

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

تمكنت الشركة خلال سنة 2011م وبتاريخ 1432/07/26هـ الموافق 2011/06/28م من تجديد الترخيص الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي الذي يؤول للشركة للعمل لفترة ثلاث سنوات مقبلة حتى تاريخ 1435/08/8هـ الموافق 2014/06/06م.

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

خلال سنة 2011م وبتاريخ 1432/11/03هـ الموافق 2011/10/01م حصلت الشركة على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني لتجديد تأهيلها لفترة ثلاث سنوات أخرى حتى تاريخ 1435/05/19هـ الموافق 2014/03/19م. وخلال سنة 2012م وفي 1433/05/19هـ (الموافق 2012/04/11م) تمكنت الشركة من تجديد ترخيص مجلس الضمان الصحي التعاوني لفترة واحدة أخرى حتى 1434/05/19هـ (الموافق 2013/03/31م) ويتعلق كل من التجديد لسنة واحدة والتجديد لثلاث سنوات بمتطلبات يختلف كل منها عن الآخر يضعها مجلس الضمان الصحي التعاوني.

5. خطط بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها الهامة خلال السنة:

5 - 1 مراجعة الاستراتيجية و سير التنفيذ :

واصلت بوبا العربية مراجعة استراتيجيتها التي اعتمدها مجلس الإدارة في سنة 2010م. وقد تضمنت الاستراتيجية التي تقوم على "7 ركائز" تعزيز أنشطتها التجارية الأساسية ومن ضمنها التوزيع والعلامة التجارية وشريك الرعاية الصحية وإدارة المطالبات الطبية وتميز خدمات العملاء وبناء القدرات البشرية وعلاقات الشراكة. وقد راجع مجلس الإدارة تقدم سير العمل خلال السنة ودرس المرحلة الثانية من الاستراتيجية التي تشمل التوسع خارج نطاق الأنشطة الأساسية الحالية.

5 - 2 تعزيز حوكمة الشركة:

رسخت الشركة التوسع في السنة السابقة لمواردها المالية وإدارة المخاطر ونفذت بعض التحديث للأطر والسياسات الجديدة خلال السنة شملت السياسات والإجراءات المتعلقة بتعارض المصالح وإطار إدارة المخاطر وسياسة إدارة المخاطر والبيانات المتعلقة بقابلية المخاطر والسياسة حول الجريمة المالية (شملت إدخال مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب ومكافحة الرشوة). واستكملت الشركة أيضاً إجراء مراجعة تفصيلية لأحكام مرجعية كل لجنة من لجان أعضاء مجلس الإدارة وتحديث هذه الأحكام.

5 - 3 تنفيذ خطة حوافز طويلة الأجل:

نفذت الشركة خلال سنة 2010م خطة معتمدة لبرنامج الحوافز طويلة الأجل لبعض كبار المدراء التنفيذيين وحصل مدير البرنامج على موافقة هيئة السوق المالية وتم إشعار مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لأحكام المادة 57. ومن نتيجة برنامج الحوافز طويلة الأجل أن بعضاً من أسهم الشركة تحفظ لدى وصي بالنيابة عن كبار المدراء التنفيذيين ونتيجة لذلك فقد تم تصنيف هذه الأسهم تحت بند "أسهم محتفظ بها لدى الوصي بموجب برنامج الحوافز طويلة الأجل". وقد كان عدد الأسهم المحتفظ بها لدى الوصي كما في 1434/02/18هـ (الموافق 2012/12/31م) بالنيابة عن كبار المدراء التنفيذيين 212.161 سهماً.

5 - 4 منافذ بيع جديدة:

بعد الحصول على الموافقة في سنة 2010م وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 51747/م/ت/1987 المؤرخ في 1431/11/5هـ (الموافق 2010/04/19م) فقد افتتحت الشركة بنجاح خمسة منافذ بيع جديدة خلال سنة 2012م لتصل لاربعة عشر منفذ بيع. وسيستمر افتتاح المنافذ الأخرى التي تمت الموافقة عليها بعد أن تتأكد الجدوى الاقتصادية لها.

5 - 5 الفريق التنفيذي:

عينت الشركة رئيس تنفيذي للموارد البشرية في ابريل 2012م لملىء الوظيفة التي بقيت شاغرة منذ سنة 2011م. وعينت الشركة أيضاً رئيساً تنفيذياً للعمليات التجارية في ديسمبر 2012م ليحل محل المسئول السابق بعد ان انتقل لوظيفة رئيس تنفيذي للاستراتيجية. وتشمل الوظائف الأخرى الرئيس التنفيذي للمالية والذي تم تعيينه في يوليو 2010م ورئيس تنفيذي للعمليات الذي تم تعيينه في ابريل 2010م.



5 - 6 وضع برامج الاستمرارية و التعامل مع الكوارث:

زادت الشركة من تعزيز برامج استمرارية العمل و التعامل مع الكوارث من خلال الفحص الناجح خلال السنة السابقة لتنفيذ نظام إدارة الوثائق ومركز المعلومات البديلة في مقر خارج مكتب الرياض. وستعمل بوبا العربية خلال سنة 2013م على تعزيز برامجها لكل من استمرارية العمل و التعامل مع الكوارث وإدارة الازمات من خلال تكريس موارد لاستمرارية العمل وتنفيذ خيارات فحص قوي لتقليل التأثير على العمليات في حالة الكوارث.

5 - 7 مسؤولية الشركة الاجتماعية:

لا تقف شركة بوبا العربية بمعزل عن الوسط أو المجتمع الذي تعمل فيه. وبوبا العربية ملتزمة بتحمل مسؤولياتها باعتبارها شريك اجتماعي مسؤل يعزز الصحة الجيدة في المملكة على جميع المستويات في الشركة (مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين والموظفين).

وفي سنة 2012م اكدت الشركة على برنامجها فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية والذي تطمح فيه أن تغطي جميع الأيتام في الدور التابعة لوزارة الشؤون الاجتماعية في المملكة، بتأمين صحي نوعي مجاني وقد توسعت التغطية في سنة 2012م من 400 يتيم (في 6 مدن) إلى 1.125 يتيم (في 16 مدينة). وقد سعت بوبا العربية إلى تشجيع انخراط الموظفين في القيام بالتنظيف الصحي (مثل صحة الفم والأسنان) وحملات التبرع (مثل الملابس والالعاب) وخدمات الرعاية المنزلية وزيارات الفحص الطبي في دور الأيتام التي يشملها البرنامج.

وقد تعاونت الشركة مع وزارة الصحة في تشجيع 4.000 شخص على السير داخل اكبر سوق في جدة في حملة تحت شعار "مشي قلبك" خلال اكتوبر 2012م لتشجيع الناس على المشي من أجل نمط معيشة صحي. وقد اكمل حوالي 2.000 شخص من المشاركين السير لمسافة 1.400 متر في السوق التجاري. وقد تبرعت بوبا العربية ايضا بمبلغ 50 الف ريال سعودي لاحدى الجمعيات الخيرية كجزء من الحملة.

5 - 8 تطوير الالتزام بالضوابط الشرعية:

واصلت شركة بوبا العربية خلال سنة 2012م تطوير اجندتها للالتزام بالضوابط الشرعية عن طريق تعيين مكتب المراجعة الشرعية وقد تأكد أن حسابات بوبا العربية لدى البنوك واستثماراتها المالية متوافقة مع الضوابط الشرعية. وتعمل بوبا العربية الآن على وضع سياساتها وتطوير عقودها دعماً لتحقيق الالتزام الكلي بالضوابط الشرعية في المستقبل.

6. الأفاق والمخاطر والتطورات في المستقبل

6 - 1 المنافسة وديناميكية السوق:

واصل الاقتصاد السعودي أدائه القوي في سنة 2012م محققاً نمواً في إجمالي الناتج المحلي بنسبة 6.8% (5.5% للقطاع النفطي و 7.2% لغير القطاع النفطي). وقد أعلنت حكومة المملكة العربية السعودية مؤخراً موازنة سنة 2013م وهي أكبر موازنة في تاريخ المملكة بزيادة نسبتها 19%. يواصل الاقتصاد السعودي في متابعة تحقيق نمو متنوع وقوي مع الاستثمار في البنية التحتية والتعليم والرعاية الصحية والتنمية الاقتصادية وقد اقترن التزايد في الإنفاق مع النمو السكاني الذي يتوقع أن ينعكس إيجابياً على سوق التأمين الصحي من حيث تزايد الطلب والتوسع في عدد العمالة الخاضعة لنظام التأمين الصحي الخاص.

ومن المتوقع أن تنفق الدولة ما يقارب 100 مليار ريال سعودي على المشاريع الصحية والاجتماعية في سنة 2013م بزيادة 18% عن سنة 2005م. وتتضمن المشاريع الجديدة 19 مستشفى جديدة إضافة إلى 102 مستشفى هي الآن قيد الإنشاء. إن زيادة العرض بالنسبة لخدمات الرعاية الصحية سيكون حيوياً لتلبية الطلب المتزايد على الرعاية الصحية متماشياً مع نمو عدد السكان وارتفاع حالات الإصابة بالأمراض المزمنة.

بقيت حصة مقدمي الخدمة من القطاع الخاص في حدود 30% من مجموع السوق ومستقبلاً سيكون على كل من الحكومة والقطاع الخاص العمل سوياً لتلبية الطلب المتزايد على الرعاية الصحية بشكل كاف.

حرب الأسعار في مجال التأمين الطبي - التي بدأت منتصف سنة 2011م - استمرت في عام 2012م مع استمرار عرض بعض المنافسين أسعاراً أقل لكسب حصة أكبر في السوق. وقد أدى ذلك إلى الإضرار بربحية القطاع مع ارتفاع معدل الخسارة بنسبة 15% لدى اثنين من أهم المنافسين. مع ذلك، فإن الموقف النظامي القوي الذي صدر مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ضد المخالفين والبيع بأسعار أقل من التكلفة امر مشجع إذا تم إنفاذه ويتوقع أن يساعد على ثبات الأسعار في سنة 2013م.

6 - 2 الطاقة الاستيعابية وجودة مقدمي الخدمة:

هناك قلق تجاه محدودية الطاقة الاستيعابية لمقدمي الخدمات الصحية الخاصة في المملكة. وبشكل عام، في الأسواق التي لا تتوفر فيها طاقة استيعابية كافية ، هناك مخاطر كبيرة من عدم وجود الحافز الكافي لدى مقدمي الخدمة لتقديم خدمة مميزة للعملاء وتقديم العلاج الملانم ذي الجودة العالية والشفافية في النتائج الطبية وقيمة توازي السعر المدفوع. وقد تم تعزيز شبكة بوبا العربية في سنة 2012م بإضافة 142 مقدم خدمة جديد (معظمهم من العيادات الصغيرة) للتعويض عن إقبال أو انسحاب 38 مقدم خدمة لأسباب عديدة تتراوح ما بين أمور تتعلق بالتراخيص إلى مشاكل التزوير وسوء المعاملة في بعض الحالات.

وقد ساور بوبا العربية قلق من الأخطاء الطبية التي أدت إلى إقبال بعض المستشفيات والعيادات في المملكة ، بغض النظر عن كونه مؤقتاً. يضاف إلى ذلك أن الطاقة الاستيعابية الإضافية إما أنها لم تدخل السوق أو انها تواجه عوائق نظامية تحول دون افتتاحها. وبوبا العربية حريصة على رؤية أنظمة جديدة يتم إقرارها لتشجع على زيادة الطاقة الاستيعابية لتحسين النتائج الطبية في المملكة.

6 - 3 القوة المالية:

يتمثل هدف الشركة في تقديم رعاية أعلى جودة وأقل تكلفة لأعضائها ليعيشوا بسعادة أكثر وصحة أفضل لفترة أطول. وفي قيامها بذلك فإن الشركة تعمل على تحقيق عوائد مستدامة لاستثمارها في المستقبل علاوة على احتفاظ الشركة بمركز ملائمة لضمان عدم تعرض المطلوبات من العملاء لمخاطر التعثر أبداً.

وقد واصلت بوبا العربية في سنة 2012م التأكيد على هذا الهدف وحافظت الشركة على ثبات معدل خسارتها مع تقديم تغطية كاملة وعادلة للعملاء كلما تطلب الأمر ذلك. وقد سجلت الشركة نمواً في الأرباح قبل الضريبة والذكاة بمقدار 42 مليون ريال سعودي في سنة 2011م و 134 مليون ريال سعودي في سنة 2012م مما جعل من بوبا العربية أكثر شركة محققة للأرباح في قطاع التأمين الصحي. كان هذا بسبب زيادة بنسبة 12% في الربح الأساسي و التغيير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها التي لم تعد مطلوبة إضافة إلى التحسن الملحوظ في إيرادات الاستثمار.

وقد حقق النقد نمواً بمقدار 350 مليون ريال سعودي بزيادة 29% عن مبلغ 1225 مليون ريال سعودي في نهاية سنة 2011م ليصل إلى 1575 مليون ريال سعودي في نهاية سنة 2012م إضافة إلى استعادة مركز الملائة ليحقق مركز فائض الملائة نمواً يزيد عن 100 مليون ريال سعودي في نهاية السنة مع الاحتفاظ بالنمو في النقد/ الاستثمارات بشكل رئيسي في أصول مقبولة.

6 - 4 بوبا العربية شركة متخصصة في الرعاية:

إن بوبا العربية تؤمن بالمبدء المتمثل في أن تقديم الخدمة لعملائها يتطلب التركيز والالتزام والتفرغ لضمان تقديم خدمة مستدامة بتكلفة مستطاعة وجودة عالية مع الأخذ بالاعتبار التنوع في احتياجات العملاء.

وبصفة بوبا العربية الفريدة كمتخصصة فقط في خدمات التأمين الصحي في المملكة فإن الشركة تسعى لجلب خبرات مجموعة بوبا (وهي مقدم خدمة رعاية صحية عالمية) لتحسين جودة الرعاية الطبية لعملائها. وستواصل بوبا العربية طرح المنتجات والخدمات التي تمكن عملائها من الاحساس بأن هناك من يتفهم احتياجاتهم ويعمل على تنويرهم وارشادهم ويوفر لهم الخدمة الصحيحة في الوقت الصحيح في السياق الصحيح من قبل الاخصائي المناسب وبالمقابل المناسب.

6 - 5 المخاطر:

إن المخاطر الرئيسية التي تعمل إدارة الشركة على التعامل معها والتخطيط لتقليل آثارها هي:

- * الأسعار غير المعقولة التي يطرحها المنافسون إلى ما دون تكلفة المطالبات.
- * العلاج الزائد عن الحد والمطالبات المنطوية على الغش التي يقدمها بعض مقدمي الخدمة.
- * استمرار رفع الأسعار من قبل مقدمي الخدمة مستفيدين في ذلك من عدم توازن العرض والطلب في السوق.
- * تأخر الموافقة النظامية على المنتجات وزيادة الرسوم (الضريبة المضافة وصندوق الضمان) وغير ذلك.
- * توفر المهنيين المؤهلين في سوق عمل صعب.
- * مخاطر الذكاة المتصلة بالمحافظ الاستثمارية طويلة الأجل.
- * إدارة الأزمات والقدرة على التعامل مع الكوارث.



7. المعايير المحاسبية:

التزاماً بنظام هيئة السوق المالية المؤرخ في 1429/8/25 هـ (الموافق 2008/8/27م) الذي يسمح بإصدار القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية فقد تم عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية وليس وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وتؤكد الشركة أن هذه القوائم المالية لم تتأثر بهذا الإجراء. ولأغراض المقارنة فإن النتائج التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة قد اعتمدت فترة الاثني عشر شهراً التي انتهت في 1434/02/18 هـ (الموافق 2012/12/31م).

8. رأي مطلق من مراجعي الحسابات الخارجيين

تضمن تقرير مراجعي الحسابات المشترك رأياً مطلقاً بأن القوائم المالية ككل تظهر بعدل كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي للشركة وأن القوائم المالية ملتزمة بمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

9. نتائج أعمال شركة بوبا العربية

9 - 1 ملخص نتائج الأرباح :

البيان	2009 (12 شهر)	2010 (12 شهر)	2011 (12 شهر)	2012 (12 شهر)
	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
إجمالي الأقساط المكتتبة	1,347,337	1,749,390	1,993,251	2,194,301
صافي الأقساط المكتسبة	1,205,351	1,608,908	1,927,629	2,128,028
إجمالي الإيرادات	1,208,017	1,613,109	1,930,583	2,141,092
إجمالي المطالبات المدفوعة	889,057	1,232,218	1,523,835	1,671,622
صافي المطالبات المتكبدة	973,422	1,308,103	1,551,030	1,701,051
إجمالي المصروفات	175,073	223,888	324,649	296,227
فائض عمليات التأمين	59,522	81,118	54,904	143,814
صافي دخل المساهمين	57,732	70,798	42,244	134,406

زادت الإيرادات بنسبة 10% و صافي نتائج الاكتتاب بنسبة 13%. إذا تم استثناء إيرادات الاستثمار و التغيير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها البالغ 20 مليون ريال سعودي (مقابل زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للسنة السابقة البالغ 34 مليون ريال سعودي) والرسوم التي فرضت لمرة واحدة (ثمن الشهرة البالغ 3.4 مليون ريال سعودي ورسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني الاضافية البالغة 5.2 مليون ريال سعودي)، فإن الدخل من عمليات الاكتتاب الرئيسية (الدخل قبل إيرادات الاستثمار و التغيير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها) المتعلقة بكل سنة من 2009 إلى 2012م كانت ستبلغ 49.4 مليون ريال سعودي و 76.0 مليون ريال سعودي و 82.2 مليون ريال سعودي و 91.7 مليون ريال سعودي على التوالي. ولذا فإن الدخل من عمليات الاكتتاب الرئيسية بسنة 2012م تمثل زيادة بسنة 12% مقابل الدخل من عمليات الاكتتاب الرئيسية بسنة 2011م.

9 - 2 ملخص قائمة المركز المالي:

موجودات عمليات التأمين	2009	2010	2011	2012
	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
نقد وما في حكمه	444,162	346,908	551,914	204,533
ودائع مرابحة	-	-	58,000	732,340
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	257,178	187,699	87,821
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	28,823	20,881	30,069	23,786
أقساط مستحقة - إجمالي	427,197	520,004	403,936	279,807
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها	(19,799)	(30,164)	(64,106)	(44,548)
أقساط مستحقة - صافي	407,398	489,840	339,830	235,259
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة	14,764	15,470	21,097	22,535
مجموع أصول عمليات التأمين	895,147	1,130,277	1,188,609	1,306,274

2012 ريال سعودي بالآلاف	2011 ريال سعودي بالآلاف	2010 ريال سعودي بالآلاف	2009 ريال سعودي بالآلاف	موجودات المساهمين
13,631	13,631	13,631	308,789	نقد وما في حكمه
497,158	373,534	299,462	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
735	244	-	613	ذمم مدينة أخرى
-	-	48,761	39,580	مبالغ مستحقة من العمليات التشغيلية للتأمين
98,000	98,000	98,000	98,000	الشهرة
48,918	41,565	38,703	21,025	أثاث، تجهيزات ومعدات
40,000	40,000	40,000	40,000	وديعة نظامية
698,442	566,974	538,557	508,007	إجمالي أصول المساهمين
2,004,716	1,755,583	1,668,834	1,403,154	إجمالي الموجودات

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

2012 ريال سعودي بالآلاف	2011 ريال سعودي بالآلاف	2010 ريال سعودي بالآلاف	2009 ريال سعودي بالآلاف	مطلوبات عمليات التأمين
786,669	722,739	659,819	522,517	أقساط غير مكتسبة
413,509	381,265	352,379	275,259	مطلوبات قائمة
443	702	1,269	89	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
1,200,621	1,104,706	1,013,467	797,865	مبلغ مستحق لعمليات المساهمين
63,619	59,503	50,508	51,750	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
8,099	4,846	3,477	-	
1,272,339	1,169,055	1,067,452	849,615	مبالغ مستحقة نتيجة لعمليات المساهمين
-	-	48,761	39,580	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
33,935	19,554	14,064	5,952	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
1,306,274	1,188,609	1,130,277	895,147	

مطلوبات وحقوق المساهمين

2012 ريال سعودي بالآلاف	2011 ريال سعودي بالآلاف	2010 ريال سعودي بالآلاف	2009 ريال سعودي بالآلاف	مطلوبات المساهمين
26,532	21,352	13,855	11,336	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
30,306	15,437	7,905	10,318	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
				مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق
3,355	3,355	20,990	49,000	بالشهرة
4,041	4,400	2,818	-	مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
64,234	44,544	45,568	70,654	إجمالي مطلوبات المساهمين



2012 ريال سعودي بالآلاف	2011 ريال سعودي بالآلاف	2010 ريال سعودي بالآلاف	2009 ريال سعودي بالآلاف	حقوق المساهمين
400,000 (4,988)	400,000 (2,910)	400,000 (2,709)	400,000 -	رأس المال
59,024	32,143	23,694	9,534	أسهم مملوكة بموجب برنامج تحفيز طويلة الأجل
180,172	93,197	72,004	27,819	احتياطي نظامي
634,208	522,430	492,989	437,353	إجمالي حقوق المساهمين

698,442	566,974	538,557	508,007	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
---------	---------	---------	---------	--------------------------------

2,004,706	1,755,583	1,668,834	1,403,154	إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
-----------	-----------	-----------	-----------	---

نمت الاستثمارات والنقد خلال سنة 2012م نمواً كبيراً حيث وصلت إلى 1.575 مليون ريال سعودي مقابل 1.225 مليون ريال سعودي في نهاية سنة 2011م (زيادة بمبلغ 350 مليون ريال سعودي بزيادة قدرها 29%). وقد تحقق النمو في النقد خلال السنة بشكل رئيسي بسبب الانتقال لشروط دفع جديدة مع العملاء وهي مبادرة في مجال صناعة التأمين بدأت في سنة 2011م استجابة للتغيرات النظامية المتعلقة بمتطلبات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

10. المؤشرات المالية لشركة بوبا العربية:

10 - 1 ملخص مؤشرات الأداء الرئيسية :

النسبة % للتغير	2012 تغير بالآلاف	2012 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2011 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	البيان
10%	201,050	2,194,301	1,993,251	إجمالي الأقساط المكتتبة
10%	200,399	2,128,028	1,927,629	صافي الأقساط المكتتبة
(9%)	(30,243)	301,322	331,565	إجمالي المصروفات
(18%)	(3.0%)	14.2%	17.2%	نسبة إجمالي مصروفات التشغيل
162%	88,910	143,814	54,904	فائض عمليات التأمين
162%	8,891	14,381	5,490	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
218%	92,162	134,406	42,244	صافي إيرادات المساهمين
0%	(22)	39,843	39,865	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف)
218%	2.31	3.37	1.06	الدخل الاساسي للسهم (بالريالات السعودية)

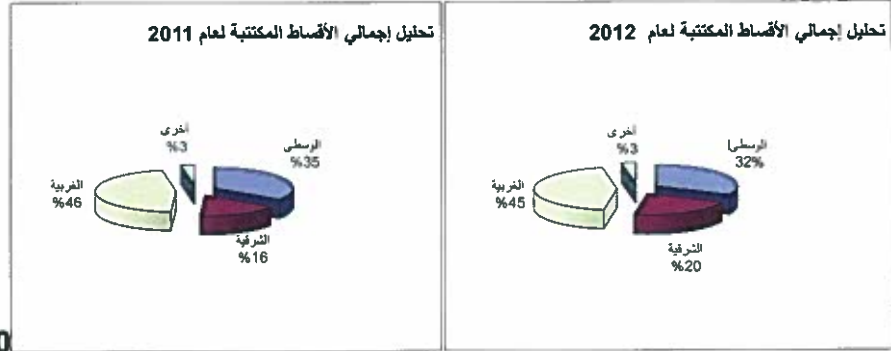
حافظت الشركة في سنة 2012م على استمرار نموها وتحسنت الإيرادات المحققة بنسبة 10% برغم صعوبة المنافسة في السوق بسبب خفض المنافسين للأسعار تحت مستوى المطالبات طوال السنة. وقد نتج عن نمو الأقساط المكتتبة وتحسن معدل الخسارة ارتفاع في نتائج الاكتتاب بمقدار 50 مليون ريال سعودي أي ما يزيد عن 13%. وانخفضت المصروفات غير المباشرة نتيجة التغير في المخصص المطلوب مقابل الديون المشكوك في تحصيلها (وهي زيادة حدثت بسبب نظامي خلال سنة 2011م). وباستثناء التغير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فقد زادت المصروفات غير المباشرة مقابل السنة السابقة بالنظر لتكاليف السنة الكاملة للبنية التحتية ورفع قدرات موارد الشركة والتكاليف الإضافية للسنة الحالية المتصلة بزيادة حجم العملاء وزيادة في الاستثمار في رفع القدرات (التوزيع والعلامة التجارية والبنية التحتية والعمليات والأنشطة الأخرى).



10 - 2 إجمالي الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي:

الوصف	2011 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2012 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2012 تغير ريال سعودي بالآلاف	2012 % للتغير
المنطقة الوسطى	689,196	706,301	17,104	2%
المنطقة الشرقية	327,542	446,919	119,377	36%
المنطقة الغربية	921,665	980,019	58,354	6%
أخرى	54,847	61,062	6,215	11%
إجمالي الأقساط المكتتبة	1,993,251	2,194,301	201,050	10%

زادت الأقساط المكتتبة بنسبة 10% لتصل إلى مبلغ 2,194 مليون ريال سعودي نتيجة لاستمرار الأداء القوي للمبيعات سواء في استقطاب عملاء جدد أو المحافظة على العملاء الحاليين. تقوم الشركة فقط باكتتاب أعمال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية وتتركز إيراداتها حالياً بشكل أساسي في المناطق الوسطى والغربية والشرقية من المملكة. وكما توضحه نتائج سنة 2012م، فإن توزيع إجمالي الأقساط المكتتبة جغرافياً مماثل جداً لسنة 2011م مع زيادة طفيفة في الميزج في المنطقة الشرقية.



10 - 3 صافي المطالبات

المتكبدة:

الوصف	2011 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2012 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2012 التغير ريال سعودي بالآلاف	2012 % للتغير
صافي المطالبات المتكبدة	1,551,030	1,701,051	150,021	10%

تعزى الزيادة في المطالبات المتكبدة لنمو الأعمال خلال السنة والذي ارتبط بالزيادة في معدلات تكلفة تقديم الخدمات الطبية.

10 - 4 مجموع مصروفات التشغيل:

الوصف	2011 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2012 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2012 التغير ريال سعودي بالآلاف	2012 % للتغير
المصروفات التشغيلية لعمليات التأمين	324,649	296,227	(28,422)	(9%)
المصروفات التشغيلية لعمليات المساهمين	6,916	5,095	(1,821)	(26%)
إجمالي المصروفات التشغيلية	331,565	301,322	(30,243)	(9%)
نسبة المصروفات التشغيلية للأقساط المكتتبة	17.2%	14.2%	(3.0%)	(18%)

مثلت مجموع مصروفات التشغيل إلى الأقساط المكتتبة نسبة بلغت 14.2% وهذا يمثل تحسناً مقابل فترة الاثني عشر شهراً السابقة حيث مثلت المصروفات فيها 17.2% وهذا يعود بشكل رئيس إلى الإفراج الجزئي عن مخصص الديون

المشكوك في تحصيلها الاضافي الذي كان مطلوباً في السنة السابقة. يمثل معدل مجموع مصروفات التشغيل البالغ 14.2% تحسناً مقابل نسبة 14.3% في سنة 2010م (قبل تعديل المتطلبات النظامية المتعلقة بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها). ويعود الانخفاض في مصروفات التشغيل لعمليات المساهمين بشكل رئيس إلى التكاليف غير المتكررة في سنة 2011م المتصلة بالثمن مقابل الشهرة البالغ 3.355 ألف ريال سعودي ولكن تم تعويضه بالزيادة في التكاليف مقابل السنة السابقة المتعلقة بعملية مراجعة استراتيجية الشركة في سنة 2012م. وقد تم بيان الزيادة في مصروفات عمليات التأمين بمزيد في التفصيل في النقطة 10 - 5.

10 - 5 مجموع مصروفات التشغيل لعمليات التأمين:

الوصف	2011 ريال سعودي بالآلاف (شهر 12)	2012 ريال سعودي بالآلاف (شهر 12)	التغير 2012 ريال سعودي بالآلاف	2011 % للتغير
رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي	35,124	32,915	(2,209)	(6%)
مخصص الديون مشكوك في تحصيلها	34,122	(19,551)	(53,673)	لا شيء
مصروفات بيع وتسويق أخرى.	112,923	125,299	12,376	11%
مجموع مصروفات البيع والتسويق - عمليات التأمين	182,169	138,663	(43,506)	(24%)
مجموع المصروفات العمومية و الإدارية - عمليات التأمين	142,480	157,564	15,084	11%
إجمالي المصروفات التشغيلية - عمليات التأمين	324,649	296,227	(28,422)	(9%)

10 - 5 - 1 مجموع مصروفات البيع والتسويق لعمليات التأمين:

- انخفضت رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي في سنة 2012م مقارنة بالسنة السابقة نظراً لأن المصروف لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 2011/12/31م قد تضمن رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني عن سنة 2009م بمبلغ 5.225 ألف ريال سعودي بأثر رجعي. ويعود الانخفاض في سنة 2012م إلى ما دون 5.225 ألف ريال سعودي إلى الرسوم الاضافية الناتجة عن زيادة الاقساط المكتتبة في سنة 2012م.
- يعود الانخفاض في مخصص الاقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 2012/12/31م إلى اتمام التغيير في سنة 2012م للانتقال إلى شروط الدفع المعدلة بسبب تعديل تفسير تطبيق المادة 69 من الفواتير المتجاوزة لموعد استحقاقها إلى بداية الاكتاب (وفقاً لنظام مؤسسة النقد العربي السعودي).
- تعود الزيادة في مصروفات البيع والتسويق الأخرى إلى الزيادة في مصروفات التسويق المنفقة وتكاليف الموظفين والعمولات دعماً لتطوير العلامة التجارية وتوسعة شبكة التوزيع بالتجزئة لدى الشركة.

10 - 5 - 2 المصروفات العمومية و الإدارية لعمليات التأمين:

تعود الزيادة في المصروفات العمومية و الادارية لعمليات التأمين خلال السنة بشكل رئيس إلى تكاليف الموظفين للسنة كاملة والبنية التحتية المتعلقة بالسنة السابقة لبناء قدرة الشركة والمصروفات الحالية المنفقة في السنة الحالية بسبب تعزيز القدرة التنظيمية دعماً لنمو عدد عملاء الشركة والمبادرات الاستراتيجية.

10 - 6 فائض عمليات التأمين:



الوصف	2011 سعودي بالآلاف (شهر 12) ريال	2012 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	التغير ريال 2012 سعودي بالآلاف	2012 % للتغير
فائض عمليات التأمين	54,904	143,814	88,910	162%

تعود الزيادة في الفائض من عمليات التأمين بشكل رئيس إلى انخفاض في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الذي لم يعد مطلوباً (تحسن بين 2012 و 2011 بمبلغ قدره 54 مليون ريال سعودي) وزيادة في مساهمة الاكتتاب بمبلغ 50 مليون ريال سعودي وزيادة في إيرادات استثمار عمليات التأمين بمبلغ 10 مليون ريال سعودي. وقد تم إطفاء هذه المكاسب جزئياً بزيادة في مصروفات التشغيل كما هو مبين في النقطتين 4-10 و 5-10.

10 - 7 إيرادات الاستثمار:

الوصف	2011 سعودي بالآلاف (شهر 12) ريال	2012 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	التغير ريال سعودي بالآلاف 2012	2011 % للتغير
دخل استثمار عمليات التأمين	2,341	12,635	10,294	440%
دخل (خسارة) استثمار عمليات المساهمين	(254)	10,068	10,322	4,064%
إجمالي إيرادات الاستثمار	2,087	22,703	20,616	988%

زادت إيرادات الاستثمار خلال السنة مقابل السنة الماضية نتيجة لزيادة متوسط الرصيد النقدي بسبب زيادة الدفعات المقدمة. إضافة لذلك فقد كانت هناك زيادة في استقرار السوق وتحسن هامش الربح. كما تضمنت نتائج الاستثمار للسنة السابقة خسارة من الاسهم بمبلغ 5 مليون ريال سعودي لمرة واحدة.

10 - 8 صافي أرباح المساهمين:

الوصف	2011 سعودي بالآلاف (شهر 12) ريال	2012 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	التغير ريال 2012 سعودي بالآلاف	2011 % للتغير
صافي أرباح المساهمين	42,244	134,406	92,162	218%

كانت الزيادة في صافي دخل المساهمين لفترة الاثني عشر شهراً عائدة بشكل رئيسي إلى الزيادة في فائض عمليات التأمين نتيجة لانخفاض مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها والحركة في صافي نتيجة الاكتتاب والتي تم إطفائها جزئياً بالزيادة في التكاليف المتصلة بالزيادة في قدرات الشركة بما في ذلك التوسع في قنوات التوزيع. وإضافة لذلك ونتيجة لزيادة الفائض من عمليات التأمين فقد زادت حصة حملة الوثائق من عمليات التأمين (مصرف التوزيع التعاوني) بمبلغ 9 مليون ريال سعودي عن السنة السابقة.

10 - 9 ملخص قائمة المركز المالي:

الوصف	2011 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2012/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف 2012	2012 % للتغير
موجودات عمليات التأمين	1,188,609	1,306,274	117,665	10%
موجودات عمليات المساهمين	566,974	698,442	131,468	23%
مجموع ال أصول	1,755,583	2,004,716	249,133	14%
مطلوبات وفائض عمليات التأمين	1,188,609	1,306,274	117,665	10%
مطلوبات المساهمين	44,544	64,234	19,690	44%
حقوق المساهمين	522,430	634,208	111,778	21%
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	1,755,583	2,004,716	249,133	14%

تعود أسباب الزيادة في المطلوبات خلال فترة الأثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2012م بشكل رئيسي إلى زيادة الاحتياطات الفنية الناتجة عن نمو الأقساط المكتتبة خلال الفترة.

حققت الشركة خلال سنة 2012م صافي نقد بمبلغ 358.936 ألف ريال سعودي (2011م: 303.953 ألف ريال سعودي) من أنشطة التشغيل و 335.119 ألف ريال سعودي و 23.817 ألف ريال سعودي من عمليات التأمين وعمليات المساهمين على التوالي (2011م: 269.006 ألف ريال سعودي و 34.947 ألف ريال سعودي على التوالي).

10 - 10 مجموع الموجودات:

الوصف	2011 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2012/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف	2011 % للتغير
مجموع الموجودات	1,755,583	2,004,716	249,133	14%

تعود الزيادة في مجموع الأصول خلال فترة الأثني عشر شهراً بشكل رئيسي إلى صافي الزيادة في النقد وما في حكمه / الاستثمارات (صافي زيادة مجموعها 350.705 ألف ريال سعودي) تم إطفاءها جزئياً بالانخفاض في صافي أقساط التأمين المستحقة بلغت 104.571 ألف ريال سعودي.

10 - 11 النقد وما في حكمه:

الوصف	2011 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2012/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف	2012 % للتغير
النقد وما في حكمه لعمليات التأمين	551,914	204,533	(347,381)	(63%)
ودائع مرابحة لعمليات التأمين	58,000	732,340	674,340	1,163%
النقد وما في حكمه للمساهمين	13,631	13,631	-	0%
مجموع النقد وما في حكمه	623,545	950,504	326,959	52%

تعود الزيادة في النقد وما في حكمه بشكل رئيسي إلى الانتقال إلى دفعات العملاء المقدمة وسببها التعديل في المتطلبات النظامية مما نشأ عنه انخفاض في صافي الأقساط المستحقة خلال السنة.

10 - 12 الإستثمارات:

الوصف	2011 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2012/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف	2012 % للتغير
استثمارات عمليات التأمين	187,699	87,821	99,878	(53%)
استثمارات عمليات المساهمين	373,534	497,158	123,624	33%
مجموع الاستثمارات	561,233	584,979	23,746	4%

بقيت الوديعة الاستثمارية البالغة 550 مليون ريال سعودي تحت إدارة نفس الطرف الثالث الخارجي حسب موافقة مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار خلال سنة 2010م. وقد كان هناك مبلغ 113 مليون ريال سعودي (2011م: 75 مليون ريال سعودي) مستحق الدفع لعمليات المساهمين من عمليات التأمين وتم سداه عن طريق تحويل استثمارات بمبلغ مساو له إلى عمليات المساهمين في 2012/12/31م.

10 - 13 صافي الأقساط المستحقة:

الوصف	2011 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف	2012 % للتغير
مجموع الأقساط المستحقة , صافي	339,830	235,259	(104,571)	(31%)

يعود الانخفاض في صافي مجموع الأقساط المستحقة إلى اتمام التحول إلى الدفعات المقدمة وفقاً لأحكام الدفع من قبل العملاء التي أخذت بها صناعة التأمين خلال الربع الثالث من سنة 2011م نتيجة لتعديل تفسير المادة 69 من النظام وهو ما تم تطبيقه اعتباراً من 2012/01/01 م. وقد حدث الانخفاض في صافي مجموع الأقساط المستحقة بالرغم من أن النظام تطلب إزالة العمليات المعلقة من عمليات الرقابة على الائتمان وتحصيل النقد خلال السنة.

10 - 14 الاحتياطات الفنية:



الوصف	2011 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2012/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف	2012 % للتغير
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	722.739	786,669	63,930	9%
احتياطي المطالبات القائمة	381.265	413,509	32,244	8%
مجموع الاحتياطيات الفنية	1.104.004	1,200,178	96,174	9%

يعود النمو في الاحتياطيات الفنية بشكل رئيسي إلى النمو في الأقساط المكتتبة بنسبة 10%. وتمثل احتياطيات الأقساط غير المكتسبة كما في 31 ديسمبر 2012م ما نسبته 35.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة السنوية (مقابل 36.3% في سنة 2011م) وتمثل احتياطيات المطالبات 24.3% من صافي المطالبات السنوية المتكبدة (مقابل 24.6% في سنة 2011م). وقد تم التأكد من صحة احتياطيات المطالبات كما في 2012/12/31م من قبل خبير اكتوبري مستقل.

11- سياسة الشركة في توزيع الأرباح :

- تنص المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي فيما يتعلق بحساب الأرباح وتوزيعها:
- تخصيص 20% من صافي الأرباح لتكوين احتياطي نظامي والجمعية العمومية للشركة لها صلاحية التوقف عن اجراء مثل هذا التحويل عندما يساوي الاحتياطي النظامي رأس مال الشركة المدفوع.
 - بناء على توصية مجلس الإدارة يجوز للجمعية العمومية ايضاً تحويل نسبة معينة من صافي الربح السنوي لتكوين احتياطي يجوز لها تخصيصه للاغراض التي تختارها.
 - يوزع الرصيد المتبقي على المساهمين كدفعة أولى بمبلغ لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
 - يوزع الرصيد المتبقي على المساهمين كحصصة في الأرباح يتم تحويلها إلى حساب الأرباح المبقة.
 - يجوز لمجلس الإدارة أن يقرر توزيع ارباح دورية تخصم من الارباح السنوية كما هو محدد في الفقرة 4 وفقاً لللائحة والقواعد ذات الصلة الصادرة عن الجهات المختصة.

12- المبيعات والعمليات والأنشطة التشغيلية الأخرى:

12 - 1 المبيعات والتسويق:

واصلت شركة بوبا العربية تعزيز قدراتها التوزيعية في سنة 2012م بشكل رئيسي من خلال زيادة مندوبي المبيعات الميدانيين وعدد منافذ البيع بالتجزئة وكان نمو الإيرادات {المكتتبة والمكتسبة} أعلى بنسبة 10% من السنة السابقة مقابل نمو إجمالي في السوق بنسبة 13% وعليه وبالرغم من الانخفاض في الاسعار الذي يتم عرضه في السوق الا ان بوبا العربية نجحت في تحقيق حصصة جيدة من السوق دون الاضرار بهامش ارباحها. وتواصل الشركة التركيز على ايجاد منتجات وخدمات ذات قيمة تحقق مردوداً مضافاً لأعضائها. وقد اطلقت بوبا العربية في سنة 2012م الخدمات التالية:

- 1 - تمكين أي عضو يريد التحدث إلى طبيب مختص من تحقيق ذلك.
- 2 - زيارة المرضى المنومين في المستشفى والالتقاء بهم والتحدث اليهم عن نوعية الرعاية التي يحصلون عليها.
- 3 - تصنيف المستشفيات بناء على جودة الخدمة ومستوى الرعاية الطبية.
- 4 - تخصيص خط مساعدة طبية لتدريب الاعضاء حسب طلبهم.

ولنقل فكرة الرعاية الصحية لبوبا بشكل فعال فقد طورت بوبا العربية اعلان تلفزيوني وقد تم بث هذا الاعلان على القنوات الاقليمية والمحلية في المملكة العربية السعودية خلال شهر ديسمبر 2012م. ويمكن ايضاً مشاهدة هذا الاعلان على موقع بوبا العربية على الانترنت او موقع اليوتيوب. وقد شهدت سنة 2012م البداية الحقيقية لحضور بوبا العربية وسائل التواصل الاجتماعي و توسعة قنوات الاتصال مع عملائها. وتتواجد بوبا العربية الان بنشاط على الفيسبوك والتويتر واليوتيوب وهي تتفاعل يومياً مع العملاء. وفي سبتمبر 2012م قامت بوبا العربية ايضاً بتحسين موقعها على الانترنت لزيادة الفاعلية وسهولة الاستخدام.

12 - 2 إدارة العمليات وخدمات العملاء:



واصلت بوبا العربية الاستثمار في تقديم الخدمة عن طريق تعزيز قدراتها وأنظمتها وعرض الخدمة بالتوازن مع ثقافة عالية الأداء وتفكير ملتزم بتميز الخدمة مع الاستمرار في برنامج رفع مستوى الخدمة الذي تم اطلاقه في سنة 2011م. وقد صممت الشركة وأنشأت ست قنوات تواصل للاستماع بايجابية للأعضاء والعملاء ومقدمي الخدمة لمعالجة مشاكل كل منهم وقدمت بوبا العربية أيضاً برنامج تعليم لاكثر من 200 من موظفي خدمة العملاء و تفعيل الخدمة الذاتية من خلال نظام الرد الآلي وعززت شبكة مقدمي الخدمة وحسنت قدرتها على حل المشاكل.

وتواصل بوبا العربية قياس ادائها بانتظام مقابل المنافسين في كافة نقاط الاتصال في رحلة التعرف على فرص الابداع والتميز. وقد زادت الشركة من عدد مندوبي الخدمة في المستشفيات واعتمدت نمطاً جديداً من الخدمة وهو موظفي الخدمة الجوالين وقامت الشركة بإجراء ندوات منظمة مع مقدمي الخدمة الرئيسيين لبحث امور تهم الطرفين.

12 - 3 العنصر البشري لدى بوبا العربية:

تؤمن بوبا العربية بأهمية الموظفين في تقديم خدمة متميزة للعملاء و بدورهم المحوري في نمو الشركة و نجاحها.

ولضمان قيام بوبا العربية باستقطاب وتحفيز وتطوير العنصر البشري بشكل فعال فقد نفذت بوبا عدداً من المبادرات خلال سنة 2012م. ونفذت الشركة عملية إدارة مواهب جديدة وحصلت على موافقة مجلس الإدارة على هيكل اجور جديد ومنافس بعد دراسة وافية من شركة ميرسر . وقامت أيضاً بتنفيذ سياسة موارد بشرية حديثة تعزز الانسجام مع مفاهيم السوق. وقامت بوبا العربية في الربع الاخير من سنة 2012م باستئجار للموظفين وسيتم استنباط وصياغة خطط عمل من هذا الاستئجار في اوائل سنة 2013م.

ومن الدراسات المسحية التي قامت بوبا العربية بإجرائها في أواخر سنة 2011م فقد حققت الشركة المكاسب التالية.

- افضل مركز اتصال في الشرق الاوسط.
- افضل شركة سعودية للعمل - القطاع النسائي.
- ثالث افضل شركة سعودية للعمل - من حيث قطاع التأمين والقطاع المالي.

وقد بقيت مستويات التوظيف في بوبا العربية خلال سنة 2012م ثابتة وهو ما يتفق بصورة عامة مع سنة 2011م وبقي عدد الموظفين اقل بقليل من 900 بعد ان زاد العدد زيادة كبيرة في السنوات السابقة لدعم نمو العمل وتعزيز القدرة. وعلى الرغم من الزيادة في عدد الاعضاء خلال 2012م الا أن بوبا العربية عملت على استيعابهم بفاعلية دون الحاجة إلى زيادة عدم موظفيها خلال السنة.

12 - 4 المشاريع وتقنية المعلومات:

واصلت الشركة الاستثمار في انظمة تقنية المعلومات والقدرات لضمان توفر الخدمات لديها والقدرة الكبيرة على تلبية احتياجات العملاء في المستقبل.

الانظمة الأساسية: في أوائل 2012م قامت الشركة بمراجعة استراتيجيتها لتقنية المعلومات وحددت توجهاً للسنوات الثلاث القادمة لأنظمة تقنية المعلومات لديها. وستواصل بوبا العربية تقييم قدراتها في مجال تقنية المعلومات وستقوم بتحديثها وتطويرها وفقاً لتوقعات نمو العمل واحتياجات الشركة لتطوير قدراتها.

الخدمات الرقمية: اطلقت بوبا العربية في هذا المجال العديد من المبادرات خلال السنة شملت:

- سداد: وهي وسيلة دفع جديدة ليقوم العملاء بالسداد عن طريق الانترنت.
- يقين: و تهدف الى تحسين الخدمة عن طريق التأكد من المعلومات المقدمة من العملاء لتلافي المعاملات التي يرفضها مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- استخدامات الجوال: فقد تم تنفيذ 3 تطبيقات في مجال الجوال - بوبا أكسس ، عداد الخطوات وإدارة مرض السكر.



- الخدمات عن طريق الانترنت: أدت إلى تحسين مدى استخدام الخدمات عن طريق الانترنت وكذلك تحسين المظهر والفاعلية. وتضمنت التحسينات تمكين الأعضاء المميزين من حجز مواعيد لدى المستشفيات وتمكين الأعضاء من التحدث مع أطباء بوبا العربية عبر الانترنت.

23-13 الإفصاحات الإضافية (وفقاً للأنظمة)

13 - 1 مجلس الإدارة والعضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

كان مجلس الإدارة خلال السنة يضم الأعضاء المذكورين فيما يلي وكانت عضويتهم في مجالس إدارة الشركات المساهمة الأخرى كما هو مبين في الجدول التالي. وقد استقال خلال السنة أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية من غير التنفيذيين الممثلين لشركة بوبا انفستمننتس اوفر سيز ليمتد. ولا تزال الشركة بانتظار موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على الأعضاء البديلين المقترحين (لمزيد من التفاصيل انظر النقطة 13 - 2).

فئة العضوية	الاسم	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
غير التنفيذيين	المهندس/ لؤي ناظر	لا ينطبق
	السيد/ ويليام ستيفن وارد (استقال في 2012/12/11م)	لا ينطبق
	السيد/ دين آلان هولدن (استقال في 2012/12/11م)	لا ينطبق
	السيد/ أجناسيو ايرنيو اريبارن (استقال في 2012/12/11م)	لا ينطبق
المستقلين	السيد/ عامر عبدالله علي رضا	الشركة السعودية للخدمات الصناعية
	السيد/ عبدالهادي علي سيف الشايف	البنك السعودي الهولندي، شركة الإسمنت العربية
	السيد/ صالح ناصر الجاسر	شركة اتحاد اتصالات، الشركة السعودية للأبحاث والتسويق
تنفيذي	السيد/ ظل هشام ناظر	لا ينطبق

13 - 2 التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة:

وافق مجلس الإدارة في 1434/1/27 هـ {2012/12/11م} على طلب الشريك الاجنبي (بوبا انفستمننت اوفر سيز ليمتد) تغيير ممثليه في مجلس الإدارة وقيل استقالة الممثلين الحاليين للشريك الاجنبي اعتباراً من 1434/1/27 هـ {الموافق 2012/12/11م}. وقد وافق المجلس على أعضاء المجلس المقترحين شرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وشرط موافقة الجمعية العمومية. وحال تعيينهم سيكمل الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة دورة الثلاث سنوات للمجلس التي بدأت خلال سنة 2011م.

13 - 3 مكافآت وأتعاب اعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين:

يبين الجدول التالي الرواتب والأتعاب والبدلات والمكافآت التي يحصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الخمسة في الشركة وتشمل وظائفهم الرئيس التنفيذي والمسئول المالي الأول من 2012/01/01م إلى 2012/12/31م.

البيان	اعضاء المجلس التنفيذي	اعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمس من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
رواتب وأجور	120	924	7,417
بدلات وأعضاء المجلس	27	150	-
المكافآت	-	-	2,190
برنامج الحوافز طويل الأجل ومكافأة نهاية الخدمة	-	-	2,913
المجموع بالآلاف الريالات السعودية	147	1,074	12,520

وقد عكست الأرقام فيما يتعلق بالعضو المنتدب وهو أيضاً الرئيس التنفيذي اتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة وبدلات حضور جلسات المجلس واجتماعات اللجان. وقد بقيت المبالغ المتعلقة ببرنامج الحوافز طويلة الأجل ومكافأة نهاية الخدمة ضمن قسم كبار التنفيذيين في الجدول. ولم تدفع مكافآت أو يتم تكوين مخصص فيما يتعلق بأي أعضاء آخرين في مجلس الإدارة.

13 - 4 بيان أسهم أعضاء مجلس إدارة بوبا والاعضاء المباشرين في عائلاتهم :
فيما يلي تفاصيل الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية و أسرهم كما في 2012/12/31م:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي شركاتها التابعة					
الاسم:	الافتتاحي 2011/12/31م		الختامي 2012/12/31م		نسبة التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
المهندس/ لؤي هشام ناظر	10,850	-	10,850	-	-
السيد/ ظل هشام ناظر	91,500	-	1,000	-	99%-
السيد/ عامر عبدالله علي رضا	6,000	-	6,000	-	-
السيد/ عبدالهادي علي سيف شايف	75,025	-	75,025	-	-
السيد/ صالح ناصر الجاسر	100,000	-	41,450	-	59%-
السيد/ دين آلان هولدن (ممثل شركة بوبا إنفستمنت أوفر سيز)	-	-	-	-	-
السيد/ ويليام ستيفن وارد (ممثل شركة بوبا إنفستمنت أوفر سيز)	-	-	-	-	-
السيد / اجناكيو ايرنيو اريباين (ممثل شركة بوبا إنفستمنت أوفر سيز ليمتد)	-	-	-	-	-

قامت بوبا انفستمنت أوفر سيز ليمتد بتسجيل 1,000 سهم لدى هيئة السوق المالية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة كأسهم مضمونة لممثليها في مجلس الإدارة (وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية). وقد تم بيان الأسهم كرصيد افتتاحي للسيد عبدالهادي شايف والتي كانت بالفعل مملوكة للسيد عبدالهادي شايف قبل بداية فترته كعضو في مجلس إدارة بوبا العربية.

13 - 5 وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة :



13.5- وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي شركاتها التابعة:

التغير		الرصيد الختامي 2012/12/31م		الرصيد الافتتاحي 2011/12/31		الاسم:
%	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
100%	-	-	7,000	-	7,000	السيد فريرز ديفيد جريجوري

13 - 6 بيان الحصص في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت ويمتلكها أشخاص آخرون:

بخلاف أسهم وحصص أعضاء مجلس الإدارة وأسره المباشرين وأسهم وحصص كبار التنفيذيين وأسره المباشرين كما هو مبين بالتفصيل في النقطة 13-4 و3-5 فلا علم لبوبا العربية بأي حصص في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت يمتلكها أشخاص قاموا بإبلاغ بوبا العربية بالحصص التي يملكونها وفقاً للمادة 45 من هذه القواعد.

13 - 7 إجتماعات مجلس الإدارة واسماء الحضور:

الاجتماع الرابع 2012/12/11	الاجتماع الثالث 2012/10/03	الاجتماع الثاني 2012/06/19	الاجتماع الأول 2012/04/03	العضوية	المركز	اسم المدير و فترة الإدارة
نعم	نعم	نعم	نعم	غير تنفيذي	عضو	المهندس لؤي هشام ناظر (عام كامل)
نعم	نعم	نعم	نعم	تنفيذي	عضو	السيد ظل هشام ناظر (عام كامل)
نعم	نعم	نعم	لا	مستقل	عضو	السيد عامر عبدالله علي رضا (عام كامل)
نعم	نعم	لا	نعم	مستقل	عضو	السيد صالح ناصر الجاسر (عام كامل)
نعم	نعم	نعم	نعم	مستقل	عضو	السيد عبدالهادي علي سيف شاييف (عام كامل)
لا	نعم	نعم	نعم	غير تنفيذي	عضو سابق	السيد دين آلان هولدن حتى 2012/12/11
لا	نعم	نعم	نعم	غير تنفيذي	عضو سابق	السيد ويليام ستيفن وارد حتى 2012/12/11
نعم	لا	لا	نعم	غير تنفيذي	عضو سابق	السيد اجناسيو ايرنيو اريبيبارن حتى 2012/12/11

13- 8 أهم قرارات مجلس الإدارة خلال السنة:

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



- استراتيجية الاستثمار وتعديل تفويض لجنة الاستثمار وسياسة الاستثمار شرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.
- العديد من السياسات و/أو الإجراءات منها:
* السياسات والإجراءات حول تضارب المصالح.
* اطار إدارة المخاطر وسياسة إدارة المخاطر وبيان قابلية المخاطر.
* اطار جديد لمكافأة الموظفين.
- الموافقة على التعديلات في أحكام مرجعية لجان مجلس الإدارة حسب توصيات كل لجنة على حدة شرط موافقة الجمعية العمومية.
- الموافقة على تضارب مصالح أعضاء مجلس الإدارة: المهندس لؤي ناظر والاستاذ ظل ناظر الناشئة عن تملك شركة مجموعة ناظر المحدودة حصة في بوبا ميدل ايست هولدنجز وتوش.م.م وتراكس وشركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة وتضارب المصالح لعبدالهادي شايف الناشيء عن حصته في مكتب المراجعة الشرعية وممثلي بوبا انفستمنت اوفرسيز ليمتد الناشئة عن تملك بوبا انفستمنت اوفرسيز ليمتد حصص في بوبا ميدل ايست هولدنجز وتوش.م.م على ان يخضع جميع ذلك لموافقة الجمعية العمومية العادية.
- تعيين السيدة اليزابث اليسون بلات والسيد جيمس جوردون ويتون في اللجنة التنفيذية بدلاً من دين الن هولدن وويليام ستيفن وارد للمدة المتبقية.
- تعيين جيمس جوردون ويتون في لجنة المكافآت ليحل محل ويليام ستيفن وارد للمدة المتبقية.
- تعيين السيد صالح الجاسر رئيساً للجنة الاستثمار ليحل محل حسام رضوان للمدة المتبقية.

13 - 9 إجتماعات الجمعية العامة خلال العام:

- عقدت الجمعية العامة العادية لشركة بوبا العربية اجتماعها الخامس بتاريخ 1433/5/12 هـ الموافق 2012/4/4م وقد تم التوصل إلى النتائج التالية:
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لفترة الإثني عشر شهرا المنتهية بتاريخ 2011/12/31م.
 - الموافقة على القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الخارجيين لفترة الإثني عشر شهرا المنتهية بتاريخ 1433/01/6 هـ (2011/12/31م) (لفترة الإثني عشر شهراً).
 - ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من مسؤوليتهم المالية عن إدارة الشركة للسنة المنتهية في 1433/01/6 هـ (2011/12/31م) (12 شهراً).
 - الموافقة على اختيار وتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين ("إرنست ويونغ"، و"كي بي إم جي" الفوزان والسدحان) وأتعاب المراجعة للسنة المنتهية في 1434/2/18 هـ (الموافق 2012/12/31م) وفقاً لتوصية لجنة المراجعة.
 - الموافقة على المصادقة على الأعمال والعقود لعضو مجلس إدارة له فيها مصلحة مباشرة أم غير مباشرة فيما يتعلق بتعارض مصالح شركة تراكس لأعضاء مجلس الإدارة بخصوص شركة مجموعة ناظر المحدودة.

13 - 10 عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة بأعضاء المجلس:

- وقعت الشركة عقود تأمين صحي مع الشركات التي تصنف بأن أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية لديهم مصالح فيها. وتؤكد بوبا العربية بأن تسعير هذه العقود قد تم على أساس معاملة تجارية وعلى أساس التسعير المحدد والمتفق عليه ونسبة الخسارة المحددة.
- كما تؤكد بوبا العربية بأن هذه العقود لا تتطوي على أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي استحقاقات خاصة إضافية وكذلك لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة تلقي أي دعم أو خدمات مختلفة عن تلك التي يتم توفيرها لأي من عملاء الشركة الآخرين. وتم توضيح الأقساط المكتتبه والتعويضات المدفوعة المتعلقة بعقود التأمين في الإيضاح المتعلق بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة في الإيضاحات التفصيلية المرفقة بالقوائم المالية.



13 - 11 العقود الأخرى مع الشركات ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة:

تعاقبت الشركة خلال الفترة المالية مع الشركة الإبداعية للخدمات المحدودة لتقديم خدمات العلاقات العامة. والشركة الإبداعية للخدمات المحدودة هي شركة تمتلك شركة مجموعة ناظر فيها حصة بنسبة 45%. وتؤكد الشركة أن إجراءات المناقصة لمعاملة تجارية قد تم القيام بها وأن مصروف الشركة مع تراكم قد بلغ 221 ألف ريال سعودي خلال السنة المالية 2012م (2011م: 177 ألف ريال سعودي). وقد تمت الموافقة على الترتيبات التعاقدية خلال الجمعية السنوية العادية لسنة 2011م التي عقدت في سنة 2012م. وستكون الموافقة عليها أيضاً جزءاً من اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية لسنة 2012م التي ستعقد في سنة 2013م لموافقة المساهمين عليها (وفقاً للمادة 18 من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية). وسيتم أيضاً تقديمها إلى مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني للموافقة عليها خلال سنة 2013م (ولن يشارك أعضاء مجلس الإدارة ذوي العلاقة في التصويت على هذا الأمر). وسيتم الطلب من مراجعي الحسابات الخارجيين تقديم تقرير كامل عن هذه الاتفاقية وسيتم تقديم التقرير إلى اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوي لسنة 2012م الذي سيعقد خلال سنة 2013م.

وتعاقبت الشركة خلال الفترة المالية مع مقدم خدمات غسيل كلوي مقره الدمام وهو شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة (وهي شركة تقدم خدمات متصلة بديا فرم) مملوكة بنسبة 98% لشركة مجموعة ناظر المحدودة ونسبة 2% للمهندس لؤي ناظر. وقد قدمت شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة خدمات غسيل كلوي لخمسة من مرضى شركة بوبا العربية بتكلفة 150 ألف ريال سعودي لسنة 2012م. وتؤكد شركة بوبا العربية أن العقد قد وضعت أسعاره على أساس معاملة تجارية وفقاً للإجراءات المتبعة بين الشركة والمستشفيات والعيادات الأخرى المقدمة للخدمة. وتؤكد الشركة أيضاً أن العقد لا ينطوي على أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي مزايا إضافية وأن الشركة لا يحق لها الحصول على أي خدمات ولا هي تحصل على أي خدمات أو دعم مختلف غير ذلك المقدم لأي مستشفى أو عيادة أخرى من مقدمي الخدمة.

يمتلك السيد عبدالهادي شايف وهو عضو مجلس إدارة مستقل حصة بنسبة 1% من مكتب المراجعة الشرعية وقد تعاقبت بوبا مع مكتب المراجعة الشرعية في سنة 2012م بمبلغ 150 ألف ريال سعودي تم دفعه إلى مكتب المراجعة الشرعية عن سنة 2012م.

وطبقاً لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها بتاريخ 1430/09/19 هـ {2009/09/09م} التي فوضت الشركة بإبرام اتفاقية ترخيص علامة تجارية مع بوبا أو شركتها التابعة المعنية وفوضت مجلس الإدارة الموافقة على أحكام وشروط هذه الاتفاقية بما في ذلك المقابل المالي المستحق للشركة المانحة للترخيص. وخلال سنة 2010م أبرمت الشركة - اتفاقية مع الجهة ذات العلاقة وهي شركة بوبا ميدل ايست هولدنجز توش.م.م وهي شركة محاصة مملوكة بنسبة 50% لكل من شركة مجموعة ناظر وبوبا انفستمنت اوفر سيز ليمتد للحصول على ترخيص لاستعمال العلامات التجارية (كلمة بوبا مع الشعار أو دون الشعار) لجهة ذات علاقة. ووفقاً لأحكام الاتفاقية فإن الجهة ذات العلاقة تحصل على مبلغ مساو لنسبة ثابتة من إجمالي الأقساط المحددة شرط الا تزيد في الحد الأقصى عن 5% من ارباح الشركة في أي سنة مالية بصفة استحقاق علامة تجارية. وخلال سنة 2012م بلغت استحقاق العلامة التجارية المستحقة الدفع 2.130 الف ريال سعودي مقارنة مع 1.930 الف ريال سعودي في سنة 2011م.

لقد وافق مجلس الإدارة على الترتيبات التعاقدية المذكورة اعلاه خلال سنة 2012م (ولم يشارك أعضاء مجلس الإدارة من ذوي العلاقة في التصويت على هذه الأمور) وسيتم عرض الترتيبات على اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية الذي سيعقد في 2013م للموافقة عليها وتؤكد الشركة أنها بخلاف العقد المذكورين بعاليه، لم يتم تبرم أي عقود أخرى مع أي جهات للشركة أو لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المسئول المالي الأول أو أي شركة مرتبطة بمصلحة مادية فيها.

13 - 12 التغيير في تكوين المساهمين المؤسسين الرئيسيين لبوبا العربية:

لتعزيز الاستفادة من العوائد من رأسمالها فقد قامت بوبا ميدل ايست هولدنجز ش.م.م مملوكة بنسبة 50% بشركة بوبا انفستمنت اوفر سيز ليمتد و 50% لشركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة بتحويل جميع حصتها في بوبا العربية البالغة 22.5% من خلال تحويل 11.25% لكل من بوبا انفستمنت اوفر سيز ليمتد وشركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة وشركة أساس للرعاية الصحية المحدودة وشركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي (وجميعها شركات مساهمة في الشركة).

ان حصول كل من بوبا انفستمنت اوفر سيز ليمتد وشركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة والشركات التابعة المملوكة لها بالكامل على حصة بنسبة 11.25% يترك جميع الحصة المملوكة في بوبا العربية لكل من بوبا انفستمنتس اوفر سيز ليمتد وشركة مجموعة اوفر سيز ليمتد وشركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة دون تغيير بنفس بنسبة 26.25% لكل منهما كما كان عليه الحال قبل تحويل حصة بوبا ميدل ايست هولدنجز ش.م.م.



وبعد تحويل حصة بوبا ميدل ايست هولدنجز ش.م.م فإن تكوين ملكية المساهمين المؤسسين في الشركة هو كالتالي:

أ (بوبا ميدل ايست هولدنجز ش.م.م : الحصة السابقة 22.25% {9,000,000 سهم} تم تحويلها الحصة بنسبة 22.25% {9,000,000 سهم} : الحصة الجديدة 0% {عدد الاسهم لاشيء}.

ب) بوبا انفستمنتس اوفرسيز ليمتد: الحصة السابقة 15% {6,000,000 سهم} الحصة الاضافية 11.25% {4,500,000 سهم} : الحصة الجديدة 26.25% {10,500,000 سهم}.

ج) شركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة: الحصة السابقة 5% {2,000,000 حصة} الحصة الاضافية 4% {1,600,000 سهم} الحصة الجديدة 9% {3,600,000 سهم}.

د) شركة اساس للرعاية الصحية المحدودة: الحصة السابقة 5% {2,000,000 سهم} ، الحصة الاضافية 3.25% {1,300,000 سهم} الحصة الجديدة 8.25% {3,300,000 سهم}.

هـ) شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي: الحصة السابقة 5% {2,000,000 سهم} الحصة الاضافية 4% {1,600,000 سهم} الحصة الجديدة 9% {3,600,000 سهم}.

و) الزيادات في الحصص كما هو مبين في النقاط "ج" ، "د" و "هـ" ينتج عنها زيادة في الحصة المشتركة لشركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة {مباشرة ومن خلال شركاتها التابعة - شركة اساس للرعاية الصحية وشركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي} بنسبة 11.25% {4,500,000 سهم} الحصة الجديدة المشتركة {10,500,000 سهم}.

يبين الجدول التالي ملخص التعبير في تكوين المساهمين المؤسسين الرئيسيين في شركة بوبا العربية خلال سنة 2012م:

المساهم	قبل	التغير	بعد
بوبا ميدل ايست هولدنجز ش.م.م	22.50%	(22.50%)	0.00%
بوبا انفستمنت اوفرسيز ليمتد	15.00%	11.25%	26.25%
شركة مجموعة ناظر	5.00%	4.00%	9.00%
شركة اساس للرعاية الصحية	5.00%	3.25%	8.25%
شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي	5.00%	4.00%	9.00%
مجموع شركة مجموعة ناظر المحدودة وشركاتها التابعة	15.00%	11.25%	26.25%

14. الإفصاحات الأخرى حسب الأنظمة :

1 - 14 لائحة حوكمة الشركة :

إن بوبا العربية ملتزمة ومستوفية بالكامل لأحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية في نشرتها رقم 1 - 1 - 2009م المؤرخ في 1430/01/08 هـ {2009/01/05م} باستثناء ما يلي:

رقم المادة	نص المادة / الفقرة	أسباب عدم الالتزام
المادة السادسة الفقرة (ب)	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	تتبع الشركة أحكام المادة 93 الصادرة عن وزارة التجارة وكذلك تطبق المادة 34 من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على : "أن الشركة تقوم بحساب الأصوات في الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية على أساس صوت لكل سهم".



14 - 2 الحوكمة وإدارة المخاطر :

تقدم الشركة نموذجاً واضحاً للحوكمة وإدارة المخاطر من خلال استراتيجية تتكون من ثلاث خطوط دفاع رئيسية والتي تحدد مسؤوليات ومهام محددة لطريقة إتباع الحوكمة وإدارة المخاطر اليومية . وقد تم اعتماد لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة من مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٠م. إن خط الدفاع الأول لإدارة المخاطر يتم عن طريق الإدارة العليا للشركة التي تعمل بشكل يومي والمسئولة عن مجالات عمل عديدة في الشركة. أما بالنسبة لخط الدفاع الثاني فيكون بالسيطرة على المخاطر واحتوائها من خلال المسئوليات المناطة بمجلس الإدارة واللجان التابعة له بالإضافة إلى لجنة المخاطر والالتزام ومراجعات داخلية أخرى تتم عبر بعض الإدارات مثل (الإدارة المالية ، إدارة الموارد البشرية ، إدارة تقنية المعلومات). وفيما يتعلق بخط الدفاع الثالث فيكون من خلال إدارات داخلية مستقلة مثل (إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام بالأنظمة).

وقد استخدمت الشركة أسلوباً جديداً لإدارة المخاطر يتوافق مع لائحة إدارة المخاطر الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، حيث أن إدارة المخاطر مسنولة عن إكتشاف، وتقدير، وإقرار الأخطار وخطوات الحد منها. وأيضاً تكون الأخطار متوقعة الحدوث يجب تحسين خطوات السيطرة عليها من خلال الإجراءات المتبعة واختبارها للتأكد من فاعليتها وتوقيتها.

وخلال سنة 2012م وبشكل رئيسي نتيجة للتغيرات في اعضاء مجلس الإدارة فإن عضوية اللجان التنفيذية والاستثمار والترشيحات والمكافآت قد تغيرت مقارنة مع سنة 2011م. وفيما يلي ملخص بالتغيرات التي حدثت في سنة 2012م في عضوية ومهام لجان المجلس المختلفة وإدارة الرقابة المستقلة.

14 - 3 لجنة المراجعة:

الإجتماعات	اسماء الأعضاء	أغراض لجنة المراجعة
اجتمعت اللجنة 5 مرات في سنة 2012م	السيد عبدالهادي شايف (الرئيس) السيد جيمس ويتون السيد سايمون غرانفيل	هو ضمان سلامة القوائم المالية للشركة من خلال مراجعتها وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الرقابة المالية الداخلية والتدقيق الداخلي ومراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء مراجعي الحسابات الخارجيين. وتقوم اللجنة أيضا بمراجعة إجراءات الشركة للتأكد من مدى التزامها بالنظم واللوائح من خلال لجنة المخاطر والالتزام للتأكد من أن عملية إدارة المخاطر والأنظمة كافية وفعالة فيما يتعلق بتأثيرها على تقرير الشركة المالي في إصدارها للقوائم المالية وسير العمل. ولضمان انجاز عملها على أكمل وجه تحافظ لجنة المراجعة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر والالتزام ، ومراجعي الحسابات الخارجيين والداخليين.

بقيت عضوية لجنة المراجعة خلال سنة 2012م كما هي دون تغيير كما كان عليه الحال في سنة 2011م وبقي السيد عبدالهادي شايف (وهو عضو مجلس إدارة مستقل) رئيساً لها.

- لجنة إدارة المخاطر والالتزام بالأنظمة - هي لجنة متفرعة من لجنة المراجعة ، يرأسها الرئيس التنفيذي للمالية ويتألف أعضاؤها من الفريق التنفيذي بالشركة. وتهدف اللجنة إلى التأكد من أن شركة بوبا العربية تتبع أسلوب سليم وقوي ومتناسب وفعال من حيث تحليل وتحديد المخاطر الرئيسية التي يمكن أن تهدد الشركة. وتقوم هذه اللجنة بدعم لجنة المراجعة من خلال تركيزها على السياسات والإجراءات الفعالة في الشركة ذات العلاقة بالتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والالتزام ، بالإضافة إلى ذلك تهتم اللجنة بخطط استمرارية العمل والجوانب المتعلقة بإجراءات الرقابة على الأمن والسلامة والجرائم المالية. و تكون مرجعية مدير الالتزام ومدير المراجعة الداخلية بشكل مباشر إلى رئيس لجنة المراجعة وذلك لضمان استقلاليتها التامة. وقد اجتمعت لجنة إدارة المخاطر أربعة مرات خلال سنة 2012م.

- إدارة المراجعة الداخلية - اتمت إدارة المراجعة الداخلية عدداً متنوعاً من أعمال الفحص الداخلي خلال السنة شملت معظم عمليات التشغيل وضوابط الرقابة والتوصيات الناشئة بعد تنفيذ أعمال الرقابة التي تقوم بها إدارة إدارة المراجعة الداخلية وتم رفع تقاريرها ومراجعتها من قبل لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والالتزام بالأنظمة وتم أيضاً بحثها في اجتماعات اللجان. وبعد ذلك تمت متابعة التوصيات الناشئة من قبل إدارة المراجعة الداخلية لتنفيذ هذه التوصيات.
- إدارة الالتزام بالأنظمة - اتمت إدارة الالتزام عدداً من أعمال الفحص الداخلية لعدد من إدارات وأقسام الشركة خلال العام، وذلك للتأكد من مدى التزام إدارات وأقسام الشركة بأنظمة الجهات الرقابية وتقديم التوصيات والملاحظات للجنة المراجعة ولجنة المخاطر والالتزام .
- إدارة المخاطر - تقوم الشركة من خلال مسنول إدارة المخاطر بمراجعة مستمرة للمخاطر وهذه المراجعة تكون على شكل مراجعة ربع سنوية للمخاطر التي تتعرض لها الشركة، وخلال هذه الفترة يتم مراجعة المخاطر وأسبابها ومدى ملائمة ضوابط الحد من هذه المخاطر والخطط الاحتياطية في حال لم تنجح ضوابط الحد من المخاطر الأولية. إن عملية المراجعة ربع السنوية للمخاطر تشكل جزءاً من معايير مجموعة بوبا العالمية ، وقد تمت خلال سنة 2011م أربع عمليات مراجعة ربع سنوية للمخاطر وتقوم إدارة المخاطر بتقديم التوصيات والملاحظات للجنة المراجعة ولجنة المخاطر والالتزام. وذلك عن المخاطر الأساسية التي تتم مراجعتها من قبل الإدارة حالياً الموضحة في القسم 5-6.
- يتم رفع التقارير والنتائج والتوصيات الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر إلى لجنة المراجعة. ويتم مناقشة القضايا الرئيسية رسمياً خلال اجتماعات لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر والالتزام ويتم مراجعة التقدم الذي يتم إحرازه لكل الملاحظات والتوصيات.

14 - 3 - 1 نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:

- لقد اتمت إدارة المراجعة الداخلية عدداً من عمليات المراجعة والتدقيق الداخلية لعدد من أقسام وإدارات الشركة وبما يتوافق مع خطة المراجعة الداخلية السنوية لعام 2012م. وقد تم تغطية النقاط التالية:
 - عمليات التسعير للأعمال الجديدة والتي يتم تجديدها.
 - عمليات تحصيل الأقساط وتخصيص النقد والرقابة الائتمانية والإجراءات المتعلقة بها.
 - عمليات دفع مصروفات الشركة والموافقة عليها.
 - عمليات معالجة اتصالات العملاء والشكاوى.
 - عمليات مبيعات الشركة للأعمال الجديدة والتي يتم تجديدها.
 - عمليات الشراء بما في ذلك الأصول الثابتة.
 - عمليات التوظيف.
 - عمليات وأنشطة اطباء المراجعة على المستشفيات (الطبيب الجوال).

وقد أكدت جميع النتائج التي توصلت إليها إدارة خدمات المراجعة الداخلية بناء على أعمال المراجعة التي تمت خلال سنة 2012م إن إجراءات المراجعة الداخلية فعالة.

- أظهرت النتائج السنوية للمراجع الخارجي ثبوت فعالية إجراءات الرقابة الداخلية وإجراءات الرقابة المستقلة وفعاليتها في بوبا العربية ولم يكن هناك ملاحظات أو توصيات أو ضعف في إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة ، وتبين هذه النتيجة أن إجراءات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر المتبعة لدى الشركة يتم تنفيذها بشكل ملائم وفعال لضمان صحة التقارير المالية والالتزام بالأنظمة.



14 - 4 اللجنة التنفيذية:

الإجتماعات	أسماء الأعضاء	أغراض اللجنة التنفيذية
اجتمعت اللجنة التنفيذية 10 مرات خلال سنة 2012م	<ul style="list-style-type: none"> - المهندس/ لؤي ناظر (الرئيس) - السيدة/ اليزابيث اليسون بلات - السيد/ جيمس جوردون ويتون - السيد/ طل ناظر 	<p>تقوم اللجنة بتحديد الاهداف السنوية لشركة بوبا العربية ويعرض على مجلس الإدارة للموافقة عليه. وترصد اللجنة أيضاً جميع جوانب الأداء التشغيلي للشركة بشكل شهري لضمان عدم وجود عوائق تحول دون تحقيق الأهداف المحددة.</p> <p>كما تقوم اللجنة أيضاً بالمراجعة والموافقة حسب الحاجة على أي طلب من أطراف خارج نطاق الصلاحيات المعتمدة والتأكد من أن الشركة متوافقة وملتزمة تماماً مع كافة متطلبات الجهات الرقابية.</p>

وافق مجلس الإدارة في 1434/01/27هـ (الموافق 2012/12/11م) على تعيين السيدة اليزابيث اليسون بلات والسيد جيمس جوردون ويتون في اللجنة التنفيذية بدلاً من السيد دين الن هولدن والسيد وليام ستيفن وارد للفترة المتبقية من فترة العضوية.

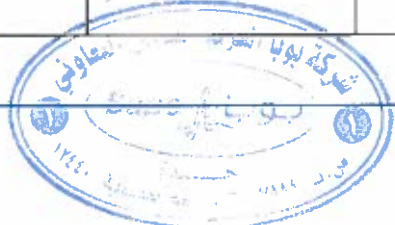
14 - 5 لجنة الترشيحات والمكافآت :

الإجتماعات	أسماء الأعضاء	أغراض اللجنة
اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاث مرات خلال سنة 2012م	<ul style="list-style-type: none"> - المهندس/ لؤي ناظر (الرئيس) - السيد/ جيمس جوردون ويتون - السيد/ عامر علي رضا - السيد/ جون هاندلي 	<p>إن الغرض من لجنة الترشيحات والمكافآت هو الموافقة على رزمة المكافآت (بما في ذلك المكافآت والحوافز طويلة الأجل والزيادة في الرواتب المتعلقة بالتضخم) لكل من الرئيس التنفيذي وكبار المدراء التنفيذيين الآخرين. كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسة الشركة حول المكافآت والحوافز وبرامج الحوافز طويلة الأجل والدفعات المتعلقة بها والموافقة عليها. إضافة إلى ذلك فإن اللجنة تشرف على التعيينات في الوظائف الإدارية العليا وتوافق على سياسات الموارد البشرية والاجراءات المتعلقة بها وترفع توصياتها حول التعيينات في المجلس واللجان.</p>

وافق مجلس الإدارة بتاريخ 1434/1/27هـ (الموافق 2012/12/11م) على تعيين السيد جيمس جوردون ويتون في لجنة الترشيحات والاجور بدلاً من السيد وليام ستيفن وارد للفترة المتبقية من العضوية في اللجنة.

14 - 6 لجنة الاستثمار :

الإجتماعات	أسماء الأعضاء	أغراض لجنة الاستثمار
اجتمعت لجنة الاستثمار 4 مرات خلال سنة 2012م	<ul style="list-style-type: none"> السيد/ صالح ناصر الجاسر (الرئيس) السيد/سايمون وارن 	<p>تقوم لجنة الاستثمار بتقييم سياسات الاستثمار الخاصة بالشركة والتأكد من الالتزام بتنفيذها ، وكذلك وضع الإجراءات والسياسات لإدارة الإستثمار بالشركة لتحقيق أفضل العوائد مع مراعاة المخاطر المسموح بها من قبل مجلس الإدارة، مع الأخذ بالإعتبار متطلبات السيولة والملاءة المالية للشركة ، كما تقوم اللجنة بمراقبة أداء الإستثمارات لضمان إلتزام الشركة بضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالإستثمارات وكذلك التزامها بالضوابط الشرعية. بالإضافة إلى واجباتها ومهامها الرئيسية تقدم اللجنة استشارات استثمارية للشركة ولمجلس الإدارة ، كما توافق على المؤسسات المالية التي ترغب الشركة الإستثمار لديها .</p>



وافق مجلس الإدارة في 1434/1/27 هـ (الموافق 2012/12/11م) على تعيين الأستاذ ناصر الجاسر وهو عضو مستقل في مجلس الإدارة كرئيس للجنة الاستثمار بدلاً من الأستاذ حسام رضوان الذي استقال من لجنة الاستثمار في سنة 2012م. إضافة لذلك فإن بوبا العربية تعمل حالياً على إيجاد بديل لعضو لجنة الاستثمار الأستاذ حسان الجابري الذي استقال من لجنة الاستثمار خلال سنة 2012م.

15. نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها:

تؤكد الشركة أن نظام الرقابة الداخلية سليم وقوي وقد تم تنفيذه بفعالية.

16. الإحتفاظ بسجلات صحيحة:

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي تؤكد الشركة أنها تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين في سجلاتها وتستطيع الشركة التأكيد بأنها قد احتفظت بسجلات محاسبية سليمة خلال السنة المالية.

17. مبدأ الاستمرار في العمل:

تستطيع الشركة التأكيد على عدم وجود شكوك حول قدرة الشركة الاستمرار في مزاوله عملها.

18. المبالغ المدفوعة إلى الهيئات الرقابية والمستحقة لها:

دفعت الشركة خلال سنة 2012م ولديها مبالغ مستحقة الدفع إلى مختلف الهيئات الرقابية السعودية كما هو مبين بالتفصيل في الجدول التالي وما يليه من توضيح.

18 - 1 جدول المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات الرقابية:

البيان	المدفوع ريال سعودي (بالآلاف)	المستحق ريال سعودي (بالآلاف)
زكاة وضريبة دخل	5,681	30,306
رسوم اشراف و رقابة	30,680	23,701
تأمينات اجتماعية	7,914	653
المجموع	44,275	54,660

18 - 2 مصلحة الزكاة والدخل:

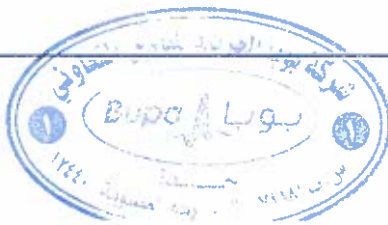
كان مجموع المبلغ المسدد إلى مصلحة الزكاة والدخل خلال السنة مقابل الزكاة وضريبة الدخل 5,681 ألف ريال سعودي (2011م: 2,644 ألف ريال سعودي) (تمثل 1,481 ألف ريال سعودي عن الزكاة و 1,163 ألف ريال سعودي عن ضريبة الدخل) ومبلغ 3,037 ألف ريال سعودي كضريبة معجلة عن سنة 2012م. يتضمن المبلغ المستحق 30,306 ألف ريال سعودي منه 20,550 ألف ريال سعودي مخصص طبقاً للاقرار لسنة 2012م (14,769 ألف ريال سعودي عن الزكاة و 5,781 ألف ريال سعودي عن الضريبة وسيتم سداد هذه المبالغ قبل 1434/06/20 هـ (الموافق 2013/04/30م) (طبقاً لنظام مصلحة الزكاة والدخل). إضافة لذلك فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة فقد تم دفع مبلغ 799 ألف ريال سعودي إلى المصلحة خلال سنة 2012م مقابل ضريبة استقطاع (تم تخصيص مبلغ 577 ألف ريال سعودي منه في نتائج سنة 2012م فيما يتعلق بضريبة الاستقطاع المستحقة في سنة 2013م).

18 - 3 مؤسسة النقد العربي السعودي:

بلغ مجموع المبلغ المدفوع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي 10,748 ألف ريال سعودي. ويتضمن هذا المبلغ رسوم اشراف ورقابة بمبلغ 10,748 ألف ريال سعودي (9,214 ألف ريال سعودي منه يتعلق بالثلاثة أرباع الأولى من سنة 2012م ويتعلق بمبلغ 1,534 ألف ريال سعودي بالربع الأخير من سنة 2010م). وقد تم تكوين مخصص مقابل جميع مبالغ السنة السابقة في نتائج سنة 2011م. وتتضمن النتائج مخصصاً للربع الأخير من سنة 2012م مقابل رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي البالغة 1,758 ألف ريال سعودي (والذي تم دفعه إلى المؤسسة في يناير 2013م وفقاً لنظام مؤسسة النقد العربي السعودي).

18 - 4 مجلس الضمان الصحي التعاوني :

بلغ مجموع المبلغ المدفوع إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني خلال السنة 19,932 ألف ريال سعودي. ويتضمن هذا المبلغ مبلغ 19,932 ألف ريال سعودي عن رسوم المجلس لسنة 2011م. وقد تضمنت النتائج مخصصاً لرسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني لسنة 2012م بمبلغ 21,943 ألف ريال سعودي.



18 - 5 المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:

بلغ مجموع المبلغ المسدد إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في نهاية السنة 7,914 ريال سعودي يتضمن مبلغ 613 الف ريال سعودي عن سنة 2011م وقد تم تخصيص مبلغ 653 الف ريال سعودي في النتائج لسنة 2012م يتعلق بالمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في سنة 2013م.

18 - 6 تداول:

دفعت الشركة 300 الف ريال سعودي إلى تداول دعماً للأنشطة والخدمات الادارية والمتطلبات والأنشطة النظامية حول التقارير المالية المتعلقة بسوق الاسهم.

19. الجزاءات النظامية:

دفعت الشركة غرامة بمبلغ 18 الف ريال سعودي إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال الربع الرابع من سنة 2012م بسبب التأخر في سداد رسوم الربع الثالث إلى مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تم سدادها بعد عطلة الحج بدلاً من قبلها.

20. المراجعين الخارجيين:

كان ارنست ويونغ وكيه بي ام جيه الفوزان والسدحان هم مراجعو الحسابات المشتركون للشركة حسب موافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها بتاريخ 1433/5/12هـ {2012/4/4م} للقوائم المالية للسنة المنتهية في 18/02/1434هـ {2012/12/31م} ولم يوصي مجلس الادارة بأي تغيير في مراجعي الحسابات المشتركين الذين كانوا معينين للفترة المالية السابقة لذا فقد بقي مراجعو الحسابات المشتركون هم انفسهم مراجعو الحسابات للسنة السابقة.

21. ليس للشركة شركات تابعة:

وفقاً لأحكام المادة 27 الفقرتين 7 و8 من نظام هيئة السوق المالية المتعلقة بالافصاح فإن الشركة تؤكد عدم وجود شركات تابعة لها لذا لا يوجد أي أسهم صادرة أو أي ادوات دين لأي شركات تابعة.

22. عدم وجود قروض أو ادوات دين:

وفقاً لمتطلبات المادة 7 الفقرتين 7 و8 من نظام هيئة السوق المالية المتعلقة بالافصاح فإن الشركة تؤكد عدم وجود أي قروض أو ادوات دين قائمة دون سداد في نهاية فترة الاثني عشر شهراً الحالية.

23. الإقرارات الاضافية طبقاً للأنظمة :

- عدم إصدارها أي ادوات دين قابلة للتحويل أو خيارات أو تعهدات أو حقوق مماثلة خلال السنة المالية عليه فإنها لم تحصل على أي ثمن مقابل تلك الأدوات.
- عدم قيامها بتحويل أو منح أي حقوق اكتتاب بموجب أي سندات دين أو خيارات أو تعهدات أو حقوق مماثلة خلال السنة.
- أنها لم تقم باسترداد أو شراء أو الغاء أي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية.
- لم يكن هناك أي حالة من أي نوع من الترتيبات أو الاتفاقيات تنازل بموجبها أي من كبار المدراء التنفيذيين عن أي من اتعابه أو مكافآته.
- لم يكن هناك أي حالة ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي مساهم عن أي حقوق أو أي توزيعات أرباح.

الخاتمة:

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

