

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
تقرير مجلس الإدارة  
للفترة المنتهية في 2013/12/31:

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني تقديم تقريره السنوي حول النتائج المالية للشركة وانجازاتها مرفقاً معه القوائم المالية المراجعة والإيضاحات التفصيلية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2013. ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات تمثيلاً مع القواعد والأنظمة المرعية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

1. الأنشطة الرئيسية:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة أو بوبا العربية) - شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تم إدراجها بتاريخ 1429/05/11 هـ الموافق 2008/05/17 م)، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030178881 المؤرخ في 1429/05/05 هـ الموافق 2008/05/10 م).

والشركة متخصصة في أعمال التأمين الصحي التعاوني وتعمل وفقاً للقواعد المتعلقة بهذا الشأن الصادرة عن مختلف الجهات الرقابية في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد تأسيسها فإن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة المؤرخ في 1429/04/24 هـ الموافق 2008/05/01 م) وتنتهي في 31 ديسمبر من السنة التالية.

تمثل القوائم المالية للسنة الحالية المتعلقة بفترة الإثني عشر شهراً المنتهية بتاريخ 1435/02/28 هـ الموافق 2013/12/31 ، خامس مجموعة من القوائم المالية النظامية التي تصدرها الشركة.

2. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين:

بعد إتمام الشركة عملية الطرح الأولي في الاكتتاب العام بتاريخ 1429/03/07 هـ الموافق 2008/03/15 م) تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة لإعلان تأسيسها. وفي 1429/04/24 هـ الموافق 2008/05/01 م) ، وافقت وزارة التجارة والصناعة على الطلب. تمت الموافقة على الترخيص بتأسيس الشركة بالمرسوم الملكي رقم م/74 المؤرخ في 1428/08/29 هـ الموافق 2007/09/11 م) وقرار مجلس الوزراء رقم 279 بتاريخ 1428/08/28 هـ الموافق 2007/09/10 م).

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ترخيصاً لشركة بوبا العربية لمزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني في المملكة العربية السعودية بناء على المادتين 3 و4 من نظام مراقبة شركات التأمين الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/32 بتاريخ 1424/06/02 هـ الموافق 2003/08/01 م) والمادة 4 من لائحته التنفيذية الصادرة بقرار معالي وزير المالية رقم 596/1 بتاريخ 1425/03/01 هـ الموافق 2004/04/21 م) وإعلان معالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 429/111 المؤرخ في 1429/08/08 هـ الموافق 2008/08/10 م).

وقد عقدت الجمعية العامة العادية الأولى للمساهمين في الشركة بتاريخ 1429/12/30 هـ الموافق 2008/12/28 م) وتمت الموافقة بالإجماع على شراء محفظة تأمين شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب وفقاً لتقييم مؤسسة النقد العربي السعودي والارشادات المحددة من المؤسسة. وقد فوض المساهمون مجلس الإدارة باستكمال إجراءات شراء محفظة التأمين والاتفاق على أحكام وشروط شراء المحفظة.

وقد وافق المساهمون بالإجماع في الجمعية العامة العادية التي عقدت يوم الأربعاء 1430/09/19 هـ الموافق 2009/09/09 م على إبرام الشركة اتفاقية الترخيص باستعمال علامة بوبا التجارية (كلمة بوبا مع الشعار أو بدونه). وتسلمت شركة بوبا العربية موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على استكمال تحويل محفظة التأمين من شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م.ب بموجب خطاب المؤسسة رقم 928 أ س المؤرخ في 1430/07/07 هـ الموافق 2009/06/30 م) وتم الانتهاء من اتفاقية تحويل محفظة التأمين والإجراءات النظامية المتعلقة بهذا الشأن في سنة 2009 م. وقد نصت اتفاقية شراء/ بيع محفظة التأمين على دفع الأتعاب المتعلقة بالمبالغ القائمة من مبالغ الشهرة 3,355 ألف ريال سعودي وبناء عليه فقد تم إدراج الأتعاب في نتائج سنة 2011 م. هذا المبلغ 3,355 ألف ريال سعودي تمت

تسويته للبياع في سنة 2013 بعد استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطاب المؤسسة رقم 341000017461.

### 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 الشركة 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 2013 في 1434/5/2هـ (الموافق 2013/4/1م) 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 بموجب متطلبات منفصلة لمجلس الضمان الصحي التعاوني.

### 5. خطط بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها الهامة خلال السنة:

#### 5 - 1 مراجعة الاستراتيجية و سير التنفيذ :

على الرغم من أحوال السوق الصعبة، استطاعت بوبا العربية عبر التنفيذ المُحكّم للبند 7 من الإستراتيجية (كما اعتمدها مجلس الإدارة في 2010) من أن تتميز في السوق عبر المحافظة لكل من النمو والربحية خلال السنوات الأخيرة. الرؤية الإستراتيجية 2020 لبوبا العربية أن تكون أعظم شركة في الرعاية الصحية على مستوى العالم العربي ، ولكي نحقق هذا الهدف ستستمر بوبا العربية في أن تعمل ما بوسعها لتصبح أفضل شركة تأمين صحي وخدمات رعاية صحية في المملكة العربية السعودية. وضعت الشركة مع مطلع عام 2013 أهداف كبيرة لتحقيقها بحلول عام 2020 وقد تخطت المراحل المحددة لعام 2013. تتطلع بوبا العربية أيضاً أن تنقل الصناعة الصحية في المملكة العربية السعودية إلى مستوى أكبر من حيث التركيز على المريض واستخدام النتائج لصالح عملائها وللمجتمع في المملكة العربية السعودية ككل، وهذا سيتضمن تنسيق مميّز مع الشركاء ومقدمي الخدمات جنباً إلى جنب مع العمل مع الجهات الرقابية لمعالجة أكثر احتياجات الرعاية الصحية مطلباً التي تواجهها البلد في الوقت الراهن ، كما ستستمر بوبا العربية في التركيز على التميّز المُستدام في أسواق التأمين الصحي وبذات الوقت تستنبط طرق مُبتكرة لمساعدة العملاء على العيش عُمر أطول وبصحة أفضل وسعادة أمثل بمشيئة الله تعالى.

#### 5 - 2 تعزيز حوكمة الشركة:

خلال عام 2013 عززت بوبا العربية مواردها في ادارة خدمات المراجعة الداخلية والادارة القانونية والحوكمة ، ونفذت تقييم على نموذج "الخطوط الدفاعية الثلاثة" وتبنت إطار عمل معلومات حوكمة (لحماية سجلاتها ومعلومات عملائها وموظفيها بسرية تامة)، وحدثت في عام 2013 الشروط المرجعية لكل لجنة في مجلس الإدارة وأعدت المساهمين تلك التحديثات في الجمعية العمومية العادية ، وستسعى الشركة لتعزيز موثيق حوكمة الشركة والإجراءات خلال عام 2014.

#### 5 - 3 منافذ بيع جديدة:

طبقاً لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (خطاب رقم 515/م ت/ 1987 بتاريخ 1431/11/5هـ الموافق 2010/4/19) لثلاثة وعشرين منفذ بيع ، افتتحت الشركة بنجاح خمسة منافذ بيع أخرى خلال سنة 2012م لتصل لاربعة عشر منفذ بيع. ومع ذلك ، فإن الضغط القوي على الأسعار الذي حدث في مطلع عام 2011 وأستمر حتى 2013 دفع قطاع التأمين الصحي باتجاه سلبي ونتيجة لذلك خفّضت بوبا العربية خططها التوسعية ، مما أدى إلى إغلاق فرعين اثنين حتى الآن وأجرينا إعادة تقييم كامل لخططنا التوسعية من حيث التوزيع.

#### 5 - 4 فريق الرئيس التنفيذي:

التغيير الوحيد في فريق الرئيس التنفيذي هو مغادرة الرئيس التنفيذي للإستراتيجية والشركة بصدد استبداله ووضع شخص في وظيفته خلال عام 2014.

#### 5 - 5 وضع برامج الاستثمارية و التعامل مع الكوارث:

زادت الشركة من تعزيز برامج استثمارية العمل و التعامل مع الكوارث عبر تحديث خطة استثمارية النشاط وسياسات إدارة الكوارث والإجراءات التي بعد التحديث اعتمدها لجنة المراجعة ، كما اختبرت بوبا العربية بنجاح مقدراتها في

إدارة الوثائق ومركز المعلومات ، وتخطط الشركة لتوسيع مقدرتها لخدمة استمرارية العمل و التعامل مع الكوارث وإدارة الازمات وستكمل اختبار مختلف السيناريوهات بهدف وقوع تأثير محدود على العمليات في حالة وقوع أي كارثة لا قدر الله.

#### 5 - 6 مسؤولية الشركة الاجتماعية:

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

وفي سنة 2013م حافظت الشركة على زخم برنامجها للمسؤولية الاجتماعية الذي تطمح عبره أن تغطي جميع الأيتام المقيمين في المملكة، تحت مظلة وزارة الشؤون الاجتماعية بتأمين صحي نوعي مجاني ، وقد توسعت التغطية في سنة 2013م من 1,125 يتيم إلى 3,000 يتيم يحتضنهم 46 دار رعاية في 16 مدينة.

إضافة إلى التأمين الصحي المجاني ، قدمت بوبا العربية خدمات صحية مباشرة للأيتام في دور الرعاية عبر زيارات ميدانية من قبل أطباء ومختصين صحيين ، وخدمات صحية منزلية ، وزيارات للفحص والتشخيص والتثقيف الصحي (مثل صحة الفم والأسنان والرعاية الطبية الأساسية) ، كما ساندت بوبا العربية الأيتام عبر تبرعات شملت ( ملابس ، طعام وألعاب ).

نفّذت بوبا العربية بنجاح حملة رمضان لتعزيز صحة المجتمع عبر تقديم تطبيق يمكن الأشخاص من إدارة صحتهم عبر التخلص من بعض العادات النمطية السيئة مثل التدخين وعدم التوازن الغذائي وعدم ممارسة الرياضة. كانت الحملة ناجحة واستمرت 4 أسابيع وتفاعل معها 62,000 شخص عبر الفيسبوك وحمل التطبيق 11,000 شخص و 7,000 شخص عبر تويتر وشارك 4,000 شخص في التدريب والإرشاد في المراكز التجارية والشوارع العامة ، ولهذا مُنحت بوبا العربية جائزة أفضل مبادرة للمسؤولية الاجتماعية من مجلة انترناشيونال فاينانس ، عطفاً على تلك الحملة الناجحة بكافة المقاييس.

#### 5 - 7 تطوير الالتزام بالضوابط الشرعية:

واصلت شركة بوبا العربية خلال سنة 2013م تطوير اجندتها للالتزام بالضوابط الشرعية ، واستلمت في 2013/11/24 اعتماد المستشار الشرعي ومكتب المراجعة الشرعية للوظائف التالية:

- فصل الحسابات حساب المساهمين عن حساب حملة الوثائق وقد تم الفصل خلال العام 2013م. شهادة رقم: BPA19608081113
- توافق استثمارات الحسابات (حساب المساهمين وحساب حملة الوثائق) مع الضوابط والمعايير الشرعية، شهادة رقم: BPA19507071113
- تعديل بنود نماذج الإفصاح والوثائق الخاصة بالشركة، تم إرسالها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي من أجل الموافقة والاعتماد النهائي. شهادة رقم: BPA19909091113

سوف تتولى دار المراجعة الشرعية مسؤولية الرقابة والمراجعة على الشركة بالإضافة إلى المهام والعمليات المتعلقة بها والمذكورة أعلاه من الناحية الشرعية. كما سوف تقوم الدار بالتدقيق الشرعي من أجل تقييم التزام الشركة مع السياسات والإجراءات الشرعية والمبادئ التوجيهية والإبلاغ عن أي خلل في التطبيق.

#### 6. الأفاق والمخاطر والتطورات في المستقبل

##### 1 - 6 المنافسة وديناميكية السوق:

طبقاً لإجمالي الناتج الوطني ، واصل الاقتصاد السعودي النمو في عام 2013 بمعدل (3,8%) أقل من السنة السابقة ، وقد أثمرت جهود الدولة في تنويع الاستثمارات الاقتصادية حيث نما القطاع غير النفطي بصورة ملحوظة أكثر تسارعاً من القطاع النفطي وبمعدل نمو ( 9% مقابل 4% انخفاض) مما أدى إلى توازن أكبر في الاقتصاد.

لازال القطاع الصحي (جنباً إلى جنب مع قطاع التعليم) محور اهتمام الدولة وقد ارتفعت النفقات المخصصة لهذين القطاعين ، حيث حصل قطاع الصحة وقطاع الشؤون الاجتماعية على زيادة بمعدل 8% في ميزانية العام 2014 لتصل إلى 108 بليون ريال تُمثل 12.9% من إجمالي الإنفاق ، وهناك مشاريع جديدة ضمن هذه الميزانية تشمل تشييد 34

مرفق رعاية صحية منها 11 مستشفى جديد و 11 مركز طبي ومجمعين طبيين بالإضافة إلى 132 مرفق جاري العمل فيها.

سينتج عن النمو السكاني والتغيرات في النمط المعيشي وارتفاع الأمراض المزمنة اثار ونتائج سوف تنعكس على سوق التأمين الصحي ، فعلى الرغم من رفع المقدرة الاستيعابية للخدمات الصحية التي أعلنت عنها الدولة ،سيستمر تقديم الرعاية الصحية بصورة أكبر في المستقبل القادم ، مما سيؤدي إلى تجربة قد تكون رديئة للمستهلك بالإضافة الى ارتفاعات مستقبلية في أسعار التأمين الصحي والرعاية الصحية.

لقد مورست العديد من الضغوطات في أسعار سوق التأمين الصحي خلال السنتين التي مضت وبدأت تتحسن تدريجياً خلال الربع الأول من العام 2013م. والآن تعمل الشركات التي تسببت في تلك الضغوطات الأسعار على استعادة تكاليف مطالباتها عبر العودة إلى رفع الأسعار لتتماشى مع سجلات المطالبات الصحية للسنوات المنصرمة. مسائل القدرة الاستيعابية في القطاع العام للرعاية الصحية تدفع بقوة المواطنين السعوديين لشراء وثائق تأمين طبي خاصة بهدف الوصول إلى مرافق طبية أفضل ، وكلا هذين العاملين سستعزز من نمو متماسك في صناعة التأمين الطبي في السنوات القادمة.

### 6 - 2 الطاقة الاستيعابية وجودة مقدمي الخدمة:

من أجل مواكبة النمو السكاني المطرد وأمام محدودية المرافق الصحية أطلقت العديد من المبادرات خلال السنوات القليلة المنصرمة لتشجيع القطاع الخاص لتغطية النقص الحاصل في المرافق الصحية ، حيث من المتوقع افتتاح مرافق صحية جديدة خلال السنوات القليلة القادمة بمشيئة ، ومع ذلك يظل متوقفاً أن يكون الطلب متزايد على تلك لمرافق.

حينما يكون نطاق الطلب في أعلى مستوياته وتكون الطاقة الاستيعابية مكتملة في أي سوق تكون هنالك مخاطر مرتفعة تتعلق في تقديم مستوى خدمة وجودة أفضل للعملاء وهذا ما ينطبق مع الطاقة الاستيعابية لمقدمي الخدمة من ناحية العلاج السريري وتوفر الأسرة ومستويات الخدمة والجودة وتوافقها مع القيمة المالية المدفوعة بالإضافة الى تطبيق الشفافية فيما يخص النتائج المالية لمقدمي الخدمة. وتبقى من ضمن التحديات التي تواجه صناعة التأمين الصحي ادارة التسعير في المستشفيات والاختلافات التي قد تحدث عند سداد المطالبات الطبية نتيجة لسوء الاستخدام أو التزوير من قبل بعض مزودي الخدمة من المراكز الصحية منخفضة المستوى.

خلال العام 2013م عززت بوبا العربية شبكة مقدمي الخدمة عبر إضافة 213 مزود خدمة جديد (مُعظمهم عيادات ومراكز صحية صغيرة) في مختلف مناطق المملكة العربية السعودية بالإضافة الى 45 مقدم خدمة جديد لشبكتنا العالمية بهدف مساندة نمو بوبا العربية في قطاع الشركات وقطاع التجزئة على حد سواء. كما أننا قمنا أيضاً بإلغاء التعامل مع 70 مقدم خدمة من شبكتنا لأسباب متعددة تتراوح بين مسائل تتصل بالتراخيص النظامية أو الاستمرارية أو مخالفات تتعلق بالتزوير أو سوء الاستخدام.

### 6 - 3 القوة المالية:

يتمثل هدف الشركة في تقديم أعلى مستويات الرعاية والجودة وبأقل 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 مطالبات العملاء لمخاطر التعثر.

وقد واصلت بوبا العربية في سنة 2013 التأكيد على هذا الهدف وحافظت الشركة على ثبات معدل الخسارة للسنة الثالثة على التوالي وبذات الوقت تقديم تغطية صحية كاملة وعادلة لعملائها ، وفي عام 2013 قامت بوبا العربية بتوزيع أول أرباحها للمساهمين خلال الربع الثاني من العام وياجمالي مبلغ 40 مليون ريال ، كما حققت الشركة أرباح بعد استقطاع الضريبة والزكاة يقدر بـ 133 مليون خلال العام 2013م مقارنة بـ 114 مليون ريال خلال العام 2012م وبذلك حافظت بوبا العربية على مركزها كأكثر الشركات ربحية في قطاع التأمين الصحي. وتحقق هذا الانجاز عبر نمو بواقع 45% في أقساط التأمين و 30% زيادة في الأرباح التشغيلية وتحسن كبير في دخل الاستثمارات.

نمي النقد/الاستثمارات بـ 0.5 مليار ريال أي بزيادة 33% مقارنة بالسنة السابقة، تمثل نمو بما يقارب واحد مليار ريال مقارنة بالسنتين السابقتين ، وبعد توزيع الأرباح حافظت الشركة على ملائمتها المالية على الرغم من زيادة بالاحتياطات الفنية لمواكبة نمو الأقساط المكتتبه وتوزيعات المساهمين.

#### 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 (وأنشطتها العالمية) وشريكها المحلي (مجموعة ناظر) لتحسين النتائج الطبية ومعقولية الأسعار وجودة الخدمات لعملائها. وستواصل بوبا العربية طرح منتجات وخدمات 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.
- التأثير النظامي على مقدره الشركة على إدارة عملاء يتأخرون في الدفع بسبب القيود النظامية على أنشطة مراقبة الانتماء للشركة.
- مخاطر التزام من ضغوطات الملائه المالية مع النمو المنخفض وذلك بسبب التأثير الناتج عن تطبيق المادة 69 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- توفر المهنيين المؤهلين في سوق التأمين.
- مخاطر الزكاة المتصلة بالمحافظ الاستثمارية طويلة الأجل.
- إدارة الأزمات والقدرة على التعامل مع الكوارث.

#### 7. عرض القوائم المالية (ايضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين)

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 1435/2/28 هـ الموافق 2013/12/31 كمقارنة مقابل نتائج فترة الاثني عشر شهراً المنتهية 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 بوبيا العربية

9 - 1 ملخص نتائج الأرباح :

البيان	12) 2009 شهر) ريال سعودي بالآلاف	12) 2010 شهر) ريال سعودي بالآلاف	12) 2011 شهر) ريال سعودي بالآلاف	12) 2012 شهر) ريال سعودي بالآلاف	12) 2013 شهر) ريال سعودي بالآلاف
إجمالي الأقساط المكتسبة	1,347,337	1,749,390	1,993,251	2,194,301	3,177,480
صافي الأقساط المكتسبة	1,205,351	1,608,908	1,927,629	2,128,028	2,604,458
إجمالي الإيرادات	1,208,017	1,613,109	1,930,583	2,141,092	2,620,260
إجمالي المطالبات المدفوعة	889,057	1,232,218	1,523,835	1,671,622	2,074,049
صافي المطالبات المكتسبة	973,422	1,308,103	1,551,030	1,701,051	2,094,354
إجمالي المصروفات	175,073	223,888	324,649	296,227	380,720
فائض عمليات التأمين	59,522	81,118	54,904	143,814	145,186
صافي دخل المساهمين	57,732	70,798	42,244	134,406	147,334

زادت صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 22 % وصافي نتائج الاكتتاب بنسبة 19 % وزادت النتائج المتضمنة لعام 2013 بواقع 30% (راجع الباب 10-1)..

9 - 2 ملخص قائمة المركز المالي:

موجودات عمليات التأمين	2009 ريال سعودي بالآلاف	2010 ريال سعودي بالآلاف	2011 ريال سعودي بالآلاف	2012 ريال سعودي بالآلاف	2013 ريال سعودي بالآلاف
نقد وما في حكمه	444,162	346,908	551,914	204,533	232,267
ودائع مرابحة	-	-	58,000	732,340	956,230
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	257,178	187,699	87,821	186,107
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	28,823	20,881	30,069	23,786	42,370
أقساط مستحقة - إجمالي	427,197	520,004	403,936	279,807	462,645
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها	(19,799)	(30,164)	(64,106)	(44,548)	(52,550)
أقساط مستحقة - صافي	407,398	489,840	339,830	235,259	410,095
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة	14,764	15,470	21,097	22,535	43,011
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	-	-	-	-	13,708
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	14,764	15,470	21,097	22,535	32,200
مجموع أصول عمليات التأمين	895,147	1,130,277	1,188,609	1,306,274	1,915,988

موجودات المساهمين	2009 ريال سعودي بالآلاف	2010 ريال سعودي بالآلاف	2011 ريال سعودي بالآلاف	2012 ريال سعودي بالآلاف	2013 ريال سعودي بالآلاف
نقد وما في حكمه	308,789	13,631	13,631	13,631	101,260
ودائع مرابحة	-	-	-	-	126,993
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	613-	299,462	373,534	497,158	446,338
مدفوعات مدبنة أخرى	39,580	-	244	735	1,319
مبالغ مستحقة من العمليات التشغيلية	98,000	48,761	-	-	-
للتأمين	21,025	98,000	98,000	98,000	98,000
الشهرة	40,000	38,703	41,565	48,918	43,059
أثاث، تجهيزات ومعدات	-	-	-	-	40,000
وديعة نظامية	-	-	-	-	-
إجمالي أصول المساهمين	508,007	538,557	566,974	698,442	856,969
إجمالي الموجودات	1,403,154	1,668,834	1,755,583	2,004,716	2,772,957

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

2013	2012	2011	2010	2009	مطلوبات عمليات التأمين
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
1,323,069	786,669	722,739	659,819	522,517	أقساط غير مكتسبة
450,096	413,509	381,265	352,379	275,259	مطلوبات قائمة
505	443	702	1,269	89	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
<b>1,773,670</b>	<b>1,200,621</b>	<b>1,104,706</b>	<b>1,013,467</b>	<b>797,865</b>	
79,113	63,619	59,503	50,508	51,750	مبلغ مستحق لعمليات المساهمين
14,751	8,099	4,846	3,477	-	إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
<b>1,867,534</b>	<b>1,272,339</b>	<b>1,169,055</b>	<b>1,067,452</b>	<b>849,615</b>	
-	-	-	48,761	39,580	مبالغ مستحقة نتيجة لعمليات المساهمين
48,454	33,935	19,554	14,064	5,952	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
<b>1,915,988</b>	<b>1,306,274</b>	<b>1,188,609</b>	<b>1,130,277</b>	<b>895,147</b>	<b>إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>

مطلوبات وحقوق المساهمين

2013	2012	2011	2010	2009	مطلوبات المساهمين
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
31,419	26,532	21,352	13,855	11,336	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
35,000	30,306	15,437	7,905	10,318	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
-	3,355	3,355	20,990	49,000	مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
59,490	4,041	4,400	2,818	-	مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
<b>125,909</b>	<b>64,234</b>	<b>44,544</b>	<b>45,568</b>	<b>70,654</b>	<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>

2013	2012	2011	2010	2009	حقوق المساهمين
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
400,000	400,000	400,000	400,000	400,000	رأس المال
(7,052)	(4,988)	(2,910)	(2,709)	-	أسهم مملوكة بموجب برنامج تحفيز طويلة الأجل
88,491	59,024	32,143	23,694	9,534	احتياطي نظامي
249,621	180,172	93,197	72,004	27,819	أرباح مبقاة
<b>731,060</b>	<b>634,208</b>	<b>522,430</b>	<b>492,989</b>	<b>437,353</b>	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>

<b>856,969</b>	<b>698,442</b>	<b>566,974</b>	<b>538,557</b>	<b>508,007</b>	<b>إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	---------------------------------------

<b>2,772,957</b>	<b>2,004,706</b>	<b>1,755,583</b>	<b>1,668,834</b>	<b>1,403,154</b>	<b>إجمالي (المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين)</b>
------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	--

نمت الاستثمارات والنقد خلال سنة 2013 نمواً كبيراً حيث وصلت إلى 2,089 مليون ريال من 1,575 مليون ريال بنهاية 2012 (زيادة قدرها 33%). وقد تحقق النمو في النقد بشكل رئيسي بسبب نمو النشاط.

10. المؤشرات المالية لشركة بوبا العربية:  
1 - ملخص مؤشرات الأداء الرئيسية :

البيان	2012 ر س بالآلاف (12 شهر)	2013 ر س بالآلاف (12 شهر)	2013 ر س بالآلاف (12 شهر)	نسبة التغيير 2013 %
إجمالي الأقساط المكتتبة	2,194,301	3,177,480	983,179	45%
صافي الأقساط المكتتبة	2,128,028	2,604,458	476,430	22%
إجمالي المصروفات	301,322	384,094	82,772	27%
نسبة إجمالي مصروفات التشغيل	14.2%	14.7%	0.6%	4%
فائض عمليات التأمين	143,814	145,186	1,372	1%
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	14,381	14,519	138	1%
صافي إيرادات المساهمين	134,406	147,334	12,928	10%
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف)	39,843	39,741	(102)	0%
الدخل الاساسي للسهم (بالريالات السعودية)	3.37	3.71	0.33	10%

حققت الشركة في عام 2013 نمواً كبيراً في إجمالي الأقساط المكتتبة بواقع 45% على الرغم من أوضاع السوق الصعبة خلال النصف الأول من العام بسبب أنشطة منافسة غير صحية في الأسعار. ان الزيادة المحققة مع نسبة خسارة ثابتة من 80% (مطالبات إلى المكتسبات) لكل سنة ، نتج عنها زيادة في النتائج المكتتبة بمبلغ 83 مليون ريال سعودي.

ارتفعت المصروفات الإدارية للنشاط نتيجة زيادة في العلاوة المطلوبة لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وهذا يعود بشكل أساسي إلى النمو المتصل لما هو مكتتب خلال النصف الثاني بما في ذلك الرسوم والعمولات ، حيث بلغت الرسوم النظامية 48 مليون ريال سعودي وذلك بزيادة 15 مليون ريال سعودي أكثر عن السنة السابقة ، أي زيادة بواقع 45%.

باستثناء حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها سنة إلى سنة من 28 مليون ريال سعودي ، ارتفعت النفقات الإدارية مقابل السنة السابقة بسبب تكاليف البنية التحتية لكامل السنة السابقة وبناء الموارد والتكاليف الإضافية للسنة الجارية بارتفاع حجم العملاء والاستثمارات الإضافية في المقدرة (توزيع ، السمة التجارية ، البنية التحتية ، العمليات وأنشطة رئيسية أخرى).

الوصف	2012 ر س بالآلاف	2013 ر س بالآلاف	تغيير ر س بالآلاف 2013	التغيير 2013 %
صافي الدخل للفترة (قبل الضريبة والذكاة)	4,134	147,3	12,9	10%
تعديل مصروف الديون المشكوك في تحصيلها	(19,6)	8,0	27,6	لا شيء
ناقص دخل الاستثمارات	(23,1)	(35,8)	(12,7)	55%
النتائج المتضمنة	91,7	119,5	27,8	30%

تحسنت النتائج المتضمنة بواقع 28 مليون ريال سعودي خلال السنة ، أي بزيادة من 30%.

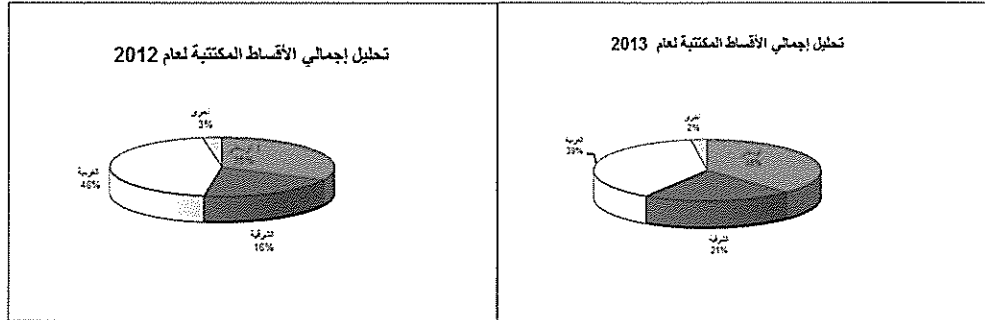
10 - 2 إجمالي الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي:

الوصف	2012 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2013 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	تغير ريال 2013 سعودي بالآلاف	نسبة التغيير 2013 %
المنطقة الوسطى	706,301	1,198,417	492,116	70%
المنطقة الشرقية	446,919	678,425	231,506	52%
المنطقة الغربية	980,019	1,228,360	248,341	25%
أخرى	61,062	72,278	11,215	18%



إجمالي الأقساط المكتتبة	2,194,301	3,177,479	983,179	45%
-------------------------	-----------	-----------	---------	-----

تمارس الشركة فقط نشاط التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية وعائداته تتركز حالياً بصورة كبيرة في المنطقة الوسطى ، المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية. وحققت الشركة نتائج نمو قوية في كافة المناطق بالمملكة ، وقد بلغ حجم النمو في الاكتتابات بالمنطقة الوسطى والغربية 1.2 مليار ريال لكل منها وتولف مجتمعة 76% من إجمالي الأقساط المكتتبة خلال العام. ويبين التوزيع الجغرافي لعام 2013 ارتفاع في المنطقة الوسطى بمعدل +5.5% والمنطقة الغربية +1% وانخفاض في مجموع المنطقة الشرقية والمناطق والأخرى بمعدل 6.5%.



#### 10 - 3 صافي المطالبات المتكبدة:

الوصف	2012 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2013 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	التغير 2013 ريال سعودي بالآلاف	التغير 2013 %
صافي المطالبات المتكبدة	1,701,051	2,094,354	393,303	23%

تعزى الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة لنمو الأعمال خلال السنة الى التضخم الطبي وبعض الزيادات الكبيرة في الأسعار من جانب عدد قليل من المستشفيات ، وعلى الرغم من التحديات في تكلفة هذه المطالبات حافظت الشركة على معدل الخسارة في عام 2013م على مستوى 80% من عام 2012.

#### 10 - 4 مجموع مصروفات التشغيل:

الوصف	2012 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2013 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	التغير 2013 ريال سعودي بالآلاف	التغير 2013 %
المصروفات التشغيلية لعمليات التأمين	296,227	380,720	84,493	29%
المصروفات التشغيلية لعمليات المساهمين	5,095	3,374	(1,721)	(34%)
إجمالي المصروفات التشغيلية	301,322	384,094	82,772	27%
نسبة المصروفات التشغيلية للأقساط المكتتبة	14.2%	14.7%	0.5%	4%

مثلت مجموع مصروفات التشغيل إلى الأقساط المكتتبة نسبة بلغت 14.7% وهذا يمثل تذبذب بسيط مقابل فترة الاثني عشر شهراً السابقة حيث مثلت المصروفات فيها 14.2% وهذا يعود بشكل رئيس إلى زيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. باستثناء حركة الديون المشكوك فيها للسنوات المعنية فإن نسبة النفقات التشغيلية ، ما عدا المشكوك في تحصيلها / عكس مصروف / يكون 14.4% لعام 2013 وهذا يمثل تحسن مقابل 15.1%

لعام 2012. يعود الانخفاض في النفقات التشغيلية لعمليات المساهمين أساساً إلى انخفاض في تكاليف عملية مراجعة الإستراتيجية وانخفاض في أتعاب مجلس الإدارة. أوردنا شرح للزيادة في مصروفات عمليات التأمين في البند 5-10 .

**10 - 5 مجموع مصروفات التشغيل لعمليات التأمين:**

الوصف	2012 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2013 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2013 التغير ريال سعودي بالآلاف	2013 % التغير
رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي	32,915	47,662	14,748	45%
مخصص الديون مشكوك في تحصيلها	(19,551)	8,789	28,340	(145%)
مصروفات بيع وتسويق أخرى.	125,299	153,394	28,094	22%
<b>مجموع مصروفات البيع والتسويق - عمليات التأمين</b>	<b>138,663</b>	<b>209,845</b>	<b>71,182</b>	<b>51%</b>
مجموع المصروفات العمومية و الإدارية - عمليات التأمين	157,564	170,875	13,311	8%
<b>إجمالي المصروفات التشغيلية - عمليات التأمين</b>	<b>296,227</b>	<b>380,720</b>	<b>84,493</b>	<b>29%</b>

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

- ارتفعت خلال السنة رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي بسبب الزيادة في أقساط تأمين المكتتبة للعام 2013.
- تعود الزيادة في مخصص الاقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها من سنة إلى سنة لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 2013/12/31 أساساً للنمو المحقق في النصف الثاني من العام 2013 (مادة 69 أسس المخصصات المكتتبة).
- تعود الزيادة في مصروفات البيع والتسويق الأخرى إلى ارتفاع تكاليف العمولات ، بالإضافة الى نفقات مصروفات التسويق وتكاليف الموظفين دعماً لتطوير العلامة التجارية وتوسعة شبكة توزيع المبيعات بالتجزئة لدى الشركة.

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

تعود الزيادة في المصروفات العمومية والإدارية لعمليات التأمين خلال السنة بشكل رئيسي إلى تكاليف الموظفين بالإضافة الى تكلفة البنية التحتية المتعلقة بالسنة السابقة وذلك لبناء قدرة الشركة. وبالنسبة للمصروفات الحالية المنفقة في السنة الحالية فهي تعود لتعزيز القدرة التنظيمية دعماً لنمو عدد عملاء الشركة والمبادرات الاستراتيجية.

**10 - 6 فائض عمليات التأمين:**

الوصف	2012 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2013 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2013 التغير ريال سعودي بالآلاف	2013 % التغير
فائض عمليات التأمين	143,814	145,186	1,372	1%

تعود الزيادة في الفائض من عمليات التأمين بشكل رئيسي إلى الارتفاع في نتائج الاكتتاب بالإضافة الى الارتفاع في الأقساط المكتسبة مع الاحتفاظ بمعدل خسارة مستقر، ولكن تم تسويتها بطريقة غير مواتية للديون المشكوك في تحصيلها من سنة إلى سنة ومصروفات عالية متصلة بالنمو مثل الرسوم والعمولات. حققنا زيادة في اسهم الاكتتاب بمبلغ 83 ريال سعودي. هذه المكاسب تم تسويتها جزئياً بزيادة في المصروفات التشغيلية كما هو مبين في البند 4-10 والبند 5-10.

7 - 10 إيرادات الاستثمار:

الوصف	2012 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2013 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2013 التغير ريال سعودي بالآلاف	2013 % التغير
دخل استثمار التأمين	12,635	15,485	2,850	%23
دخل (خسارة) استثمار عمليات المساهمين	10,068	19,989	9,921	%99
<b>إجمالي إيرادات الاستثمار</b>	<b>22,703</b>	<b>35,474</b>	<b>12,771</b>	<b>%56</b>

زادت إيرادات الاستثمار خلال السنة مقابل السنة الماضية نتيجة لزيادة متوسط الرصيد النقدي. وارتفع مزيج إيرادات الاستثمار صوب عمليات المساهمين بسبب الزيادة في أموال الاستثمار من عمليات المساهمين بعد تسوية عمليات التأمين للمبالغ المستوجبة الدفع لعمليات المساهمين.

8 - 10 صافي أرباح المساهمين:

الوصف	2013 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2013 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2013 التغير ريال سعودي بالآلاف	2013 % التغير
صافي أرباح المساهمين	134,406	147,334	12,928	% 10

كانت الزيادة في صافي دخل المساهمين لفترة الاثني عشر شهراً عائدة بشكل رئيسي إلى الزيادة في فائض عمليات التأمين، بسبب التحسن في صافي نتيجة الاكتتاب، ويقابل ذلك زيادة في مخصص الأقساط المستحقة المشكوك في تحصيلها والنفقات المرتفعة المرتبطة بالنمو (رسوم وعمولات). صافي أرباح المساهمين استفاد أيضاً من دخل الاستثمار بواقع 10 ملايين ريال سعودي أعلى من السنة السابقة.

9 - 10 ملخص قائمة المركز المالي:

الوصف	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2013 ريال سعودي بالآلاف كما في 2012/12/31	2013 التغير ريال سعودي بالآلاف	2013 % التغير
موجودات عمليات التأمين	1,306,274	1,915,988	609,714	%47
موجودات عمليات المساهمين	698,442	856,969	158,527	%23
<b>مجموع الأصول</b>	<b>2,004,716</b>	<b>2,772,957</b>	<b>768,241</b>	<b>%38</b>
مطلوبات وفائض عمليات التأمين	1,306,274	1,915,988	609,714	%47
مطلوبات المساهمين	64,234	125,909	61,675	%96
حقوق المساهمين	634,208	731,060	96,852	%15
<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>	<b>2,004,716</b>	<b>2,772,957</b>	<b>768,241</b>	<b>%38</b>

تعود أسباب الزيادة في المطلوبات خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2012م بشكل رئيسي إلى زيادة الاحتياطيات الفنية الناتجة عن نمو الأقساط المكتتبة خلال الفترة بالإضافة إلى تغير في موسمية الأقساط المكتتبة للنصف الثاني من النصف الأول.

حققت الشركة خلال عام 2013م صافي نقد بمبلغ 532 مليون ريال سعودي مقابل 359 مليون ريال سعودي للعام 2012 من عمليات التأمين وعمليات المساهمين على التوالي، والذي يمثل ارتفاع قدره 274 مليون ريال و258 مليون ريال من عمليات التأمين والمساهمين. مقابل مبلغ 335 مليون ريال سعودي و 24 مليون ريال سعودي للعام 2012 على التوالي.

10 - 10 مجموع الموجودات:

الوصف	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2013 ريال سعودي بالآلاف كما في 2012/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف 2013	2013 % التغير
مجموع الموجودات	2,004,716	2,772,957	768,241	%38

تعود الزيادة في مجموع الأصول خلال فترة الأثنى عشر شهراً بشكل رئيسي إلى صافي الزيادة في النقد وما في حكمه / الاستثمارات (صافي زيادة مجموعها 514 مليون ريال سعودي)، وزيادة في صافي أقساط التأمين المستحقة بلغت 175 مليون ريال سعودي.

10 - 11 النقد وما في حكمه:

الوصف	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2013 ريال سعودي بالآلاف كما في 2012/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف 2013	2013 % التغير
النقد وما في حكمه لعمليات التأمين ودائع مرابحة لعمليات التأمين	204,533	232,267	27,734	%14
النقد وما في حكمه للمساهمين	732,340	956,230	223,890	%31
ودائع مرابحة لعمليات المساهمين	13,631	101,260	87,629	%643
	-	126,993	126,993	-
مجموع النقد وما في حكمه	950,504	1,416,750	466,246	%49

تعود الزيادة في النقد وما في حكمه بشكل رئيسي إلى النمو الكبير خلال السنة.

10 - 12 الإستثمارات:

الوصف	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2013 ريال سعودي بالآلاف كما في 2012/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف 2013	2013 % التغير
استثمارات عمليات التأمين	87,821	186,107	98,286	%112
استثمارات عمليات المساهمين	497,158	446,338	(50,820)	(%10)
مجموع الاستثمارات	584,979	632,445	47,466	%8

بقيت الوديعة الاستثمارية البالغة 550 مليون ريال سعودي تحت إدارة نفس الطرف الثالث الخارجي حسب موافقة مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار خلال سنة 2010م. كان المبلغ الإجمالي المستوجب الدفع في عام 2013 مبلغ 201 مليون ريال سعودي ، وفي عام 2012 مبلغ 113 مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين من عمليات التأمين وتمت تسويتها عبر تحويل 127 مليون ريال سعودي ودائع مرابحة و 74 مليون ريال سعودي نقداً إلى عمليات المساهمين كما في 2013/12/31. نتج نقص 51 مليون ريال سعودي الناقصة في استثمارات عملية المساهمين بسبب تحريك الاستثمارات إلى ودائع مرابحة. راجع البند 10-11 لمعرفة الزيادة 215 مليون ريال سعودي في نقد وما في حكمه لعمليات المساهمين.

10 - 13 صافي الأقساط المستحقة:

الوصف	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2013 ريال سعودي بالآلاف كما في 2012/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف 2013	2013 % التغير
مجموع الأقساط المستحقة ، صافي	235,259	410,095	174,836	%74

تعود الزيادة في مجموع صافي الأقساط المستحقة إلى النمو الكبير خلال السنة.

10 - 14 الاحتياطات الفنية:

الوصف	2012 ريال سعودي بالآلاف كما في 2011/12/31	2013 ريال سعودي بالآلاف كما في 2012/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف	2013 % ل التغير
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	786,669	1,323,069	536,400	68%
احتياطي المطالبات القائمة	413,509	450,096	36,587	9%
مجموع الاحتياطات الفنية	1,200,178	1,773,165	572,987	48%

يعود النمو في الاحتياطات الفنية بشكل رئيسي إلى النمو في الأقساط المكتسبة بنسبة 45 % مجتمعة مع التغيير في موسمية الأقساط المكتسبة صوب النصف الثاني من السنة. ونتيجة للتغيير في موسمية الأقساط المكتسبة ارتفعت احتياطات الأقساط غير المكتسبة في 2013/12/31 بمبلغ 536 مليون ريال سعودي لتصل إلى 1,323 مليون ريال سعودي وتمثل 41.6% من إجمالي الأقساط السنوية المكتسبة (مقابل 35.9% في 2012/12/31). ارتفعت احتياطات المطالبات بواقع 37 مليون ريال سعودي إلى 450 مليون ريال سعودي وتمثل 21.5% من صافي المطالبات السنوية المكتسبة (مقابل 24.3% سنة 2012م)، وحيث أن النسبة انخفضت مقابل السنة السابقة بسبب زيادة سرعة تسوية المطالبات خلال العام 2013 كنتيجة للسنة، فقد انخفضت المطالبات. الاحتياطات الفنية، كما في 2013/12/31 كما كان الحال في 2012/12/31 تم حسابها بصورة صحيحة طبقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وتم التحقق من صحتها عبر خبير اکتواري في شؤون التأمين مستقل.

11- سياسة الشركة في توزيع الأرباح :

- حسب متطلبات الإفصاح للمادة 43 فقرة 9 من لائحة قواعد التسجيل والادراج، والمادة 44 من النظام الأساسي للشركة، فيجب أخذ النقاط التالية بعين الاعتبار فيما يتعلق بحساب الأرباح وتوزيعها:
- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
  - تجنب (20%) من صافي الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور اجمالي رأس المال المدفوع.
  - للجمعية العامة العادية – بناء على اقتراح مجلس الإدارة- أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية ، لتكوين احتياطي اضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
  - يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
  - يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول الى حساب الأرباح المبقاة.
  - يجوز بقرار من مجلس الإدارة – توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

12- المبيعات والعمليات والأنشطة التشغيلية الأخرى:

12 - 1 المبيعات والتسويق:

واصلت شركة بوبا العربية تعزيز قدراتها وكفاءتها التوزيعية خلال العام 2013م في قطاع الشركات. ويعود ذلك إلى حضورها القوي في المنطقة الوسطى (وهناك مكتب جديد للشركة تحت التجهيز في مدينة الرياض) بالإضافة الى التحسن المستمر في التركيز على الحسابات الكبيرة للعملاء والحسابات الحكومية. توسعت بوبا العربية بنجاح في مقدراتها العالمية وشبكة تقديم الخدمة عبر الدخول في شراكات وأيضاً حصولها على حسابات حكومية كبيرة جديدة مثل حساب وزارة الخارجية (راجع بند 10-2 للتحليل الإقليمي). وعززت بوبا العربية التوزيع في قطاع التجزئة بشكل رئيسي عبر رفع عدد رجال المبيعات الميدانية كونه بديلاً مجدياً مالياً، مقارنة بالتوسع الفعلي لمنافذ بيع التجزئة آخذين بعين الاعتبار ضغوط الأسعار وبعض الممارسات غير النظامية في السوق التي أدت إلى إغلاق بعض منافذ البيع. نمت العائدات على أساس الأقساط المكتسبة بمعدل 45% مقارنة بالعام 2012 (نمت الأقساط المكتسبة بنسبة 22% مكتسبة) مقابل نمو سوق التأمين الصحي بمعدل 17% على أساس الأقساط المكتسبة (نمو 21% للأقساط المكتسبة) / كما أن بوبا العربية استفادت من تطبيق أسعار التأمين التي أوصى بها الخبير اکتواري الخارجي بناء على توجيهات أسعار التأمين التي أوصى بها الخبير اکتواري الخارجي آخذين بعين الاعتبار أن بوبا العربية لم تخفض أسعارها في فترة ضغوط الأسعار التي استمرت تقريباً لسنتين.

وتواصل الشركة التركيز على ايجاد منتجات وخدمات ذات قيمة تحقق نتيجة ايجابية في الرعاية الصحية لأعضائها. وقد أطلقت بوبا العربية في سنة 2013م الخدمات التالية:

- 1- توجيه وتوعية للأمهات الحوامل قبل وبعد فترة الولادة من قبل أخصائيين.
- 2- المبيعات الالكترونية من خلال موقع الشركة لتسهيل شراء التأمين من قبل الأفراد ، بالإضافة إلى العمالة المنزلية ومنتجات متخصصة للعوائل السعودية.
- 3- توسيع حضورنا الاجتماعي في الفيسبوك وتويتر ومواقع التواصل الاجتماعي مع تثقيف صحي والإجابة على استفسارات العملاء.
- 4- إعادة تزويد عملاء الأمراض المزمنة كالسكر وضغط الدم بعقاقير الأمراض المزمنة عبر سلسلة صيدليات وطنية (أكثر من 700 منفذ بيع)
- 5- خدمات الرعاية المنزلية.

## 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.

نفذنا أيضاً بنجاح مشاريع محددة مثل إثراء تجربة العميل وهذا ساهم بشكل كبير في الاحتفاظ بالعملاء وتحقيق رضاهم بالخدمة.

وفي عام 2013 دشنت بوبا العربية عملية مميزة وهي "وحدة عمليات الرعاية الصحية" بهدف التركيز على تحسين الخدمة المتكررة والخدمات المرتبطة ، وعززنا تلك الخدمات بطرق احترافية بهدف تعزيز مكانة ومركز بوبا العربية كأفضل شركة تأمين للرعاية الصحية في المملكة العربية السعودية. تشمل الخدمات الجديدة إعادة تزويد العميل بالعقاقير الطبية وإدارة الأمراض المزمنة والتوجيه في مراحل الأمومة وقد صممنا هذه الخدمات بطريقة تربطنا بحاجات العميل ورغباته.

كما عززت بوبا العربية أيضاً شراكاتها الناجحة مع بوبا العالمية ووضعت برنامج تشغيلي لتتمكن معاً من خدمة العملاء في مختلف مناطق العالم مثل الاتفاقية التي أبرمت مع وزارة الخارجية السعودية.

إن المقدره القوية لـ بوبا العربية في إدارة هذا النمو الكبير والمتردد كانت واضحة خلال السنة عبر تغطية صحية لأكثر من نصف مليون عميل وبذات الوقت حسنت مستويات الخدمة وحصلت على جائزة "أفضل مركز اتصال في الشرق الأوسط" ، كما ارتفع مستوى رضا العميل بواقع 8% خلال العام، وبوبا العربية على أهبة الاستعداد وتعمل قدماً لتحقيق رؤيتها للعام 2020.

## 12 - 3 العنصر البشري لدى بوبا العربية:

تؤمن بوبا العربية بأهمية صحة الموظفين وانخراطهم بصورة جيدة في العمل و"سلسلة حيث أن الانخراط الإيجابي للموظفين سيؤدي إلى تقديم خدمات أفضل لعملائها وتدفع بالنشاط صوب النمو والنجاح.

ولضمان قيام بوبا العربية باستقطاب وتحفيز وتطوير العنصر البشري بشكل فعال فقد نفذت بوبا عدداً من المبادرات خلال سنة 2013م، وتبينت ونفذت إعادة هيكلة كاملة وشاملة للأجور والمزايا الوظيفية وحدثت الرواتب والمراتب الوظيفية لتكون في مصاف الشركات المنافسة في السوق جنباً إلى جنب مع المزايا الوظيفية حتى تتمكن الشركة من استقطاب الكفاءات الملائمة لتعزيز نمو النشاط ، وبالتالي حصلت الشركة في منتصف 2013 على زيادة في عدد الموظفين المستجدين وانخفاض في عدد الموظفين الذين تركوا الخدمة.

كما نفذت أيضاً بوبا العربية بعض البرامج التدريبية على مستوى الشركة بهدف رفع فعالية المدراء والموظفين واستمرت في المراجعات الداخلية المستمرة للعناصر البشرية المميزة بهدف مساندة تطوير القوى العاملة. وقد قمنا بتنفيذ الجولة الثانية من المسح العالمي للموظفين في الربع الرابع من عام 2013 وكانت مؤشرات النتائج جيدة على كافة المستويات.

حصلت بوبا العربية على الجوائز التالية خلال العام 2013:

- أفضل مركز اتصال في الشرق الأوسط.

- افضل شركة سعودية للعمل - القطاع النسائي.
- ثامن افضل شركة سعودية للعمل - فئات الشركات الكبرى

ولكي تواكب الشركة النمو الكبير في النشاط، ارتفع عدد القوى العاملة إلى 1000 موظف تقريباً.

#### 12 - 4 المشاريع وتقنية المعلومات:

وواصلت بوبا العربية الاستثمار في أنظمة تقنية المعلومات والقدرات لمواكبة تحديات النمو ومتطلبات السوق حيث تنظر الشركة إلى الخدمات التقنية كمحور رئيسي في عملياتها وعرض خدماتها ، وتم اعتماد إستراتيجية لتقنية المعلومات من 3 سنوات في عام 2013 حيث سنسعى إلى إثراء تجربة العميل وتحليل شامل للمعطيات. علاوة على ذلك، سنزود فريق الخدمات التقنية بمهارات ومفدرات إضافية.

وقد كان تركيزنا بشكل أساسي في عام 2013 على المشروعات الرئيسية التالية:

- الخدمات والمبيعات الإلكترونية: صممنا وطوّرنا خدمات جديدة ومميزة على الانترنت.
- الخدمات والعمليات على مدار 24 ساعة/7 أيام في الأسبوع: حذتنا وسائل الخدمة للعميل تعمل على مدار 24 ساعة 7 أيام في الأسبوع مع رقم حساب دولي لتمكين العملاء من اختيار الخدمة وإيداع المدفوعات آلياً.
- إرسال بيانات روتينية آلية إلى العملاء عبر البريد الإلكتروني والفاكس.
- آلية التسعير لمبيعات التجزئة مدموجة في أنظمة إدارة علاقات العملاء.
- تطبيق مركز قيادة متطور لفريق الموافقات الطبية.
- خدمة صوتية تفاعلية للخدمات الذاتية في مركز الاتصال.

ستتبنى بوبا العربية في عام 2014 نظام تخطيط المشاريع والحلول جنباً إلى جنب مع تحديث أنظمة COGNOS Systems.

#### 13 - 24 إفصاحات إضافية ( وفقاً للقوانين واللوائح)

#### 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. أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية من غير التنفيذيين الممثلين لشركة بوبا انفيستمنتس اوفر سيز ليتمتد أنضموا خلال السنة بعد حصولنا على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والمساهمين في الجمعية العمومية (المزيد من التفاصيل انظر النقطة 13 - 2).

فئة العضوية	الاسم	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
غير التنفيذيين	المهندس/ لؤي هشام ناظر السيدة / اليزابيث اليسون بلات السيد / جيمس غوردون ويتون السيد/ إيغناسيو بترالتا غارسيا	لا ينطبق لا ينطبق لا ينطبق لا ينطبق
المستقلين	السيد/ عامر عبدالله علي رضا السيد/ عبدالهادي علي سيف الشايف السيد/ صالح ناصر الجاسر	الشركة السعودية للخدمات الصناعية البنك السعودي الهولندي، شركة الإسمنت العربية 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 انفيستمنت اوفر سيز ليتمتد) تغيير ممثليه في مجلس الإدارة وقد قبلت استقالة الممثلين للشريك الاجنبي اعتباراً من 1434/1/27 هـ {الموافق 2012/12/11م}. وقد وافق المجلس على أعضاء المجلس المقترحين وهم: السيدة/ اليزابيث اليسون بلات، السيد/

جيمس غوردون ويتون، والسيد/ اغناسيو برلتا غارسيا ، شريطة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تلقتها الشركة خلال عام 2013 بعد الحصول على موافقة الجمعية العمومية التي عقدت في 1434/5/29 هـ الموافق 2013/4/10. وسوف يستكمل الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة دورة الثلاث سنوات للمجلس والتي بدأت خلال سنة 2011م.

الخارجين من مجلس الإدارة والتاريخ	القادمين إلى مجلس الإدارة والتاريخ	ممثلين عن
السيد / دين الان هولدن 2012/12/11	السيد / اغناسيو برلتا غارسيا مصادق عليه في 2013/4/10	بوبا انفستمننتس اوفرسيز ليمتد
السيد / وليام استيفن وارد 2012/12/11	السيدة / اليزابيث اليسون بلات موافق عليها في 2013/4/10	بوبا انفستمننتس اوفرسيز ليمتد
السيد / اغناسيو ارينيوتربارين 2012/12/11	السيد / جيمس غوردون ويتون موافق عليه في 2013/4/10	بوبا انفستمننتس اوفرسيز ليمتد

### 13 - 3 مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين:

يبين الجدول التالي الرواتب والأتعاب وبدلات والمكافآت التي يحصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الخمسة في الشركة وتشمل الرئيس التنفيذي والمسئول المالي الأول من 2013/01/01 إلى 2013/12/31.

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمس من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
رواتب وأجور	120	900	8,546
بدلات وأعضاء المجلس	12	102	-
المكافآت	-	-	620
برنامج الحوافز طويل الأجل ومكافأة نهاية الخدمة	-	-	3,195
انعكاس تراكم السنة السابقة	-	(477)	-
المجموع بالآلاف الريالات السعودية	132	525	12,361

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. يعود انعكاس السنة السابقة إلى تغيير متوقع في أتعاب مجلس الإدارة لم تصادق عليه الجهة النظامية وبالتالي لا حاجة له.

### 13 - 4 بيان أسهم أعضاء مجلس إدارة بوبا والاعضاء المباشرين في عائلاتهم :

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي شركاتها التابعة						الاسم:
نسبة التغيير	صافي التغيير	الختامي 2013/12/31م		الافتتاحي 2012/12/31م		
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
%	عدد الأسهم	-	1,000	-	10,850	المهندس/ لوي هشام ناظر
0%	-	-	1,000	-	1,000	السيد/ ظل هشام ناظر
0%	-	-	6,000	-	6,000	السيد/ عامر عبدالله علي رضا
33%	25,000	-	100,025	-	75,025	السيد/ عبدالهادي علي سيف شايف
5%	2,179	-	43,629	-	41,450	السيد/ صالح ناصر الجاسر



-	-	-	-	-	السيد/ اغناسيو برالتا غارسي ( ممثل شركة بوبا إنفستمنت أوفر سيز )
-	-	-	-	-	السيدة اليزابيث اليسون بلات (ممثل شركة بوبا إنفستمنت أوفر سيز)
-	-	-	-	-	السيد / جيمس غوردون ويتون اريباين ( ممثل شركة بوبا إنفستمنت أوفر سيز ليمتد )

فيما يلي تفاصيل الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية و أسهم كما في 2013/12/31:

قامت بوبا انفستمنت اوفر 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 كرسيد 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:					
الاسم:	الرصيد الافتتاحي 2011/12/31		الرصيد الختامي 2012/12/31م		التغير %
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
السيد فريزر ديفيد جريجوري	7,000	-	7,000	-	100%

**13 - 6** بيان الحصص في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت ويمتلكها أشخاص آخرون:  
بخلاف أسهم وحصص أعضاء مجلس الإدارة وأسهم المباشرين وأسهم وحصص كبار التنفيذيين وأسهم المباشرين كما هو مبين بالتفصيل في النقطة 13-4 و 13-5 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:  
بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية / المادة 43 فقرة 16، نورد أدناه اجتماعات مجلس الإدارة والأعضاء الحضور حسب السجل:

اسم المدير و فترة الإدارة	المركز	العضوية	الاجتماع الأول 2013/04/08	الاجتماع الثاني 2013/06/18	الاجتماع الثالث 2013/09/09	الاجتماع الرابع 2013/11/11
المهندس لوي هشام ناظر (عام كامل)	عضو	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد ظل هشام ناظر (عام كامل)	عضو	تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد عامر عبدالله علي رضا (عام كامل)	عضو	مستقل	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد صالح ناصر الجاسر (عام كامل)	عضو	مستقل	نعم	نعم	نعم	نعم

نعم	لا	نعم	نعم	مستقل	عضو	السيد عبدالهادي علي سيف شاييف (عام كامل)
نعم	نعم	نعم	نعم	غير تنفيذي	عضو سابق	السيدة اليزابيث اليسون بلات (عام كامل)
نعم	نعم	نعم	نعم	غير تنفيذي	عضو سابق	السيد جيمس غورون ويتون (عام كامل)
نعم	نعم	لا	نعم	غير تنفيذي	عضو سابق	السيد اغناسيو برالتا غارسيا (عام كامل)

### 8-13 أهم قرارات مجلس الإدارة خلال السنة:

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

- القوائم المالية السنوية والتقرير السنوي لمجلس الإدارة بموجب موافقة لجنة المراجعة والتوصيات المرفوعة لمجلس الإدارة.
- التوصيات بتوزيع الأرباح 40 مليون ريال سعودي بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والجمعية العمومية العادية.
- تضارب المصالح شريطة موافقة المساهمين في الجمعية العمومية العادية ، وكما وردت في تقرير مجلس الإدارة.
- تعيين المحاسب القانوني المشترك إرنست ويونغ وديلويت وتوش، للسنة المالية 2013 بموجب توصيات وموافقة لجنة المراجعة المرفوعة للمجلس ، وطبقاً لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية العادية.
- دعم مبادرات الاستثمار في مدينة الرياض / المبيعات بالتجزئة بما في ذلك الالتزام باستئجار مكتب في الرياض.
- العديد من السياسات و/أو الإجراءات منها:
  - الشروط المرجعية للجنة المراجعة: يجب على لجنة المراجعة دراسة خطة مراجعة المحاسب القانوني الخارجي ، بموجب متطلبات هيئة السوق المالية.
  - تطبيقاً لتعليمات هيئة السوق المالية ولانحة الحوكمة المادة 10 فقرة (د) فقد تم وضع سياسات ومعايير واجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الادارة ووضعها موضع التنفيذ بعد اقرار الجمعية العامة لها.
  - انشاء واعتماد لانحة الاسناد بموجب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
  - وضع سياسة مكتوبة تنظم تعارض المصالح طبقاً لتعليمات هيئة السوق المالية ولانحة الحوكمة.
- تعيين السيد محمد عيوطي ، كعضو مستقل في لجنة المراجعة بدلاً من السيد سيمون غرانفيل، لما تبقى من الفترة، طبقاً لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد وافقت المؤسسة على ذلك.
- تعيين السيدة كيت براون في لجنة الترشيح والمكافآت، بدلاً من السيد جون هنكلي، لما تبقى من الفترة.
- تعيين السيد غاريث إيفانس والسيد خالد الخطاف، كأعضاء في لجنة الاستثمار، بدلاً من السيد سيمون وارن والسيد حسن الجابري، لما تبقى من الفترة.

### 9 - 13 إجتماعات الجمعية العامة خلال العام:

عقدت الجمعية العامة العادية لشركة بوبا العربية اجتماعها السادس بتاريخ 1434/5/29 هـ الموافق 2013/4/10م وقد تم التوصل إلى النتائج التالية:

- (1) الموافقة على ما ورد بتقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2012/12/31م.
- (2) المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المنتهية في 2012/12/31م.

- (3) إختيار و الموافقة على تعيين السادة/ارنست ويونغ و ديوليت وتوش كمراقبي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2013م بناءً على توصية لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم.
- (4) الموافقة على التعيينات الجديدة لأعضاء مجلس الإدارة التاليين ممثلين عن الشريك الأجنبي: الأستاذ/ أجناكيو بيرالتا جارسيا ( عضو غير تنفيذي) بدلاً من السيد/ دين الان هولدن. الأستاذ/ جيمس جوردن ويتون ( عضو غير تنفيذي) بدلاً من السيد/ أجناكيو ايرنيو اريباين. السيدة/ إليزابيث أليسون بلات( عضو غير تنفيذي) بدلاً من السيد/ وليام ستيفن وورد.
- (5) الموافقة على الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال عام 2012م و الترخيص لها حتى نهاية عامي 2013م و2014م وهي كما يلي:
- 1-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 اسعاره على اساس معاملة تجارية وفقاً للإجراءات المتبعة بين الشركة والمستشفيات والعيادات الأخرى المقدمة للخدمة. (الأعضاء الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة هم كلاً من : المهندس لؤي ناظر رئيس مجلس الإدارة والأستاذ/ ظل ناظر العضو المنتدب والمدير العام).

2-شركة دار المراجعة الشرعية في البحرين، تعاقدت بوبا العربية مع مكتب المراجعة الشرعية في سنة 2012م بمبلغ 150 ألف ريال سعودي تم دفعه بالكامل إلى مكتب المراجعة الشرعية عن سنة 2012م ، ويمتلك السيد/ عبدالهادي شايف - عضو مجلس إدارة مستقل حصة بنسبة 1% من مكتب المراجعة الشرعية. 3-تعاقدت 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 تراكس 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). وقد تم تقديم تقرير كامل عن هذه الاتفاقية من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين إلى الجمعية العمومية العادية.

- طبقاً لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها بتاريخ 1430/09/19 هـ الموافق 2009/09/09م التي فوضت الشركة بإبرام اتفاقية ترخيص علامة تجارية مع بوبا او شركتها التابعة المعنية وفوضت مجلس الإدارة الموافقة على احكام وشروط هذه الاتفاقية بما في ذلك المقابل المالي المستحق للشركة المانحة للترخيص. وخلال سنة 2010م ابرمت 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 او دون الشعار) لجهة ذات علاقة. ووفقاً لأحكام الاتفاقية فإن الجهة ذات العلاقة تحصل على مبلغ مساو لنسبة ثابتة من اجمالي الاقساط المحددة شرط الا تزيد في الحد الاقصى عن 5% من ارباح الشركة في أي سنة مالية بصفة استحقاق علامة تجارية. وخلال سنة 2012م بلغت استحقاق العلامة التجارية المستحقة الدفع 2,130 ألف ريال سعودي مقارنة مع 1,930 ألف ريال سعودي في سنة 2011م، ولقد 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 انها بخلاف العقد المذكورين بعاليه، لم يتم ابرام أي عقود أخرى مع أي جهات للشركة أو لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة او الرئيس التنفيذي او المسئول المالي الأول أو أي شركة مرتبطة بمصلحة مادية فيها. (الأعضاء الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة كلاً من ( المهندس / لؤي ناظر ، الأستاذ/ ظل ناظر ، الأستاذ/ أجناكيو بيرالتا جارسيا ، الأستاذ/ جيمس جوردن ويتون ، السيدة/ إليزابيث أليسون بلات).

- (6) الموافقة على توصية مجلس الإدارة على اعتماد التعديلات المقترحة على الشروط المرجعية للجان التالية:
- 1-لجنة المراجعة.

2- لجنة الترشيحات والمكافآت.

3- اللجنة التنفيذية.

4- لجنة الإستثمار.

- (7) الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع أرباح للعام المالي 2012م بواقع 1 ريال للسهم بإجمالي مبلغ 40 مليون ريال، بما يمثل 10% من القيمة الاسمية للسهم على المساهمين المسجلين لدى مركز إيداع الأوراق المالية. تداول- بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة وسوف يتم توزيع الأرباح خلال الثلاثين يوما القادمة من بعد انعقاد الجمعية.
- (8) الموافقة على توصيات مجلس الإدارة بشأن سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس إدارة الشركة بناءً على المادة (10/د) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- (9) الموافقة على صرف مبلغ 1,044 ألف ريال كمكافئة لأعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 وفقا لنص المادة (17) من النظام الاساسي للشركة.
- (10) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م.

### 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 تنطوي 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 المكتتبة والتعويضات المدفوعة المتعلقة بعقود التأمين في الإيضاح المتعلق بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة في الإيضاحات التفصيلية المرفقة بالقوائم المالية. وتم توضيح الأقساط المكتتبة والتعويضات المدفوعة المتعلقة بعقود التأمين في الإيضاح المتعلق بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة وذلك 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 تراكس قد بلغ 211 ألف ريال سعودي خلال السنة المالية 2013م (2012: 221 ألف ريال سعودي). وقد تمت الموافقة على الترتيبات التعاقدية خلال الجمعية السنوية العادية التي عُقدت خلال 2011م وخلال 2012م. وستكون الموافقة عليها أيضا جزءا من اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية لسنة 2013 التي ستعقد في سنة 2013م لموافقة المساهمين عليها (وفقاً للمادة 18 من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية). وسيتم أيضا 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 2013 الذي سيعقد خلال سنة 2014م.

منذ النصف الثاني لعام 2012 تعاقبت الشركة 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 لمرضى شركة بوبا العربية بتكلفة 415 ألف ريال سعودي لكامل سنة 2013 (مقابل 169 ألف ريال سعودي عام 2012). قدرنا كما في 2013/12/31 مبلغ مستوجب الدفع لشركة الراقي للرعاية الصحية والخدمات الطبية (150 ألف ريال سعودي كما في 2012/12/31). وتؤكد شركة بوبا العربية أن العقد قد وضعت اسعاره على أساس معاملة تجارية وفقا للإجراءات المتبعة بين الشركة والمتسشفيات 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 شاييف وهو عضو مجلس إدارة مستقل حصة بنسبة 1% من مكتب المراجعة الشرعية وقد تعاقدت بوبا مع مكتب المراجعة الشرعية والمبلغ المستحق لمكتب المراجعة الشرعية كمصروفات تشغيلية على بوبا العربية لعام 2013 هو 150 ألف ريال سعودي (في سنة 2012 بمبلغ 150 ألف ريال سعودي).

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 احكام 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 إيست هولدنجز توش.م.م وهي شركة محاصة مملوكة بنسبة 50% لكل من شركة مجموعة ناظر وبوبا انفسمنت اوفر سيز ليمتد للحصول على ترخيص لاستعمال العلامات التجارية (كلمة بوبا مع الشعار او دون الشعار) لجهة ذات علاقة. ووفقاً لأحكام الاتفاقية فإن الجهة ذات العلاقة تحصل على مبلغ مساو لنسبة ثابتة من اجمالي الأقساط المحددة شرط الا تزيد في الحد الأقصى عن 5% من ارباح الشركة في أي سنة مالية بصفة استحقاق علامة تجارية. رسوم العلامة التجارية مستوجب الدفع على أسعار مختلفة ترتبط بنتائج الشركة. وبسبب الارتفاع في النتائج فسرر رسوم العلامة التجارية أعلى. ووفقاً لذلك، رسوم العلامة التجارية خلال عام 2013 بلغ 714 الف ريال سعودي مقارنة بـ 1.930 الف ريال سعودي في سنة 2011م.

لقد وافق مجلس الإدارة على الترتيبات التعاقدية المذكورة اعلاه خلال سنة 2012م و 2013 (ولم يشارك اعضاء مجلس الإدارة من ذوي العلاقة في التصويت على هذه الأمور) وسيتم عرض الترتيبات على اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية الذي سيعقد في 2013م التي ستعقد خلال 2014 للموافقة.

وقعت الشركة خلال السنة تفاقية إعادة تأمين في 1435/2/28 هـ الموافق 2013/12/31 مع بوبا انشورانس ليميتد (طرف متصل) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبة المتصلة بعمالها وعائلاتهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا انشورانس ليميتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس إدارة بوبا انفسمنتس اوفر سيز ليميتد السيد اغناسيو بيرالتا والسيدة اليزابيث اليسون بلات والسيد جيمس غوردون ويتون. كانت الأقساط 77 مليون ريال سعودي كما في 2013/12/31 وهذا يمثل حوالي 3% من الأقساط المكتتبة السنوية عام 2012. ستسعى بوبا العربية للحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية للعام 2013 والتي ستعقد في خلال 2014.

ولم يشارك اعضاء مجلس الادارة من ذوي العلاقة التصويت على هذه الأمور وسوف يتم عرضها على الجمعية العمومية والتي ستعقد عام 2014م.

تؤكد الشركة انها، عدا ما ود اعلاه، (وأذناه في البند 12-13) لم تبرم أي عقود أخرى مع أي جهة الشركة هي طرف فيها أو لدى أي عضو من اعضاء مجلس الإدارة او الرئيس التنفيذي او المسئول المالي الأول او أي شركة مرتبطة بمصلحة مادية فيها.

#### 13 - 12 عمليات تتصل بأطراف أخرى

أحد المساهمين وهو ليس عضواً في مجلس الإدارة يعتبر أيضاً من مزودي الخدمة (مستشفى) والذين تعاقدت معهم الشركة. يذكر بأن الأقساط المكتتبة، ومدفوعات التكلفة الطبية المستوجبة الدفع مقدرة كما في 2013/12/31 للمستشفى الذي يملكه المساهم، أوردناها في الملاحظة رقم 12 في القوائم المالية السنوية.

استلمت بوبا العربية خلال العام خطاب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 341000017461 لتسديد 3,355,000 ريال سعودي دفعة نهائية تتصل بتحويل حقيبة التأمين، بموجب المصادقة على نتائج سنة 2012 و 2013 ، لشركة بوبا ميدل إيست ليميتد، وتم دفعها كتسوية كاملة ونهائية.

#### 14. الإفصاحات الأخرى حسب الأنظمة :

#### 14 - 1 لائحة حوكمة الشركة :

إن بوبا العربية ملتزمة ومستوفية بالكامل لأحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن مجلس 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 تطبيق المادة 34 من اللائحة الداخلية للشركة والتي تنص على : "أن الشركة تقوم بحصر الأصوات في الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية على أساس صوت لكل سهم".
المادة العاشرة الفقرة (هـ)	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم بحيث تغطي هذه السياسة - بوجه خاص- الآتي:- 1- اليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود. 2- اليات تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين الشركة وأصحاب المصالح. 3- اليات مناسبة لاقامة علاقات جيدة مع العملاء والموردين والمحافظة على سرية المعلومات المتعلقة بهم. 4- قواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين في الشركة بحيث توافق المعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح. 5- مساهمة الشركة الاجتماعية.	تؤكد الشركة على وجود سياسة مكتوبة كمسودة وسوف يتم عرضها على مجلس الإدارة خلال العام 2014م ليتم إقرارها واعتمادها.

#### 14 - 2 الحوكمة وإدارة المخاطر :

تبنى الشركة إطار عمل لحوكمة الشركة وإدارة المخاطر من خلال استراتيجية تتكون من "ثلاثة خطوط دفاع" رئيسية والتي تحدد مسؤوليات ومهام واضحة ومحددة لطريقة اتباع لحوكمة وإدارة المخاطر اليومية. وقد تم اعتماد لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة من مجلس الإدارة خلال عام 2010م. 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).

تبنّت الشركة مفهوماً لإدارة المخاطر يتوافق مع لائحة إدارة المخاطر وتعديلاتها الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، حيث أن إدارة المخاطر مسؤولة عن تحديد وتقييم المخاطر ورفع تقارير بالمخاطر والخطوات المستوجبة للتعامل معها. وأينما تكون الضوابط غير مجدية لتخفيف المخاطر، تعزز الشركة العمليات والإجراءات لتحسين الضوابط وتنفيذها بفعالية وفي أوانها.

ستسعى الشركة في عام 2014 لتعزيز الحوكمة أكثر عبر تطوير/تعزيز لوائحها المتصلة بالحوكمة وسياسات محددة وصريحة ومعايير وإجراءات لعضوية مجلس الإدارة وتنفيذها بعد الموافقة عليها في الجمعية العمومية العادية. هذه المساعي هي مساندة للوائح هيئة سوق المال ضمن حدود المادة 10 الفقرة (ج) و (د).

كان هناك تغييرات في سنة 2013 في أعضاء مجلس الإدارة عبر الموافقة الرسمية لتعيين أعضاء في المجلس يمثلون شركة بوبا انفسمنت اوفر سيز ليميتد، كما ورد في البند 9-13، قرار رقم 4. ليس هناك تغيير في عضوية اللجنة التنفيذية ولكن حصلت تغييرات في عضوية لجنة المراجعة ولجنة الاستثمار ولجنة الترشيحات والمكافآت مقارنة بسنة 2012. التغييرات في العضوية سنة 2013 وأنشطة لجان المجلس المختلفة، ووظائف المراقبة المستقلة، نلخصها أدناه:

الإجتماعات	اسماء الأعضاء	أغراض لجنة المراجعة
اجتمعت اللجنة 5 مرات في سنة 2013	- السيد عبدالهادي شايف (الرئيس) - السيد جيمس ويتون - السيد محمد عيوطي	غرض لجنة المراجعة هو ضمان نزاهة وسلامة القوائم المالية للشركة من خلال مراجعتها ورفع التوصيات حسب الحاجة إلى مجلس الإدارة حول الرقابة المالية الداخلية والتدقيق الداخلي ومراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء مراجعي الحسابات الخارجيين. وتقوم اللجنة أيضاً بمراجعة إجراءات الشركة للتأكد من مدى التزامها بالنظم واللوائح من خلال لجنة المخاطر والالتزام وكذلك تقوم لجنة المراجعة مع المحاسبين الخارجيين بمراجعة خطة التدقيق وتدوّن ملاحظاتها، 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.

تغيرت عضوية لجنة المراجعة في سنة 2013 عبر موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 1434/8/19 هـ الموافق 2013/6/18م بتعيين السيد محمد عيوطي ، كعضو مستقل في لجنة المراجعة (ليس عضواً في المجلس) ، بدلاً من السيد سيمون غرانفيل، وبعد استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتعيين السيد/ عيوطي يظل السيد / عبد الهادي شايف (عضو مجلس الادارة المستقل) رئيساً للجنة المراجعة ومستمرأ في هذا المنصب كعضو في لجنة المراجعة طيلة العام.

- لجنة إدارة المخاطر والالتزام - 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 والجرانم 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 2013.
- ادارة المراجعة الداخلية - أتمت ادارة المراجعة الداخلية عدداً متنوعاً من أعمال الفحص الداخلي خلال السنة وكل سنة وقد غطت معظم العمليات/الضوابط التشغيلية ، كما وتراقب تنفيذ التوصيات المعتمدة وتبلغ وترفع تقاريرها بالمهام التي نفذتها الى لجنة المراجعة ويتم مناقشتها وبحثها خلال الاجتماعات، وتناقش أيضاً أنشطة لجنة المخاطر والالتزام.
- ادارة الالتزام- أكملت إدارة الالتزام عدداً من أعمال الفحص الداخلية لعدد من إدارات وأقسام الشركة خلال العام، وذلك للتأكد من مدى إلتزام إدارات وأقسام الشركة بأنظمة الجهات الرقابية ذات الصلة وتقديم التوصيات والملاحظات حولها للجنة المراجعة ولجنة المخاطر والالتزام .
- دائرة المخاطر - تقوم الشركة من خلال مسئول 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 تتجح ضوابط الحد من المخاطر الأولية. إن عملية المراجعة ربع السنوية للمخاطر تشكل جزءاً من معايير مجموعة بوبا العالمية ، وقد تم خلال سنة 2013 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 وتتم مراجعة التقدم الذي يتم إحرازه لكل الملاحظات والتوصيات.

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

أتمت إدارة خدمات المراجعة الداخلية بنجاح، طبقاً للجدول المعتمد من لجنة المراجعة لعام 2013، المراجعات الداخلية التالية خلال السنة الجارية:

- معالجة دفع المطالبات وعمليات التسوية
- معالجة مطالبات المرضى المنومين في المستشفيات وعمليات التسوية
- عمليات مبيعات التجزئة للعقود الجديدة والمجددة
- عمليات المصادقة على خدمة العملاء
- عمليات العضوية (الإيفاء ومراقبة المخزون)
- عمليات تسعير التجزئة وتأمين الأفراد لأنشطة جديدة ومجددة
- معالجة الرواتب

أثبتت كافة نتائج دائرة خدمات المراجعة الداخلية بناء على أعمال المراجعة التي تمت خلال سنة 2013 ، إن إجراءات المراجعة الداخلية فعالة.

- أثبتت نتائج المراجعة الخارجية السنوية، كما تمت بصفة مشتركة مع المحاسبين الخارجيين، فعالية إجراءات الرقابة الداخلية وإجراءات الرقابة المستقلة وفعاليتها في بوبا العربية وليس 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 8 مرات خلال سنة 2013	- المهندس/ لوي ناظر (الرئيس) - السيدة/ اليزابيث اليسون بلات - السيد/ جيمس جوردون ويتون - السيد/ ظل ناظر	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. 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.

ليس هناك تغييرات في عضوية اللجنة التنفيذية خلال 2013



14 - 5 لجنة الترشيحات والمكافآت :

الإجتماعات	أسماء الأعضاء	غرض لجنة الترشيحات والمكافآت
اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت 2 مرات خلال سنة 2013	- المهندس/ لؤي ناظر (الرئيس) - السيد/ جيمس جوردون ويتون - السيد/ عامر علي رضا - السيدة كيت براون	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.

وافق مجلس الإدارة في 1435/1/8 هـ الموافق 2013/11/11م على تعيين السيدة كيت براون في لجنة الترشيحات والمكافآت بدلاً من السيد جون هنلي للمدة المتبقية من فترة العضوية.

14 - 6 لجنة الاستثمار :

الإجتماعات	أسماء الأعضاء	أغراض لجنة الاستثمار
اجتمعت لجنة الاستثمار 2 مرات خلال سنة 2013	السيد/ صالح ناصر الجسار (الرئيس) السيد غاريث إيفانس السيد خالد الخطاف	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 التزام الشركة بضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالإستثمارات وكذلك التزامها بالضوابط الشرعية. بالإضافة إلى واجباتها ومهامها الرئيسية تقدم اللجنة استشارات استثمارية للشركة وللمجلس الإدارة ، كما توافق على المؤسسات المالية التي ترغب الشركة الإستثمار لديها .

وافق مجلس الإدارة في 1434/8/19 هـ الموافق 2013/6/18 على تعيينات السيد غاريث إيفانس والسيد خالد الخطاف كأعضاء جدد بدلاً من السيد سيمون وارن، والذي استقال خلال العام، والسيد حسن الجابري الذي استقال من لجنة الاستثمار في أواخر العام 2012. استمر السيد صالح ناصر الجاسر، عضو مجلس مستقل، كرئيس للجنة الاستثمار خلال السنة.

15- ليس للشركة شركات تابعة

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة 43 الفقرات 7 و 8 ، تؤكد الشركة أنه ليس هناك شركات تابعة وبالتالي لم تصدر أسهم ولا أدوات دين لأية شركة تابعة.

16- عدم وجود قروض أو أدوات دين

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة 43 الفقرة 12 ، تؤكد الشركة وتقر بعدم وجود قروض أو أدوات دين قائمة دون سداد في نهاية فترة الاثني عشر شهراً الحالية.

17- إفصاحات تتصل بأدوات دين، خيارات، ضمانات وحقوق

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 الفقرات 13 و 14 و 15، تؤكد الشركة الإفصاحات أدناه: جزء من السنة السابقة البند 23 – إفصاحات أخرى.

- أنها لم تصدر ولم تمنح أية أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة.

- أنها لم تحوّل أو تكتتب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات أو حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة.

- أنها لم تسترد ولم تشتري ولم تلغي أية أدوات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية. وليس لدى الشركة سندات كهذه غير مسددة وبالتالي فإن قيمة هذه البنود، لا شيء.

**18- إفصاحات تتصل تنازل عن راتب، مكافأة وحقوق أرباح**  
بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة 43 الفقرات 19 و 20 ، تؤكد الشركة الإفصاحات أدناه: - جزء من السنة السابقة البند 23 - إفصاحات أخرى.

أنه ليس هناك ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي عضو في المجلس أو مدير تنفيذي لدى الشركة عن راتبه أو مكافأته.

**19- بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 الفقرة 21 ،** قامت الشركة خلال 2013 بتسديد مدفوعات وعليها مبالغ مستوجبة الدفع، لهيئات نظامية سعودية كما ورد في الجدول أدناه:

**1-19 جدول المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات الرقابية:**

البيان	المدفوع ريال سعودي (بالآلاف)	المستحق ريال سعودي (بالآلاف)
زكاة وضريبة دخل	9,736	35,000
ضرائب ورسوم ترخيص	36,716	34,647
تأمينات اجتماعية	8,333	826
المجموع	54,785	70,473

**2-19 مصلحة الزكاة وضريبة الدخل:**

كان مجموع المبلغ المسدد إلى مصلحة الزكاة والدخل خلال السنة مقابل الزكاة وضريبة الدخل 9,736,000 ريال سعودي (5,177,000 ريال سعودي لعام 2012 وعائدات الزكاة وضريبة الدخل 2,135,000 ريال سعودي للزكاة و 3,042,000 الف ريال سعودي لضريبة الدخل). ومبلغ 4,559,000 ريال سعودي كدفعة مقدمة لضريبة الدخل سنة 2013. مبلغ 35,000,000 ريال سعودي المستوجب الدفع يشمل 6,836,000 ريال سعودي مخصص لعائدات الزكاة لسنة 2013 و 3,676,000 ريال سعودي لضريبة الدخل) وسيُدفع هذا إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل قبل 1435/7/1 هـ الموافق 2014/4/30 (بموجب لوائح مصلحة الزكاة وضريبة الدخل). إضافة إلى مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل، تم تسديد مبلغ 1,419,000 ريال سعودي إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل خلال سنة 2013 لاستقطاع الضريبة (5,483,000 ريال سعودي مخصص في النتائج لسنة 2013 ويتصل باستقطاع الضريبة، وهو مستوجب الدفع لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل في 2014.

**3 - 19 مؤسسة النقد العربي السعودي:**

بلغ مجموع المبلغ المدفوع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي 14,773,000 ويتضمن هذا المبلغ رسوم اشراف ورقابة بمبلغ 13,015,000 للثلاثة ارباع الأولى من 2013 و 000,1,758 ريال سعودي للربع الرابع من 2012 الذي أوردناه في نتائج 2012. تشمل نتائج 2013 مخصص للربع الرابع لسنة 2013 رسوم اشراف ورقابة لمؤسسة النقد مبلغ 2,872,000 ريال سعودي.

**4 - 19 مجلس الضمان الصحي التعاوني :**

بلغ مجموع المبلغ المدفوع إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني خلال السنة 21,943,000 ريال للعام 2012 وأوردناه في نتائج 2012. تشمل نتائج 2013 رسوم الاشراف والرقابة للمجلس مبلغ 31,775,000 ريال سعودي.

**19 - 5 المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:**

بلغ مجموع المبلغ المسدد إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال السنة المنتهية 8,333,000 ريال سعودي وتشمل مدفوعات من 670,000 ريال لسنة 2012. مبلغ 826,000 ريال مخصص في نتائج 2013 يتصل بمبالغ مستوجبة الدفع للتأمينات في 2014.

**19 - 6 تداول:**

دفعت الشركة لـ تداول 300,000 ريال سعودي رسوم خدمة دعماً للأنشطة والخدمات الادارية والمتطلبات النظامية حول التقارير المالية المتعلقة بسوق الأسهم.

**19-7 غرامات نظامية:**

لم تدفع الشركة غرامات نظامية خلال السنة.

**20- خطة الحوافز طويلة المدى**

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 43 فقرة 22 ، وضعت الشركة الشروط واعتمدت خطة حوافز طويلة المدى لفئة محددة من كبار التنفيذيين وحصل أمين المحفظة على موافقة هيئة سوق المال وأبلغت مؤسسة النقد العربي السعودي بتفاصيل الخطة بموجب متطلبات المادة 57. تتمثل نتيجة الخطة بأن الشركة تملك حصص تحت أمين المحفظة بالإناابة عن كبار التنفيذيين ونتيجة لذلك تم تصنيفها ك "اسهم تحت خطة حوافز طويلة المدى". بلغ عدد الأسهم هذه في 1435/2/28 هـ الموافق 2013/12/31 " 280,318 " سهم بقيمة 7,052,000 ريال سعودي. علاوة على ذلك تراكم مبلغ 2,894,000 ريال سعودي كما أوردناه في القوائم المالية السنوية – خطة الحوافز طويلة المدى ملاحظة رقم 20.

**21- حفظ سجلات صحيحة ودفاتر الحسابات**

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة 43 فقرة 23 نقطة (أ) ، و بموجب متطلبات أنظمة ولوائح التأمين السعودي، تقرر الشركة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح. وأنها تحفظ بسجلات ودفاتر محاسبية صحيحة ، وتحفظ بحسابات منفصلة لكل عملية من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ضمن سجلاتها المحاسبية، وتقرر أيضاً بأنها تحفظ بسجلات محاسبية صحيحة خلال السنة المالية.

**22- نظام وفعالية الرقابة الداخلية**

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة 43 فقرة 23 نقطة (ب)، تقرر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.

**23- الاستمرارية ومواصلة النشاط**

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال المادة 43 فقرة 23 نقطة (ج)، تقرر الشركة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرتها على مواصلة النشاط.

**24 . المراجعين الخارجيين:**

كان ارنست ويونغ وديلويت وتوش، هم مراجعوا الحسابات المشتركون للشركة حسب موافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها بتاريخ 1434/5/29 هـ الموافق 2013/4/10م، وهذا يمثل تغيير في المراجعين الخارجيين من الفترة المالية السابقة، بموجب توصيات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، حيث رأت الشركة أن تستخدم خبرات بديلة من ضمن (الأربعة العمالة) المتخصصين في تدقيق الحسابات بهدف تعزيز المراجعة وتحسين العمليات.

**الخاتمة:**

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