشآت متناهية الصغر
١١,٢٨١			أفراد
٨,٥٦٦,٦٤٨			المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وكبار أعضاء الإدارة 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:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات		الرصيد المدين / (الدائن) كما في	
		٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م
مساهمون	اقتساط تأمين مكتتبة	٢٦٦,١٦٥	٧٠,٣٤٣	٢٨٥)**	(٤٩٨)**
مساهمون	اقتساط إعادة تأمين صادرة	٣٦,٤٢٣	١٤,٩٣٩	(٥٥,٣١٩)*	(٢٣,٢٤٢)*
مساهمون	مطالبات مدفوعة	١٤٥,٧٨٠	٣٨,٩١٠	(١٤,١٠)**	(٢,٧٨٤)**
مساهمون	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	٨٩,٨٠٥	٣٨,٨١٧	(٩,٨٢٤)**	(١١٠)**
مساهمون	مصرفات محملة إلى / من جهة ذات علاقة، بالصافي	١,٥٢٠	١,٩٢٧	٧٧٩*	(٤١)*
مساهمون	مساواة في توزيع الضريبة - بالصافي	(٢,٩٨٨)	٩,١٢٠		٢,٩٨٨*
مساهمون	أنتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٧٠٠	٨٥٨	(٧٠٠)*	(٢٥٨)*
شركة بوبا ميدل ابيست ليمتد القايزة (جهة ذات علاقة)	رسوم علامة تجارية	٢٣,٦٠٨	٢٠,٥٤٢	(٢٣,٦٠٨)*	(٢٠,٥٤٢)*

* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة مبلغ ٧٨,٨٤٨ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤١,٠٩٥ ألف ريال سعودي).
** المبالغ المدرجة في اقتساط تأمين مدينة.
*** المبالغ المدرجة في بند المطالبات القائمة.

(أ) تعويضات كبار موظفي الإدارة:

	٢٠١٩م	٢٠١٨م
رواتب وبدلات (إيضاح "أ" أدناه)	١٧,١٤٦	١٧,٧٢٨
حوافز (إيضاح "ب" أدناه)	١٩,٤٢٣	١٤,٠٤٠
نهاية الخدمة	١,٠٢٨	٩٧٨
	٣٧,٥٩٧	٣٢,٧٤٦

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

(ب) تعويضات مجلس الإدارة والمصاريف ذات العلاقة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٨٥٦	٣,٠٠٠	أجور مجلس الإدارة
-	١٩٥	بدل حضور اجتماعات المجلس
٨٢٣	١,٠٩٦	مصاريف أخرى متعلقة بالمجلس واللجان
٣,٦٧٩	٤,٢٩١	

٢٥. الذمم المستحقة الدفع لمعيدي التأمين

تمثل هذه الذمم المبالغ المستحقة الدفع لمعيدي التأمين والبالغة ٥٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٥٠,٦ مليون ريال سعودي) وذلك مقابل فائض الخسارة في عقد إعادة التأمين.

٢٦. 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:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٨٦,٠٠٠	٧٢٩,٠٠٠	رأس المال
٨٣٥,٢٥٩	٧٥٣,٣١٣	ارباح مبقاه افتتاحية وإحتياطي وفائض
١٢٧,٠٥٤	١٤٦,٩٧٨	مخصصات افتتاحية
٣٥٦,٥٦٣	٤٧٥,٧٧١	صافي الدخل المعدل
(١٤١,٥٨٨)	(٢٠٦,٧٠١)	أثاث وتجهيزات وأصول حق استخدام وشهرة
(٣,٨٤٩,٥٨٩)	(٤,٣٨٦,٦٣٩)	استثمارات
(٧٢,٩٠٠)	(١٥٤,٣١٨)	أخرى
(٢,٢٥٩,٢٠١)	(٢,٦٤٢,٥٩٦)	الدخل المعدل للمساهمين السعوديين وعموم المساهمين (انظر (*) أدناه)

*تم احتساب الدخل المعدل بمعدل متناسب بالأخذ بعين الاعتبار نسبة المساهمين قبل وبعد التغيير في نسبة الملكية.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

يتكون مخصص الزكاة المحمل المتعلق بالمساهمين السعوديين مما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٩١٤	١١,٨٩٤	مخصص زكاة بمعدل ٢,٥٪
٣٥,٦١٠	٤٥,٩٢٧	تعديل لتقييم الزكاة
٤,١٢٤		تعديل للسنوات السابقة
٤٨,٦٤٨	٥٧,٨٢١	

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤٤,٣٢٦	١٨٤,٢٩٥	الرصيد في بداية السنة
٤٨,٦٤٨	٥٧,٨٢١	المخصص المحمل للسنة
(٨,٦٧٩)	(٩,٦٧٢)	المدفوع خلال السنة
١٨٤,٢٩٥	٢٣٢,٤٤٤	

(ب) ضريبة الدخل

٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٠,٥٥١	٦٥,٧٠٠	المحمل للسنة
(٦,٣٩١)	(٤,٦٦٤)	ضريبة دخل مؤجلة
٣٤,١٦٠	٦١,٠٣٦	

تسوية الضريبة المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,١٦١	٢٥,٥٥٢	الرصيد الافتتاحي لأصل الضريبة المؤجلة
٦,٣٩١	٤,٦٦٤	ضريبة دخل مؤجلة
٢٥,٥٥٢	٣٠,٢١٦	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٣٧٨	١٥,٤٨٩	الرصيد في بداية السنة
٤٠,٥٥١	٦١,٠٣٦	المخصص المحمل للسنة
	٤,٧٣٤	تعديل للسنوات السابقة
(٢٩,٤٤٠)	(٣٨,٩٩٤)	المدفوع خلال السنة
١٥,٤٨٩	٤٢,٢٦٥	

(هـ) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨٤,٢٩٥	٢٣٢,٤٤٤	زكاة مستحقة الدفع (إيضاح (أ) أعلاه)
١٥,٤٨٩	٤٢,٢٦٥	ضريبة دخل مستحقة الدفع (إيضاح (ب) أعلاه)
١٩٩,٧٨٤	٢٧٤,٧٠٩	

(د) وضع الزكاة وضريبة الدخل

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٨م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة»).

استلمت الشركة الربوط للفترات المالية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٠م والتي تضمنت مطالبات إضافية بإجمالي مبلغ ٩ مليون ريال سعودي تعود بشكل رئيسي لعدم السماح بخضم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط لدى الهيئة.

فيما 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. نتيجة للتغيير في القانون فقد تم تحويل الاعتراضات إلى الأمانة العامة للجان الضريبية. سيتم عقد جلسة استماع لمراجعة قضية الشركة.

استلمت الشركة الربوط النهائية للسنوات المالية من ٢٠١٣م حتى ٢٠١٦م تضمنت زكاة إضافية وضريبة دخل وضريبة استقطاع وغرامات تأخير على ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع. نشأت هذه الفروقات بشكل رئيسي نتيجة عدم السماح بخضم الاستثمارات والودائع النظامية من الوعاء الزكوي مع عدم الأخذ في الاعتبار الضريبة والزكاة التي تم تسويتها مع الاقرارات 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 للفترات المالية من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٣م.

استلمت الشركة مؤخرًا الربط النهائي لسنة ٢٠١٨م حيث تضمن مطالبات إضافية. نتجت الفروقات بشكل رئيسي من عدم السماح بخضم الاستثمارات من الوعاء الزكوي، والتعديلات الناتجة على نتائج السنة العائدة إلى المساهمين وضريبة الاستقطاع على أقساط إعادة التأمين. الشركة حالياً في المرحلة النهائية للاعتراض على الربط.

٢٧. رأس المال

بلغ راس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٢٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

فيما يلي هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
المبلغ ألف ريال سعودي	نسبة المساهمة في رأس المال	المبلغ ألف ريال سعودي	نسبة المساهمة في رأس المال	
٦٢٨,٠٦٦	%٥٢,٣	٦٢٨,٠٦٦	%٥٢,٣	المساهمون الرئيسيون
٥٧١,٩٣٤	%٤٧,٧	٥٧١,٩٣٤	%٤٧,٧	المساهمون من الاكثاب العام
١,٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠	١,٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠	

٢.٨. إحتياطي نظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنب ٢٠٪ من دخل المساهمين كإحتياطي نظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي إلى الإحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم تجنب مبلغ ٧٢٧,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٦٠٩,١ مليون ريال سعودي) كإحتياطي نظامي وهذا يمثل ٦١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥١٪) من رأس المال المدفوع.

٢.٩. دفعات على أساس السهم

أنشأت الشركة خطة دفع على أساس الأسهم لأعضاء الإدارة الرئيسيين التي تمنح الموظفين المعيّنين أسهم في الشركة في حال استيفاء شروط خدمة ومستوى خدمة معينين. بموجب نظام الدفع على أساس الأسهم، أطلقت الشركة خطاً متنوعة، ومن أهم ميزاتنا الآتي:

تواريخ الاستحقاق	بين ديسمبر ٢٠١٩م وديسمبر ٢٠٢٣م
إجمالي عدد الأسهم الممنوحة في تاريخ المنح	٦١٥,٩٠٢
فترة المنح	٣-٥ سنوات
طريقة التسوية	حقوق الملكية
القيمة العادلة للسهم الواحد في تاريخ المنح	بمتوسط ١٠٤,٣٩٩ ريال سعودي

٣.٠. إدارة رأس المال

بغرض إدارة رأس مال الشركة، يتضمن رأس المال حصص الملكية في رأس المال وجميع إحتياطات 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 التخيرات 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 ٣,٣٢,٣٩٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢,٥٩٩,٨٦٩ ريال سعودي).

يرى مجلس الإدارة بأن الشركة التزمت 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 ٢٠١٩م و٢٠١٨م.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٨م		٢٠١٩م				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي				
٣٢٨,٩٠٧	-	٣٢٨,٩٠٧	٣٥٩,٢٠٠	-	٣٥٩,٢٠٠	تكاليف موظفين
٣٢,٥٩٠	-	٣٢,٥٩٠	٢٦,٩٠٨	-	٢٦,٩٠٨	إيجارات وتكاليف صيانة
٨,٠٩٢	-	٨,٠٩٢	٩,٢٩٥	-	٩,٢٩٥	مصارييف سفر
٢١,٥٧١	-	٢١,٥٧١	٤٨,٢١٥	-	٤٨,٢١٥	استهلاك وإطفاء
٦,٨٥٨	-	٦,٨٥٨	٧,٦٩٥	-	٧,٦٩٥	مصروفات اتصالات
٣,٩٩٠	٣,٩٩٠	-	٤,٦١٢	٤,٦١٢	-	مصارييف مجلس إدارة
٣١,٦٧٨	٦,٣٦٩	٢٥,٣٠٩	٣٥,٠٧٦	٥,٩٣١	٢٩,١٤٥	أخرى
٤٣٣,٦٨٦	١٠,٣٥٩	٤٢٣,٣٢٧	٤٩١,٠٠١	١٠,٥٤٣	٤٨٠,٤٥٨	

٣٢. مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٨م		٢٠١٩م				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي				
١٠٨,٧٣٣	-	١٠٨,٧٣٣	١١٠,٣٨٥	-	١١٠,٣٨٥	تكاليف موظفين
٣٣,٤٥٠	-	٣٣,٤٥٠	٢٩,٤٩٠	-	٢٩,٤٩٠	مصارييف تسويق
١١,٢٣٥	-	١١,٢٣٥	٨,٧٦٠	-	٨,٧٦٠	تكلفة استحقاق
١١٩,٠٦٦	-	١١٩,٠٦٦	١٥١,٢٦٢	-	١٥١,٢٦٢	رسوم نظامية
٢٠,٥٤٢	-	٢٠,٥٤٢	٢٣,٦٠٨	-	٢٣,٦٠٨	رسوم علامة تجارية (إيضاح ١٩)
٢٨,٩٧٨	-	٢٨,٩٧٨	٢٥,٥٤٣	-	٢٥,٥٤٣	أخرى
٣٢٢,٠٠٤	-	٣٢٢,٠٠٤	٣٤٩,٠٤٨	-	٣٤٩,٠٤٨	

٣٣. إيرادات استثمارات، بالصافي

٢٠١٨م		٢٠١٩م				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي				
١٦٦,٩٨٢	٧٤,٦٦٧	٩٢,٣١٥	٢٢٦,٢٤٠	١٠٨,٦٣٥	١١٧,٦٠٥	دخل عمولات
١,٢٠٢	٧,٦٨٦	٢,٥١٦	(٣,٩٨٠)	(١٢,٤٤٨)	٨,٤٦٨	ربح محقق من استثمارات - بالصافي
٦,٩٦٦	١,٤٢٣	٥,٥٤٣	١٢,٧٤٥	١,٥٥٤	١١,١٩١	ربح غير محقق من استثمارات - بالصافي
١٨٤,١٥٠	٨٣,٧٧٦	١٠٠,٣٧٤	٢٣٥,٠٠٥	٩٧,٧٤١	١٣٧,٢٦٤	

٣٤. توزيعات الأرباح

بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٩م، اقترح مجلس إدارة الشركة دفع توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بواقع ١,٥ ريال سعودي للسهم وبإجمالي ١٨٠ مليون ريال سعودي إلى المساهمين (٢٠١٨م: ١٦٠ مليون ريال سعودي). تم تقديم هذا الاقتراح والموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد يوم ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، وبناءً عليه تم استكمال دفع توزيعات الأرباح في ١٤ يوليو ٢٠١٩م.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٥. ربحية السهم

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

٣٦. إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

تقدم الشركة عقود تأمين طبي قصيرة الأجل في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإن أبرز الأخطار التأمينية لدى الشركة يتمثل في مخاطر إحتياطي المطالبات الناشئة نتيجة الفروقات في المطالبات النهائية المقدرة. تتولى الشركة إدارة هذه المخاطر من خلال مراقبة الحركة في المطالبات وأنماط المدفوعات للتأكد من توافر إحتياطيات كافية لتغطية الالتزامات التي تنشأ عن المطالبات. كما يتوافر لدى الشركة خبير (مستشار) اكتواري خارجي تستعين به الشركة في تنفيذ مراجعات ربع سنوية مستقلة حول مدى ملاءمة الإحتياطيات.

تقوم الإدارة بتحويل المخاطر من خلال شراء اتفاقيات إعادة تأمين للحد من المخاطر. إن اتفاقية إعادة التأمين تمثل تغطية أو تحمّل الغائض عن نسبة الخسارة لكل وثيقة تأمين لكل عميل ولكل مطالبة في حال وقوع خسائر.

(١) الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن إحتياطيات المطالبات والتي تعتبر العناصر الرئيسية للالتزامات النهائية للشركة هي المبالغ التقديرية للمطالبات القائمة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، ومخصصات تسوية المطالبات. إن هذه الإحتياطيات لا تمثل الحسابات الدقيقة ولكنها تمثل التوقعات المبينة على حركة المطالبات السابقة (عدد وحجم مبالغ المطالبات)، وأنماط الدفعات، والتضخم الطبي، وسلوك الأعضاء، والتأثيرات الموسمية، والعوامل الأخرى.

لدى الشركة محفظة تأمينية كبيرة توفر / تؤدي إلى أنماط مستقرة للمطالبات والتي تقلل نسبياً من مخاطر التقلبات في المطالبات النهائية التقديرية. إن طبيعة الأعمال القصيرة الأجل تربط بثبات أعلى للإحتياطيات التقديرية. تقوم الشركة باستمرار بمراجعة كفاية إحتياطيات المطالبات من خلال دراسة 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 الإحتياطيات.

(٢) تركّز مخاطر التأمين

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

(٣) الاجراءات المستخدمة في إقرار الافتراضات

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

تهدف الافتراضات المستعملة في تحديد إحتياطي 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 أعمال الشركة، فإن الشركة قد تبقى عرضة لمخاطر عدم كفاية إحتياطيات 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 الضبابية مقارنة بتقديرات المطالبات القائمة التي تم استلامها ولكن لم يتم تسويتها بعد مع مقدمي الخدمة. بالنسبة للمطالبات القائمة تستخدم الشركة المعلومات الواردة في 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 تغادي مستويات غير كافية من الإحتياطيات من خلال تطبيق الإجراءات الموضوعية لتحديد إحتياطيات المطالبات واستخدام المعلومات المحدثة من خلال المطالبات المستلمة وبيانات الموافقات الطبية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

يتم تحديد المطلوبات من أقساط التأمين بحيث يكفي مجموع مخصصات مطلوبات الأقساط (إحتياطي الأقساط غير المكتسبة وإحتياطي عجز الأقساط - إذا ما انطبق ذلك وحيثما تطلب الأمر - بحسب مدى كفاءة المطلوبات) لتغطية المطلوبات المتوقعة المستقبلية والمصروفات المتوقعة تحفيقها للوثائق غير المنتهية الصلاحية. يتم تحديد الالتزام المتوقع المستقبلي باستخدام معدل الخسارة للشركة المعدل بحسب عامل التأثيرات الموسمية ومكونات المحفظة للفترة المتبقية من المستحقات غير المكتسبة. يبين الإيضاح (د) (١) تفاصيل التقديرات للمطلوبات القائمة وإحتياطيات عجز الأقساط.

٤) تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن الالتزامات الواقعة عليها جراء المطلوبات ملائمة استناداً إلى عقود التأمين القائمة كما في نهاية السنة. إلا أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن المطلوبات المقدمة في القوائم المالية. إن التزامات مطلوبات 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 المطلوبات - بعد استبعاد إعادة التأمين - يمكن أن يؤثر على صافي الإيرادات من عمليات التأمين على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٠٧,٥١٢ ±	٤٦٨,٥٦٥ ±	تأثير التغيير في معدل المطلوبات بنسبة ٥%

ب) مخاطر إعادة التأمين

لدى الشركة اتفاقية إعادة تأمين من أجل تقليص تعرضها للخسائر من خلال نقل مخاطر التأمين. إن اتفاقية إعادة التأمين تقوم على أساس الفأض عن الخسارة لكل وثيقة تأمين لكل عميل ولكل مطالبة في حال وقوع الخسائر. إن هذه الاتفاقية تحمي الشركة من المطلوبات الكبيرة من خلال أقساط إعادة تأمين معقولة إذا أخذنا بعين الاعتبار الأداء والحجم المستقر للمحفظة التأمينية.

يتم اختيار شركات إعادة التأمين باستخدام الضوابط التالية:

- يجب على جميع شركات إعادة التأمين استيفاء الحد الأدنى من التصنيفات الائتمانية المقبولة لدى مؤسسة النقد وهو 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 المطلوبات القائمة المُعاد التأمين عليها بمقدار عجز 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 القيمة الدفترية لأداة مالية أو تقلب التدفقات النقدية المتوقعة للأدوات المالية. تقوم الشركة بتطبيق التعليمات بخصوص توزيع الاستثمارات على عدة أنواع من الأدوات الاستثمارية 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 وربع سنوية توضح فيها رفعة أنشطتها وحدود المخاطر للتأكد من توافر الرقابة الملائمة والتماشي مع التوجيهات المعتمدة. تقوم الإدارة بتقييم مستمر للتطورات في الأسواق ذات الصلة لضمان مراقبة مخاطر السوق والتخفيف من حدتها على الاستثمارات والأدوات المالية.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(١) 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:

٢٠١٩				
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
ألف ريال سعودي				
١,١٠٩,٠٨٧	١,٨٩٩,٧٧١	١,٦٦٢,٠٠٠	٣٩٣,١١٨	٥,٠٦٣,٩٧٦
٨٤,٤١٦	٢٣٥,٢٧١	٣٠٨,٩٦٩	٧٧٣,٦٧٧	١,٤٠٢,٣٣٣
١,١٩٣,٥٠٣	٢,١٣٥,٠٤٢	١,٩٧٠,٩٦٩	١,١٦٦,٧٩٥	٦,٤٦٦,٣٠٩
٢٠١٨				
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
ألف ريال سعودي				
١,٢٠٣,٠١٠	١,٨٨٥,٧٨٤	١,٤٧٦,٤٨٧	١٥٠,٠٠٠	٤,٧١٥,٢٨١
٢,٠٠٠	٥٠,٧٧٤	٢٦,٢٢٣	٨٠٥,٣٤٠	١,١١٨,٣٣٧
١,٢٠٥,٠١٠	١,٩٣٦,٥٥٨	١,٧٣٦,٧١٠	٩٥٥,٣٤٠	٥,٨٣٣,٦١٨

(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 ١,٨٤١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٦٢١ مليون ريال سعودي). تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الدراسة المناسبة لكل أداة مالية قبل الاستثمار فيها مع الحفاظ على حدود المخاطر الواردة في التوجيهات لتقليل التأثير المحتمل من تقلبات السوق على المحفظة الكلية للشركة.

إن تغيراً افتراضياً بنسبة ١٠٪ زيادة أو نقص في أسعار السوق لاستثمارات الشركة على ربح الشركة قد يكون على النحو التالي:

التأثير على ربح الشركة	التغير في القيمة العادلة	
ألف ريال سعودي		
٢٦,٩٥٢ ±	١٠٪ ±	٢٠١٩
٣٨,٠٤٢ ±	١٠٪ ±	٢٠١٨

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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

(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 لدى الشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة بصفة مستمرة من أجل تقليص حجم مخاطر التعرض لديون معدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم الشركة بتقدير مخصص إضافي للمحافظة، يتم تقديره على أساس تجميعي، بناءً على أعمار أقساط التأمين المستحقة القبض. كما تعمل الشركة 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 ثالثة ذات تصنيف ائتماني عالي (مصنفة A أو أعلى).

يبين الجدول التالي المخاطر القصوى للائتمان بحسب فئة الأصل المالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٩٠,٤١٣	٦٦٥,٧٠٩	النقد وما في حكمه
٩٥٠,٦٧١	١,٦٨٩,٣٧٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٣٣٦	١,٢١٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٦٧٨	٣,٩٧٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
١,٦٢١,٤٩١	١,٨٤٠,٨٣٢	استثمارات
١٥١,٧٣٤	٢٠٧,٨٠٤	ذمم مدينة أخرى
٤,٧١٥,٢٨١	٥,٠٦٣,٩٧٦	ودائع لأجل
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٦,٨٨٢	١,٨٢٠	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٧,٨٥٩,٤٨٦	٩,٦٠٣,٧٠٨	

يبين الجدول التالي المعلومات الخاصة بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة بترتيب 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 أنفاً تعتبر درجة غير استثمارية وتمثل بالتالي مخاطر أعلى في التعثر.

٢٠١٩م		درجة غير استثمارية		
المجموع	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها	درجة استثمارية	
ألف ريال سعودي				
٦٦٥,٧٠٩	-	-	٦٦٥,٧٠٩	النقد وما في حكمه
١,٦٨٩,٣٧٧	٥١١,٤٦٥	١,١٧٧,٩١٢	-	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٢١٨	-	-	١,٢١٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٩٧٢	-	-	٣,٩٧٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
١,٨٤٠,٨٣٢	-	-	١,٨٤٠,٨٣٢	استثمارات
٢٠٧,٨٠٤	-	-	٢٠٧,٨٠٤	ذمم مدينة أخرى
٥,٠٦٣,٩٧٦	-	-	٥,٠٦٣,٩٧٦	ودائع لأجل
١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٨٢٠	-	-	١,٨٢٠	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٩,٦٠٣,٧٠٨	٥١١,٤٦٥	١,١٧٧,٩١٢	٧,٩١٤,٣٣١	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨				
درجة غير استثمارية				
المجموع	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، بالصادف
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	

(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 بناءً على الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة:

٢٠١٩				
المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة		
ألف ريال سعودي				
٤٤٨,٦٨٧	٦٨,٢٦٢	٣٨٠,٤٢٥	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	
٥٤,٤١٣	-	٥٤,٤١٣	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع	
٤٥١,٧٨٨	-	٤٥١,٧٨٨	مطالبات قائمة	
١,١٥٧,٤٢٨	-	١,١٥٧,٤٢٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	
١٨,٤٩٢	-	١٨,٤٩٢	إحتياطي تسوية المطالبات	
٧٨,٨٤٨	-	٧٨,٨٤٨	مستحقات لجهات ذات علاقة	
٩٦,٣٤١	٨٠,٢٩٨	١٦,٠٤٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة	
٢٧٤,٧٠٩	٢٢٤,٧٣١	٤٩,٩٧٨	زكاة وضريبة دخل	
١٠,٨٢٠	١٠,٨٢٠	-	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد	
٢,٥٩١,٥٢٦	٣٨٤,١١١	٢,٢٠٧,٤١٥		

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
٢٨٥,٨٠٩	-	٢٨٥,٨٠٩	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	إحتياطي 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	٢٧٧,٧٨٧	١,٨٦٠,٤٩٥	

غ) وضع السيولة

إن جميع الموجودات، باستثناء الاستثمارات والتجهيزات والأثاث وأصول حق الاستخدام 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 ٣,٣٢٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,١٤٢ 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 وجميعها مستحقة الدفع، باستثناء مكافأة نهاية الخدمة، على الأساس المبين أعلاه. لا توجد فروقات بين مواعيد الاستحقاق التعاقدية ومواعيد الاستحقاق المتوقعة للمطلوبات المالية للشركة.

ز) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر نشوء خسائر مباشرة أو غير مباشرة من سلسلة عريضة من الأسباب المرتبطة بإجراءات التشغيل وعمليات تقنية المعلومات والبنية التحتية المساندة لعمليات الشركة سواء كانت داخلية في نطاق الشركة أو خارجية على مستوى مقدمي الخدمة. 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 هو إدارة مخاطر التشغيل من أجل إيجاد توازن بين الحد من الخسائر المالية والاضرار بسمعة الشركة مع تحقيق أهدافها 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 القانونية.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمواجهة المخاطر.
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال.
- سياسات وإجراءات التخفيف من مستوى المخاطر.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٧. المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي

٢٠١٨ (معدلة)		٢٠١٩			
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
الموجودات					
٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	٦٦٥,٧٠٩	٢١٨,٧٦٧	٤٤٦,٩٤٢
٩٥٠,٦٧١		٩٥٠,٦٧١	١,٦٨٩,٣٧٧		١,٦٨٩,٣٧٧
٦,٣٢٠		٦,٣٢٠	٢٠,٦٢٥		٢٠,٦٢٥
٣٣٦		٣٣٦	١,٢١٨		١,٢١٨
٢,٦٧٨		٢,٦٧٨	٣,٩٧٢		٣,٩٧٢
١١٨,٣٢٣		١١٨,٣٢٣	١٣٤,٠٢٢		١٣٤,٠٢٢
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١	٧٢٥,٥٥١
٢٠٢,٩٨٥	٣٤,١١٩	١٦٨,٨٦٦	٢٧٦,٦٤٣	٥٤,٢١٩	٢٢٢,٤٢٤
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	٥,٠٦٣,٩٧٦	١,٧١٦,٠١١	٣,٣٤٧,٩٦٥
٨١,٢٤٣	٨١,٢٤٣		١٦٩,٤٤١	١٦٩,٤٤١	
٥٧,٢٧٣	٥٧,٢٧٣		٥٦,٢٤٥	٥٦,٢٤٥	
٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢		٣,٢١٦	٣,٢١٦	
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠		١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	
٦,٨٨٢	٦,٨٨٢		١,٨٢٠	١,٨٢٠	
٨,٢٩٧,٤٤٨	٢,٩٣٣,٨٠٩	٥,٣٦٣,٦٣٩	١٠,١٨١,٠٩٦	٣,٥٨٩,٠٠٠	٦,٥٩٢,٠٩٦
مجموع الموجودات					

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدلة)		٢٠١٩			
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
المطلوبات					
٢٨٥,٨٠٩	٤,٧٨٤	٢٨١,٠٢٥	٤٤٨,٦٨٧	٩٥,٨٨٩	٣٥٢,٧٩٨
مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى					
١٣٩,٧٥٥		١٣٩,٧٥٥	١٦٨,٤٥٤		١٦٨,٤٥٤
فائض عمليات التأمين مستحق الدفع					
٥٠,٦٣٦		٥٠,٦٣٦	٥٤,٤١٣		٥٤,٤١٣
أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع					
٣,٤٢٨,١٣١		٣,٤٢٨,١٣١	٤,٣٧٦,٢١٩		٤,٣٧٦,٢١٩
أقساط تأمين غير مكتسبة					
٥٥٥,١٥٨		٥٥٥,١٥٨	٤٥١,٧٨٨		٤٥١,٧٨٨
مطالبات فائقة					
٨٩٨,١٢٣		٨٩٨,١٢٣	١,١٥٧,٤٢٨		١,١٥٧,٤٢٨
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
١٩,٤٠٠		١٩,٤٠٠	١٨,٤٩٢		١٨,٤٩٢
إحتياطي تسوية المطالبات					
٤١,٠٩٥	٤١,٠٩٥		٧٨,٨٤٨	٧٨,٨٤٨	
مستحقات لجهات ذات علاقة					
٨١,٣٩٥	٨١,٣٩٥		٩٦,٣٤١	٩٦,٣٤١	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
١٩٩,٧٨٤	١٩٩,٧٨٤		٢٧٤,٧٠٩	٢٧٤,٧٠٩	
مخصص زكاة وضريبة دخل					
٦,٨٨٢	٦,٨٨٢		١٠,٨٢٠	١٠,٨٢٠	
عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي					
٥,٧٠٦,١٦٨	٣٣٣,٩٤٠	٥,٣٧٢,٢٢٨	٧,١٣٦,١٩٩	٥٥٦,٦٠٧	٦,٥٧٩,٥٩٢
مجموع المطلوبات					
حقوق الملكية					
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠		١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	
راس المال					
٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١		٧٢٧,٨٧١	٧٢٧,٨٧١	
إحتياطي نظامي					
١٧,٥٧٩	١٧,٥٧٩		٢٥,٥٢٥	٢٥,٥٢٥	
دفعات على أساس السهم					
(٣٢,٦٦٢)	(٣٢,٦٦٢)		(٥٧,٥٣٨)	(٥٧,٥٣٨)	
أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين					
٨٣٦,٧٠٥	٨٣٦,٧٠٥		١,١٢٨,٩٧٣	١,١٢٨,٩٧٣	
أرباح مبقاه					
(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)		(١٠,٤٧٣)	(١٠,٤٧٣)	
إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
(٣٠,٥٣١)	(٢١,٩٤٢)	(٨,٥٨٩)	٣,٠٥٣٩	١٨,٠٣٥	١٢,٥٠٤
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات					
٢,٥٩١,٢٨٠	٢,٥٩٩,٨٦٩	(٨,٥٨٩)	٣,٠٤٤,٨٩٧	٣,٠٣٢,٣٩٣	١٢,٥٠٤
مجموع حقوق الملكية					
٨,٢٩٧,٤٤٨	٢,٩٣٣,٨٠٩	٥,٣٦٣,٦٣٩	١٠,١٨١,٠٩٦	٣,٥٨٩,٠٠٠	٦,٥٩٢,٠٩٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

قائمة الدخل

٢٠١٨م (معدلة)		٢٠١٩م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي				
				الإيرادات
٨,٥٦٦,٦٤٨	٨,٥٦٦,٦٤٨	١٠,٤١٠,٨٦٨	١٠,٤١٠,٨٦٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩,٨٣٨)	(٩,٨٣٨)	(١٠,٣٧٧)	(١٠,٣٧٧)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين محلياً
(٧٠,٦٩٠)	(٧٠,٦٩٠)	(٩٥,٤١٧)	(٩٥,٤١٧)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين دولياً
٨,٤٨٦,١٢٠	٨,٤٨٦,١٢٠	١٠,٣٠٥,٠٧٤	١٠,٣٠٥,٠٧٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٣٥,٨٧٨)	(٣٣٥,٨٧٨)	(٩٣٣,٧٨٣)	(٩٣٣,٧٨٣)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي
٨,١٥٠,٢٤٢	٨,١٥٠,٢٤٢	٩,٣٧١,٢٩١	٩,٣٧١,٢٩١	صافي الأقساط المكتسبة
				تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٦,٧٠٨,٥٢٤)	(٦,٧٠٨,٥٢٤)	(٧,٦٥٥,٠٧٨)	(٧,٦٥٥,٠٧٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٨,٧٠٠	٤٨,٧٠٠	٥٨,٦٣٢	٥٨,٦٣٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٦,٦٥٩,٨٢٤)	(٦,٦٥٩,٨٢٤)	(٧,٥٩٦,٤٤٦)	(٧,٥٩٦,٤٤٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٤,٩٠٩)	(١٠٤,٩٠٩)	١٣,٣٧٠	١٣,٣٧٠	التغيرات في المطالبات القائمة
(٢٦,١٢٥)	(٢٦,١٢٥)	(٢٥٩,٣٠٥)	(٢٥٩,٣٠٥)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣)	(٣)	٩٠٨	٩٠٨	التغيرات في إحتياطي تسوية المطالبات
(٢٤)	(٢٤)	٨٨٢	٨٨٢	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢,٠٠٨	٢,٠٠٨	١,٢٩٤	١,٢٩٤	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٦,٧٨٨,٩٨٥)	(٦,٧٨٨,٩٨٥)	(٧,٧٤٩,٢٩٧)	(٧,٧٤٩,٢٩٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٩٧,٣٧١)	(١٩٧,٣٧١)	(٢٢٤,٣٥٠)	(٢٢٤,٣٥٠)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٦,٩٨٦,٣٥٦)	(٦,٩٨٦,٣٥٦)	(٧,٩٧٣,٦٤٧)	(٧,٩٧٣,٦٤٧)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١,١٦٣,٨٨٦	١,١٦٣,٨٨٦	١,٣٩٧,٦٤٤	١,٣٩٧,٦٤٤	صافي نتائج الاكتتاب

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨ (معدلة)		٢٠١٩				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
					(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى	
(٣٢,٢٥٦)		(٣٢,٢٥٦)	(٣١,٩٠٧)		مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها	
(٤٣٣,٦٨٦)	(١,٣٥٩)	(٤٢٣,٣٢٧)	(٤٩١,٠٠١)	(١,٥٤٤)	(٤٨٠,٤٥٧)	مصرفات عمومية وإدارية
(٣٢٢,٠٠٤)		(٣٢٢,٠٠٤)	(٣٤٩,٠٤٨)		(٣٤٩,٠٤٨)	مصرفات بيع وتسويق
١٨٤,١٥٠	٨٣,٧٧٦	١٠,٣٧٤	٢٣٥,٠٠٥	٩٧,٧٤١	١٣٧,٢٦٤	إيراد استثمارات، بالصافي
١٤,٠٦٨	١٣,٤٦٩	٥٩٩	١٨,٧٩٥	٢٣,٩٥٠	(٥,١٥٥)	إيرادات أخرى، بالصافي
(٥٨٩,٧٢٨)	٨٦,٨٨٦	(٦٧٦,٨٤٤)	(٦١٨,١٥٦)	١١١,١٤٧	(٧٢٩,٣٠٣)	مجموع (المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٥٧٤,١٥٨	٨٦,٨٨٦	٤٨٧,٢٧٢	٧٧٩,٤٨٨	١١١,١٤٧	٦٦٨,٣٤١	الدخل قبل الفاض، الزكاة وضريبة الدخل
	٤٣٨,٥٤٥	(٤٣٨,٥٤٥)		٦٠,٥٠٧	(٦٠,٥٠٧)	تحويل الفاض إلى المساهمين
٥٧٤,١٥٨	٥٢٥,٤٣١	٤٨,٧٢٧	٧٧٩,٤٨٨	٧١٢,٦٥٤	٦٦,٨٣٤	صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤٨,٦٤٨)	(٤٨,٦٤٨)		(٥٧,٨٢١)	(٥٧,٨٢١)		زكاة
(٣٤,١٦٠)	(٣٤,١٦٠)		(٦٠,٠٣٦)	(٦٠,٠٣٦)		ضريبة دخل
٤٩١,٣٥٠	٤٤٢,٦٢٣	٤٨,٧٢٧	٦٦٠,٦٣١	٥٩٣,٧٩٧	٦٦,٨٣٤	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
	١١٩,٦١٤			١١٩,٥٤٨		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
	٣,٧٠			٤,٩٧		ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			
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	
٤٩١,٣٥٠	٤٤٢,٦٢٣	٤٨,٧٢٧	٦٦٠,٦٣١	٥٩٣,٧٩٧	٦٦,٨٣٤	صافي نتائج العمليات الدخل الشامل الاخر
						بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة
(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)		(١,٥٥١)	(١,٥٥١)		خسائر اکتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
						بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة
(٢٩,٣٦٤)	(٢٠,٦٦٢)	(٩,٣٠٢)	٦١,٠٧٠	٣٩,٩٧٧	٢١,٠٩٣	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٤٥٣,٠٦٤	٤١٣,٦٣٩	٣٩,٤٢٥	٧٢٠,١٥٠	٦٣٢,٢٢٣	٨٧,٩٢٧	مجموع الدخل الشامل
						تسوية:
						يخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول إلى فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
			(٦٦,٨٣٤)			
٤٠٤,٣٣٧			٦٥٣,٣١٦			مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
				التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٢٥,٤٣١	٥٢٥,٤٣١	٧١٢,٦٥٤	٧١٢,٦٥٤	صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
				تعديلات على البنود غير النقدية:
٤٨,٧٢٧	٤٨,٧٢٧	٦٦,٨٣٤	٦٦,٨٣٤	صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين
١٣,٤٩٩	١٣,٤٩٩	٣,٦٤٠	٣,٦٤٠	استهلاك واطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
٨,٠٧٢	٨,٠٧٢	١٧,٥٧٦	١٧,٥٧٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٧٢	٢٧٢	(١)	(١)	(أرباح) / خسائر بيع تجهيزات وأثاث
٨,١٠٦	٨,١٠٦	١٥,٨١٤	١٥,٨١٤	مخصص الدفعات على أساس السهم
٣٢,٢٥٦	٣٢,٢٥٦	٣١,٩٠٧	٣١,٩٠٧	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٦,٩٦٦)	(١,٤٢٣)	(١٢,٧٤٥)	(١,٥٥٤)	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٢٠٢)	(٧,٦٨٦)	٣,٩٨٠	١٢,٤٤٨	أرباح محققة من استثمارات
١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦	١٩,٤٨١	١٩,٤٨١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		٥,٢٢٣	٥,٢٢٣	تكاليف ماليه
				التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١١,٩٤٥)	(١١١,٩٤٥)	(٧٧,٠٦٣)	(٧٧,٠٦٣)	أقساط تأمين مدينة
(١,١٧٤)	(١,١٧٤)	(١٤,٣٠٥)	(١٤,٣٠٥)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢٤	٢٤	(٨٨٢)	(٨٨٢)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٢,٠٠٨)	(٢,٠٠٨)	(١,٢٩٤)	(١,٢٩٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٤٧,٢٤٧)	(٤٧,٢٤٧)	(١٥,٦٩٩)	(١٥,٦٩٩)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
(٣٢,٤٥٧)	(٢١,١٢٦)	(٧٣,٦٥٨)	(٢,٠١٠)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤٠,٢١١	(٢,٨٣٠)	٧٢,٥٤٩	٧٧٥	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١,٠٢٣	١١,٠٢٣	٣,٧٧٧	٣,٧٧٧	أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٣٣٧,٠٥٢	٣٣٧,٠٥٢	٩٤٨,٠٨٨	٩٤٨,٠٨٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٩٠٩	١٠٤,٩٠٩	(١٠٣,٣٧٠)	(١٠٣,٣٧٠)	مطالبات قائمة
٢٦,١٢٥	٢٦,١٢٥	٢٥٩,٣٠٥	٢٥٩,٣٠٥	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١١١	١١١	(٩٠٨)	(٩٠٨)	إحتياطي تسوية مطالبات
٧,٥٠٩	٧,٥٠٩	٣٧,٧٥٣	٣٧,٧٥٣	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
	٢٢١,٥٧١	(٢٢١,٥٧١)	٤٨,٢١٦	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١,٠٦٧,٥٥٤	٧٤٦,٠٥٠	١,٢٣٢,١٠٦	٨٣٠,٧١٠	٤٠١,٣٩٦
(١,٢٢٢)	(١,٢٢٢)	(٦,٠٨٦)	(٦,٠٨٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٤٧,٥٥٣)	(٤٧,٥٥٣)	(٣٨,١٣٥)	(٣٨,١٣٥)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(٣٨,١١٩)	(٣٨,١١٩)	(٤٨,٥٩٦)	(٤٨,٥٩٦)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٩٧١,٦٦٠	٦٩٧,٧٠٩	١,١٠٣,٩٢٩	٧٧٦,٠٢٨	٣٦٣,٢٦١
				صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م		٢٠١٩م				
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	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٥,٣٢٤,٧٥٨)	(١,٤٧٨,٧٠٩)	(٣,٨٤٦,٠٤٩)	(٣,٦٣٧,٤٨٩)	(١,١٦٠,٩٢٤)	(٢,٤٧٦,٥٦٥)	إيداع في ودائع لأجل
٤,٥٥٤,٨٦٠	٨٢٩,٩٧٧	٣,٧٢٤,٨٨٣	٣,٢٨٨,٧٩٤	١,١٢٦,٤٥١	٢,١٦٢,٣٤٣	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(١,٨٢٨,٠٢٤)	(٧٩٤,٥٤٤)	(١,٠٣٣,٤٨٠)	(٣,٧٠٢,١٦٠)	(١,٦٦٤,٧١٢)	(٢,٠٣٧,٤٤٩)	شراء استثمارات
١,٩١٦,٠٢٧	٨٧٣,١٨٩	١,٠٤٢,٨٣٨	٣,٥٥٢,٦٥٥	١,٣٨٩,٨٣١	٢,١٦٢,٨٢٤	بيع استثمارات
(٥,٨٢٠)	(٥,٨٢٠)		(١٥,٧٦٥)	(١٥,٧٦٥)		شراء تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
٧	٧		١٢٤	١٢٤		استبعاد تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
(٢١,٠٤٩)	(٢١,٠٤٩)		(١٦,٥٤٨)	(١٦,٥٤٨)		شراء موجودات غير ملموسة
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)					إيداع في وديعة نظامية
(١١,٤٩٤)	(١١,٤٩٤)		(٣٢,٧٤٤)	(٣٢,٧٤٤)		شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
(٧٦٠,٢٥١)	(٦٤٨,٤٤٣)	(١١١,٨٠٨)	(٥٦٣,١٣٤)	(٣٧٤,٢٨٧)	(١٨٨,٨٤٦)	صافي النقد المستخدم الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
(١٦,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)		(١٨,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
			(٢٦,٩٩٠)	(٢٦,٩٩٠)		التزام عقود إيجار مدفوع
٩,١٢٠	٩,١٢٠		٦,١٣١	٦,١٣١		ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين
(١٥٠,٨٨٠)	(١٥٠,٨٨٠)		(٢٠٠,٨٥٩)	(٢٠٠,٨٥٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦,٥٢٩	(١١,٦١٤)	١٦٢,١٤٣	٣٧٥,٢٩٦	٢٠٠,٨٨١	١٧٤,٤١٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	٦٦٥,٧٠٩	٢١٨,٧٦٧	٤٤٦,٩٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٨. أرقام المقارنة

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

٣٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ جمادى الآخرة ١٤٤١هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٠م).



اشتر تأمين منشأتك الصغيرة أونلاين من راحة بيتك

✓ أسرع

✓ أسهل

✓ خيارات دفع متعددة

سجل واشتري الآن



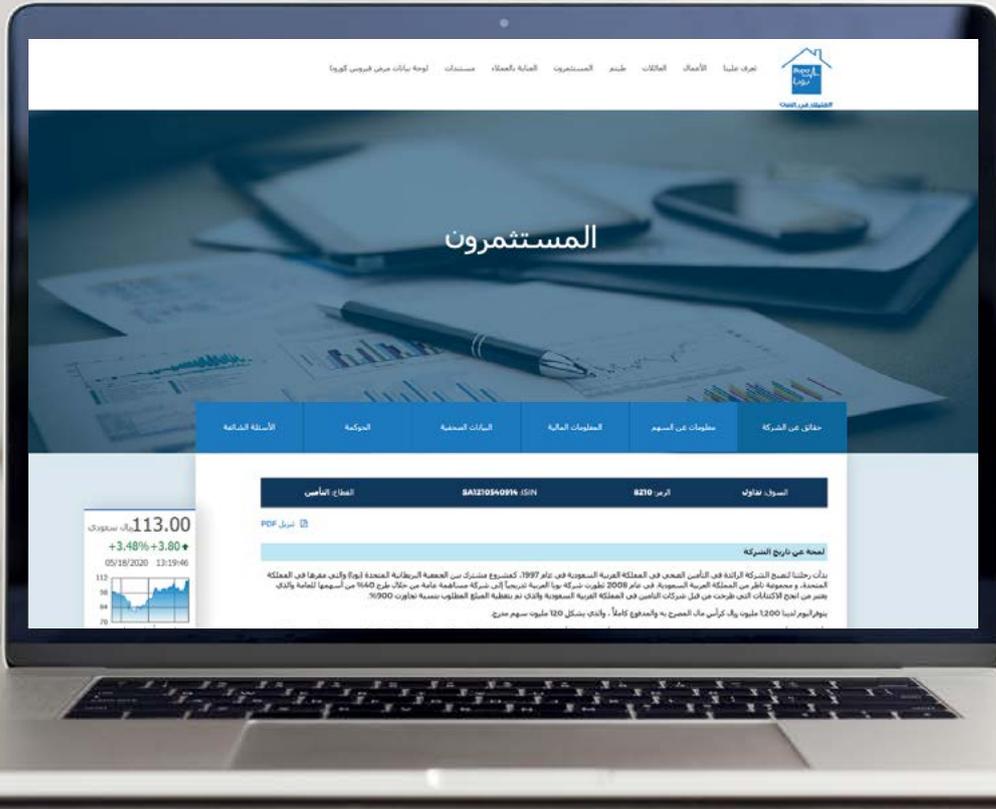
التأمين على المنشآت الصغيرة ٢٠١٩



سداد



installments



لمزيد من المعلومات
تفضلوا بزيارة صفحة "المستثمرون"
الخاصة بك.

bupa.com.sa/en/investor

جديد
كلياً



خدماتنا في راحة بيتك

✓ اطلع على تفاصيل عضويتك بأي وقت

✓ موافقاتك الطبية وتعويضاتك تصلك بسهولة

✓ اطلب جميع خدماتنا بسهولة عبر تطبيقنا



حمل التطبيق الآن

المكاتب الإقليمية

جدة

شارع الأمير سعود الفيصل،

حي الخالدية، جدة

صندوق بريد: ٢٣٨٠٧ جدة ٢٤٣٦

هاتف: ٩٢٠٠٠٠ ٤٥٦

فاكس: ٠١٣ ٨٨١ ٢٢٤٠

الخبر

طريق الملك فيصل،

حي البستان - بين اكسترا وفندق

موفنبيك

صندوق بريد: ٧٥٩٢٠ الخبر ٣١٩٥٢

هاتف: ٩٢٠٠٠٠ ٤٥٦

فاكس: ٠١٣ ٨٨١ ٢٢٤٠

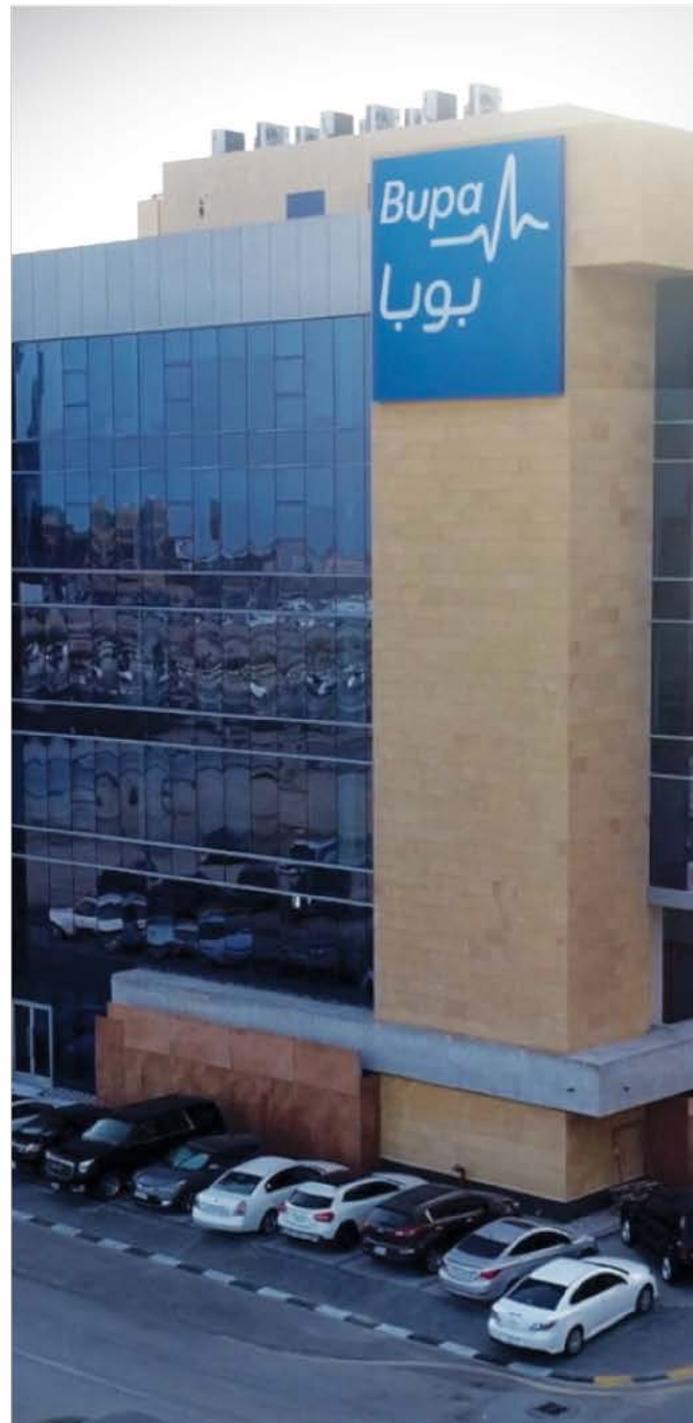
الرياض

طريق الملك فهد،

حي العليا، الرياض

الرياض ١١٣٥١

هاتف: ٩٢٠٠٠٠ ٤٥٦





 bupa.com.sa

@BupaArabia



You Tube