

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة

للفترة المنتهية في 2010/12/31 م :

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني تقديم التقرير السنوي الذي يغطي النتائج المالية للشركة وإنجازاتها، مرفقاً معه القوائم المالية المدققة والإيضاحات لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2010. ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية، والأنشطة التنفيذية والإفصاح حسب اللوائح والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

1. الأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة / بوبا العربية) - شركة مساهمة عامة سعودية ، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030178881 وتاريخ 1429/05/05 هـ (الموافق 2008/05/10م). و يتمثل نشاط الشركة في مزاوله أعمال التأمين الصحي التعاوني والأعمال الطبية والصحية والرعاية وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو وساطة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية وتعديلاتها وكافة الأنظمة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية . بوبا العربية لها أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها في مجال التأمين التعاوني أو استثمار أموالها. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في 17 مايو 2008م الموافق 1429/05/11 هـ .

وفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد التأسيس ، فان السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في 1429/04/24 هـ الموافق (2008/05/01م) وتنتهي في 31 ديسمبر من العام التالي.

تمثل القوائم المالية للعام المنصرم والتي تغطي فترة عشرون شهراً المنتهية بتاريخ 2009/12/31 الموافق 1431/01/14 هـ ، أول قوائم مالية قانونية للشركة. ولتسهيل عملية المقارنة ، فإن الأرقام الواردة في هذا التقرير تقارن بنتائج كل من فترتي الاثنى عشر شهرا المنتهية بتاريخ 2009/12/31 الموافق 1431/01/14 هـ و 2010/12/31م الموافق 1432/01/25 هـ

2. اتفاقية شراء الأصول وتحويل المحفظة التأمينية :

بعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ 1429/03/07 هـ (الموافق 2008/03/15م) تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة لإعلان تأسيس الشركة . وفي 1429/04/24 هـ (الموافق 2008/05/01م) ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

تمت الموافقة على الترخيص بتأسيس الشركة بموجب المرسوم الملكي رقم م/74 بتاريخ 1428/08/29 هـ الموافق (2007/09/11م) وقرار مجلس الوزراء رقم 279 بتاريخ 1428/08/28 هـ الموافق (2007/09/10م).

وبناءً على المادة الثانية والمادة الثالثة من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/06/02 هـ الموافق 2003/08/01م ، والمادة الرابعة من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة بقرار وزير المالية رقم 596/1 وتاريخ 1425/03/01 هـ الموافق 2004/04/21م ، وبناءً على قرار محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 429/111 وتاريخ 1429/08/08 هـ الموافق 2008/08/10م ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التصريح لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني بمزاولة نشاط التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية. عازمت الشركة على إبرام اتفاقية لشراء المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة بوبا الشرق الأوسط ، المسجلة في مملكة البحرين ، وبناءً على ذلك تم تقديم دراسة مالية (تتضمن تقييم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

وفي تاريخ 1429/11/12 هـ (الموافق 2008/11/10م) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي نتيجة التقييم النهائي للمحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط ، بموجب خطاب المؤسسة رقم 2173م/ظ/م ت. وبناءً على ذلك تمت الدعوة لعقد جمعية عامة عادية لاطلاع المساهمين على النتيجة النهائية لعملية تقييم المحفظة التأمينية واتخاذ قرار بشراء تلك المحفظة من عدمه.

وقد انعقدت الجمعية العامة العادية الأولى لمساهمي الشركة الساعة الرابعة مساءً من يوم الأحد 1429/12/30 هـ الموافق 2008/12/28م وتمت الموافقة بالإجماع على شراء المحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي الذي تم بموجبه تحديد الأسس والمعايير لعملية تقييم المحفظة التأمينية وتفويض مجلس الإدارة بإكمال الإجراءات التي سيتم اتخاذها لاستكمال عملية الاستحواذ بما في ذلك الموافقة على شروط وأحكام اتفاقية شراء المحفظة التأمينية المزمع إبرامها مع شركة بوبا الشرق الأوسط بصفتها طرف بائع وشركة أساس للرعاية الصحية المحدودة بصفتها وكيل لأعمال شركة بوبا الشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية، واتفاقية تقديم خدمات فنية فيما بين الشركة وشركة أساس للرعاية الصحية ، كما جرت موافقة المساهمين على أن يكون تاريخ نفاذ الشراء في الأول من يناير من العام 2009م الموافق 1430/01/04 هـ .

كما وقد وافق المساهمون بالإجماع في الجمعية العامة العادية الثانية والتي عقدت في يوم الأربعاء 1430/09/19 هـ الموافق 2009/09/09م على قيام الشركة بالدخول في اتفاقية ترخيص استعمال علامة بوبا التجارية و اتفاقية رخصة استخدام نظم المعلومات واتفاقية الخدمات مع شركة بوبا آسيا وكذلك اتفاقية الخدمات الفنية مع شركة بوبا فاينانس وتفويض مجلس إدارة الشركة بالموافقة على شروط وأحكام تلك الاتفاقيات.

وبموجب خطاب المؤسسة رقم IS928 / وتاريخ 1430/07/07 هـ الموافق 2009/06/30م حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على نقل المحفظة التأمينية التابعة لشركة بوبا الشرق الأوسط (البحرين) إلى شركة بوبا العربية وتمت إعادة نشر القوائم المالية للربع الأول من العام 2009م بتاريخ 2009/07/21م الموافق 1430/07/28 هـ بعد اعتمادها من قبل مدققي الحسابات لتتضمن كافة الجوانب المتعلقة بنشاط الشركة بما في ذلك عمليات التأمين والتي لم تكن تنشر سابقاً لعدم الانتهاء من نقل المحفظة.

3. الموافقة على منتجات الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي :

حصلت الشركة على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها الصادر برقم أ س / 229 وتاريخ 1430/02/19 هـ الموافق 2009/02/15م على جميع منتجاتها ، وذلك طبقاً للمادة السادسة عشر من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

4. التأهيل النهائي من مجلس الضمان الصحي التعاوني

بموجب خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني المؤرخ في 1430/03/11 هـ الموافق 2009/03/08م ورقم 5821 / 2/30 /ض حصلت الشركة على التأهيل النهائي للممارسة نشاط التأمين الصحي التعاوني.

5. الخطط والقرارات والتطورات المهمة لبوبيا العربية خلال العام:

• 5.1 استكمال مرحلة مراجعة استراتيجية الشركة :

أكملت الشركة مراجعة إستراتيجية أنشطتها التجارية وحصلت على موافقة مجلس الإدارة لتنفيذها خلال عام 2011م. ولقد اشتملت عناصر الإستراتيجية على إدخال المزيد من التحسينات في العمليات التجارية الأساسية لدعم مواصلة تطوير خدمة العملاء في الشركة ، وتحقيق الريادة في الرعاية الصحية وتطوير قنوات التوزيع وتسويق خدمات جديدة لخدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

• 5.2 مراجعة لائحة حوكمة الشركة:

أكملت الشركة مراجعة شاملة للائحة الحوكمة وقد حصلت على موافقة مجلس الإدارة في أكتوبر 2010م. وتضمنت هذه المراجعة إنشاء لجنة للمخاطر والالتزام كلجنة فرعية من لجنة المراجعة، وتم تحديث اختصاصات كل لجنة من لجان المجلس. ولمزيد من التفاصيل مراجعة قسم اللجان و مجلس الإدارة من هذا التقرير.

• 5.3 الانتقال إلى المقر الرئيسي الجديد في جدة:

أكملت الشركة تجهيزات مقرها الرئيسي في جدة بنجاح حيث بدأت تباشر أعمالها من موقعها الجديد في شارع الروضة، حي الخالدية خلال النصف الأول من العام. وتهدف بوبيا العربية من خلال هذا المقر الجديد إلى دعم خططها للنمو وتعزيز خدمة العملاء وتوفير بيئة عمل مميزة لموظفيها.

• 5.4 الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لافتتاح منافذ بيع جديدة:

خلال عام 2010م حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المبدئية لافتتاح 23 منفذاً جديداً للبيع بناءً على خطابها رقم 51747 / م ت / 1987 بتاريخ 1431 / 11 / 05 هـ الموافق 2010/10/13 م. وقد افتتحت الشركة بنجاح أول منفذ بيع في المنطقة الغربية خلال الربع الثالث، وفي المنطقة الوسطى والجنوبية خلال الربع الرابع، وبإذن الله سوف يتم افتتاح المزيد من منافذ البيع خلال عام 2011م.

• 5.5 التوصل إلى اتفاق بشأن العلامة التجارية :

بناءً على موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الثانية المنعقدة بتاريخ 1430/09/19 هـ الموافق 2009/09/09م على دخول الشركة في اتفاقية مع شركة بوبا الشرق الاوسط (شركة بحرينية) لإستخدام العلامة التجارية ("بوبا" مع أو بدون الشعار). ولمزيد من التفاصيل مراجعة الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية.

• 5.6 تنفيذ خطة حوافز طويلة المدى:

نفذت الشركة خلال العام الخطة التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة لمنح بعض كبار التنفيذيين حوافز طويلة المدى. وتم تعيين مدير صندوق مستقل لإدارة الاستحواذ على الاسهم في حالة اختيار كبار التنفيذيين ذلك. وقد حصل مدير الصندوق المستقل على موافقة هيئة سوق المالية بتاريخ 1432/01/25 هـ الموافق 2010/12/31 م على إدارة الاسهم الخاصة بخطة شركة بوبا العربية للحوافز طويلة المدى. وقد بلغ عدد الاسهم بالصندوق 140,017 سهم بقيمة شرائية 2.7 مليون ريال , وتنفيذاً للمادة 57 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين قامت الشركة بإبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي بكامل تفاصيل خطة الحوافز طويلة المدى. وتنص خطة الحوافز طويلة المدى لكبار التنفيذيين على أن يقوم مدير الصندوق بالإستحواذ على بعض الأسهم الخاصة بالشركة نيابة عن كبار التنفيذيين ويتم تصنيف هذه الأسهم بأنها أسهم مستحوذة من قبل مدير الصندوق في إطار خطة حوافز طويلة المدى . ولمزيد من التفاصيل مراجعة الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية.

• 5.7 فريق التنفيذيين:

تم تعيين موظفين تنفيذيين جدد خلال العام المنصرم بعد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية المعنية لتعزيز قدرات الشركة وكفاءتها والإسهام في تنمية أعمالها التجارية. ويتكون فريق المديرين التنفيذيين من الرئيس التنفيذي للشركة ، الرئيس التنفيذي للشؤون المالية ، الرئيس التنفيذي التجاري، والرئيس التنفيذي للعمليات، والرئيس التنفيذي للموارد البشرية.

• 5.8 تطوير خطط استمرار العمل:

بعد الانتقال الى المقر الرئيسي الجديد خصصت الشركة جزء من مواردها من أجل تطوير خطة ضمان الاداء وإستمرار العمل وخطط التعافي من الكوارث لا قدر الله ، على أن يتم تعزيز كافة الإجراءات والتفاصيل الخاصة بهذه الخطط خلال عام 2011م.

• 5.9 المسؤولية الاجتماعية للشركة:

إن التمسك بالقيم الاجتماعية والسعي الى تشجيع ونشر الوعي الصحي داخل المجتمع السعودي، يعد احد الأهداف التي دفعت بوبا العربية إلى الالتزام ببرنامج للمسؤولية الاجتماعية. فقد قامت الشركة باتخاذ إجراء من شأنه التأكيد بأن المسؤولية الاجتماعية تعد واحدة من القيم الجوهرية لبوبا العربية وأنها مسألة إستراتيجية تؤثر على جميع جوانب سلوكيات الشركة. فإن بوبا العربية حريصة كل الحرص على إدارة عملياتها بما يتفق وينسجم مع مسؤوليتها تجاه المجتمع . حددت بوبا العربية عام 2011م موعداً لتنفيذ المرحلة الأولى لبرنامج المسؤولية الاجتماعية. حيث وافق مجلس الإدارة على توفير تغطية تأمين صحي مجاني للأيتام المقيمين في دور الأيتام في جميع أنحاء المملكة. ودور الأيتام المختارة هي الدور المسجلة تحت إشراف وزارة الشؤون الاجتماعية. و من خلال هذه الحملة سوف يتم استخدام خبرة شركة بوبا العربية

كداعم في سبيل توفير التغطية الصحية، وليس من خلال توفير التأمين الطبي فقط، بل من خلال جعله ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لنشر الوعي والإدراك، هذا بالإضافة إلى توفير خدمات الرعاية المنزلية وزيارات فحص للأيتام المقيمين في دور الأيتام المختارة.

6. التوقعات المستقبلية والمخاطر والتطورات لبوبا العربية:

• 6.1 المنافسة وديناميكية السوق:

لا تزال المؤشرات الاقتصادية لسوق التأمين الصحي مشجعة، فالإقتصاد قوي وينعم بدعم وتمويل جيد، خاصة إذا استمر سعر برميل النفط يقارب الثمانين دولار. ولا تزال المملكة في حالة نمو سكاني متزايد مما يشير إلى مخاطر صحية عالية سوف تزيد جميعها مع زيادة أعمار السكان. وسوف تكون مسؤولية الحكومة والقطاع الخاص مسؤولية كبيرة بتحمل هذا العبء المتزايد.

لا تزال الطبيعة التنافسية أكثر تحدياً، وبما أن غالبية الشركات قامت بالحصول على التأمين الصحي إلزاماً بتعليمات مجلس الضمان الصحي التعاوني فإن السعي للحصول على حصة سوقية من خلال كسب عملاء جدد قد تحول إلى التركيز على الاحتفاظ بالعملاء الموجودين من خلال تقديم خدمات بجودة عالية وأسعار تنافسية. ونحن نعتقد أنه لا يزال هناك مجال جيد للنمو، لكن هذا سيكون أكثر وضوحاً في قطاعات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعائلات.

• 6.2 قدرة مقدمي خدمات الرعاية الصحية الاستيعابية:

لا يزال النقص النوعي لدى مقدمي خدمات الرعاية الصحية يشكل مصدر قلق، وكذلك مخاطر "الإفراط في العلاج" لأعضائنا مقابل رسوم لهذا العلاج. كما أن التوسع الكبير والسريع الذي طرأ مؤخراً في سوق التأمين أدى إلى إستنفاد طاقة مقدمي خدمات الرعاية الصحية، وهذا يعني أن القدرة الإستيعابية المتبقية قليلة مما لا يحفز مزودي الخدمات الصحية على توفير خدمة ذات جودة عالية وفعالة من حيث التكلفة في نفس الوقت في ظل نقص القدرة الاستيعابية. دون وجود المزيد من القدرة الاستيعابية و/أو لوائح تنظيمية جديدة، فإن أعضائنا سيستمرون في مواجهة معدلات تضخم طبي متزايدة لتكلفة العلاج ونتائج صحية غير مشجعة.

• 6.3 القوة المالية:

لقد عززت الشركة ربحيتها وميزانيتها العمومية بشكل كبير خلال عام 2010م. وهدفنا هو تقديم خدمات رعاية صحية نوعية أكثر فعالية وأقل تكلفة لأعضائنا مع ضمان عوائد مالية مناسبة، وأن نتمتع بالسيولة الكافية والملاءة المالية لدفع مطالبات أعضائنا.

كما هو مفصل في الباب 9، فإن الإيرادات قد شهدت زيادة بنسبة 33% وارتفع الدخل الصافي لمساهمينا بنسبة 23% خلال العام. كما ارتفعت النقدية وما في حكمها والإستثمارات بما يعادل 164 مليون ريال خلال العام، بزيادة قدرها 22%.

• 6.4 متخصصون في الرعاية الصحية:

كوننا الشركة الوحيدة في المملكة العربية السعودية المتخصصة في مجال التأمين الطبي، نؤمن بأننا نستطيع تقديم قيمة مضافة لأعضائنا في مجال الرعاية الصحية. إذ يمكننا الاستفادة من قدرات ومهارات مجموعة بوبا العالمية بالاستمرار في

مواصلة تقديم خدمات ومنتجات تؤكد لأعضائنا أننا نفهم إحتياجاتهم ونعمل على توفير الخدمات والمنافع التي تمكنهم من الحصول على الرعاية الصحية والعلاج السليم في الوقت المناسب وبالتكلفة الملائمة.

• 6.5 المخاطر:

- المخاطر الجوهرية التي تستحوذ على اهتمام إدارة الشركة هي:
- ضمان توظيف العمالة المؤهلة والمناسبة لتحقيق النمو وجودة الخدمات المقدمة.
- التأكد من تأمين الموقع البديل وجاهزية خطة ضمان الاداء وإستمرار العمل وذلك بعد إنتقال الشركة الى المقر الرئيسي الجديد.
- التأكد من أن معايير حفظ وأمن أنظمة معلومات الشركة تتماشى مع أفضل الممارسات الدولية والنظامية.
- رصد وإدارة المخاطر التي قد تنجم نتيجة تجمع بعض مقدمي الخدمات الصحية بصورة تشكل خطر على مصلحة الشركة وأعضائها.
- رصد الارتفاع الحالي للرسوم النظامية والزكاة والأعباء الضريبية (التي بلغت 44% من إجمالي الأرباح التشغيلية).
- إدارة المادة 69 (مخصص الديون المدومة) وأثارها المتعلقة بربحية الشركة وملاءتها على الإيفاء بجميع متطلباتها.

7. المعايير المحاسبية:

وفقاً لأحكام وأنظمة هيئة سوق المالية بتاريخ 1429/08/25 هـ الموافق 2008/08/27م، التي تنص على إصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)، لقد تم إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية (IAS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA). وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية. ولأغراض المقارنة فإن النتائج الواردة في هذا التقرير تتضمن فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية بتاريخ 1432/01/25 هـ الموافق 2010/12/31م بالمقارنة مع نتائج فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية بتاريخ 1431/01/14 هـ الموافق 31 / 2009/12م ومع ذلك فإن نتائج العام 2009 تمثل القوائم المالية السنوية الأولى للشركة، والإيضاحات المالية المرفقة التي تعكس فترة العشرون شهراً من بتاريخ 1429/04/24 هـ الموافق 2008/5/1م والمنتهية بتاريخ 1431/01/14 هـ الموافق 2009/12/31م.

8. رأي غير متحفظ لمراجعي الحسابات الخارجيين المستقلين:

يتضمن التقرير المشترك لمراجعي الحسابات الخارجيين المستقلين رأياً غير متحفظ بأن القوائم المالية الكلية تظهر بعديل من كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي للشركة و تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

9. البنود المالية:

9.1 ملخص مؤشرات الأداء الرئيسية:

الوصف	2009 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2010 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2010 التغير ريال سعودي بالآلاف	2010 نسبة التغير
إجمالي الأقساط المكتتبة	1,347,337	1,749,390	402,053	30%
صافي الأقساط المكتتبة	1,205,351	1,608,908	403,557	33%
صافي نتائج الاكتتاب	231,929	300,805	68,876	30%
إجمالي معدل مصاريف التشغيل	14.6%	14.3%	0.3%	-2%
فائض عمليات التأمين	59,522	81,118	21,596	36%
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	5,952	8,112	2,160	36%
صافي إيرادات المساهمين	57,732	70,798	13,066	23%
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	40,000	39,942	(58)	0%
الربح الأساسي للسهم (بالريال السعودي)	1,44	1,77	0,33	23%

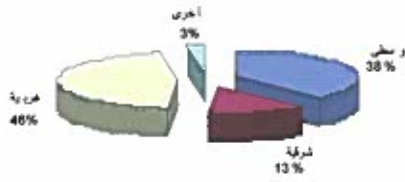
شهد عام 2010 زيادة عدد المشتركين بنسبة بلغت 20% مقارنة بالعام 2009 و حصل تحسن في الإيرادات (بنسبة 33%). وعلى نطاق واسع، تمت مطابقة زيادة الإيرادات مع زيادة المطالبات (بنسبة 34%) مما زاد نتائج الاكتتاب بنسبة 30%. ولقد ارتفعت المصروفات العامة مع تزايد حجم العملاء والاستثمار الإضافي بسبب الانتقال إلى المقر الجديد. ومع وجود عوائد مستقرة للاستثمارات، فقد تحسن صافي دخل المساهمين بنسبة 23% خلال العام 2010م.

9.2 إجمالي الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي:

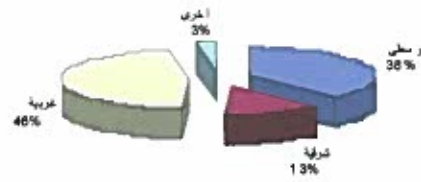
الوصف	2009 (12 شهر) بالريال	2010 (12 شهر) بالريال	2010 تغير بالريال	2010 تغير بالريال
المنطقة الوسطى	511,957	663,395	151,439	30%
المنطقة الشرقية	179,667	227,523	47,856	27%
المنطقة الغربية	620,336	813,769	193,433	31%
أخرى	35,377	44,703	9,326	26%
إجمالي الأقساط المكتتبة	1,347,337	1,749,390	402,053	30%

بلغت الإقساط المكتتبة 1,749 مليون ريال أي بزيادة نسبتها 30% نتيجة لاستمرار الأداء القوي في المبيعات سواء من خلال اكتساب عملاء جدد أو المحافظة على العملاء . وذلك كون الشركة تمارس نشاط التأمين الطبي فقط وتمارس جميع عملياتها في المملكة العربية السعودية ، وحالياً تتركز أغلب عائداتها في المنطقة الغربية والوسطى والشرقية. وكما هو موضح بالجدول أدناه ، فإن إجمالي الإقساط المكتتبة جغرافياً لعام 2010م يشبه إلى حد كبير نتائج عام 2009م.

إجمالي الأقساط المكتتبة تحليل 2009



إجمالي الأقساط المكتتبة تحليل 2010



• 9.3 صافي المطالبات المتكبدة:

2010	2010	2010 (12 شهر)	2009 (12 شهر)	
نسبة التغير	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
%34	334,681	1,308,103	973,422	صافي المطالبات المتكبدة

يعود سبب زيادة المطالبات المتكبدة نتيجة نمو العمل خلال عام 2010م بالتزامن مع زيادة التضخم الطبي.

• 9.4 إجمالي المصروفات التشغيلية:

2010	2010	2010 (12 شهر)	2009 (12 شهر)	الوصف
نسبة التغير	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
%28	48,815	223,888	175,073	المصروفات التشغيلية لعمليات التأمين
%329	4,813	6,275	1,462	المصروفات التشغيلية لعمليات المساهمين
%30	53,628	230,163	176,535	إجمالي المصروفات التشغيلية
%2-	%0.3-	%14.3	%14.6	نسبة المصروفات التشغيلية للأقساط المكتتبة

لقد تحسن معدل المصروفات التشغيلية ليلغ نسبة 14.3% مقارنة مع مصروفات العام المنصرم التي بلغت نسبتها 14,6% وتعود أسباب الزيادة في المصروفات التشغيلية لعمليات المساهمين الى مصاريف دفعت مرة واحدة لإستكمال مرحلة مراجعة الإستراتيجية .

تفاصيل المصروفات التشغيلية لعمليات التأمين ضمن الفرة 9.5 .

9.5 مجموع مصروفات التشغيل لعمليات التأمين :

الوصف	2009 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2010 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	صافي التغيير في 2010 - (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	نسبة التغيير %
رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي و مجلس الضمان الصحي	23,600	25,991	2,391	10%
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (لم يعد مطلوباً)/مخصص اضافي	(1,001)	10,365	11,366	1135%
مصروفات بيع و تسويق أخرى	75,999	87,333	11,334	15%
مجموع مصروفات البيع و التسويق - عمليات التأمين	98,598	123,689	25,091	25%
مجموع مصروفات عمومية و إدارية - عمليات التأمين	76,475	100,199	23,724	31%
مجموع مصروفات التشغيل لعمليات التأمين	175,073	223,888	48,815	28%

9.5.1 مصروفات البيع و التسويق لعمليات التأمين :

يعود سبب الزيادة الملحوظة في مصروفات البيع و التسويق الخاصة بعمليات التأمين بشكل رئيسي الى تحمل الشركة رسوم نظامية خلال العام وزيادة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها كما هو موضح أدناه:
تحملت الشركة رسوم نظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي و مجلس الضمان الصحي تضمنت رسوم بقيمة 3,413 ألف ريال تخص أقساط مكتتبه تم إكتمابها في عام 2008 م (وفقاً لقوانين مؤسسة النقد العربي السعودي). و بالتالي فإن الزيادة الفعلية لمصاريف الرسوم النظامية خلال الفترة من 2009م الى 2010 م بمبلغ 5,804 الف ريال.

إن مخصص الديون مشكوك في تحصيلها (الذي لم يعد مطلوباً) لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في 2009/12/31م كانت نتيجة عن مخصص تم تكوينه مقابل أقساط مكتتبه غير مفوترة وأصبح غير مطلوب .
إن الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في 2010/12/31م هو ناتج عن زيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فوق المستوى المطلوب من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يعود السبب في زيادة مصروفات البيع و التسويق الاخرى بشكل رئيسي الى زيادة العمولات و تكاليف الموظفين.

9.5.2 مصروفات عمومية و إدارية لعمليات التأمين:

يعود السبب في الزيادة الملحوظة للمصروفات العمومية و الإدارية لهذا العام بشكل رئيسي الى التكاليف التي تكبدتها الشركة خلال تطوير القدرة التنظيمية لدعم العملاء و مصاريف أخرى على شكل تكاليف تدفع مرة واحدة متعلقة بالانتقال إلى المبنى الجديد لمقر الشركة الرئيسي في جدة.

• 9.6 فائض عمليات التأمين:

الوصف	2009 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2010 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2010 ريال سعودي بالتغيير	2010 نسبة التغيير
فائض عمليات التأمين	59,522	81,118	21,596	%36

تعود الزيادة في فائض العمليات بشكل رئيسي إلى زيادة نتيجة الاكتتاب التي بلغت 68,876 ريال مقارنة مع العام السابق، ولكن تقابلها زيادة في مصروفات التشغيل كما هو موضح في (9.4 و 9.5).

• 9.7 إيرادات الاستثمار:

الوصف	2009 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2010 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2010 ريال سعودي بالتغيير	2010 نسبة التغيير
إيرادات استثمار عمليات التأمين	2,660	3,820	1,160	%44
إيرادات استثمار عمليات المساهمين	5,624	4,067	(1,557)	%28-
إجمالي إيرادات الاستثمار	8,284	7,887	(397)	%5-

يعود سبب الانخفاض في إيرادات الاستثمارات خلال العام مقارنة بالعام السابق نتيجة لانخفاض أسعار الفائدة، وذلك بسبب السيولة الوفيرة في السوق. أيضا تأثرت إيرادات الاستثمارات خلال عام 2010م بالعمليات الأولية المتعلقة بتعيين طرف ثالث خارجي لإدارة محفظة الاستثمار.

• 9.8 صافي أرباح المساهمين:

الوصف	2009 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2010 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2010 ريال سعودي بالتغيير	2010 نسبة التغيير
صافي أرباح المساهمين	57,732	70,798	13,066	%23

تعود سبب الزيادة في صافي أرباح المساهمين خلال العام إلى زيادة نتيجة الاكتتاب التي بلغت 68,876 ألف ريال.

• 9.9 ملخص قائمة المركز المالي:

الوصف	2009 ريال سعودي بالآلاف كما في 09/12/31	2010 ريال سعودي بالآلاف كما في 10/12/31	2010 ريال سعودي التغير ريال سعودي بالآلاف	2010 نسبة التغير
موجودات عمليات التأمين	895,147	1,130,277	235,130	26%
موجودات المساهمين	508,007	538,557	30,550	6%
مجموع الموجودات	1,403,154	1,668,834	265,680	19%
المطلوبات و فائض عمليات التأمين	895,147	1,130,277	235,130	26%
مطلوبات المساهمين	70,654	45,568	(25,086)	-36%
حقوق المساهمين	437,353	492,989	55,636	13%
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	1,403,154	1,668,834	265,680	19%

تعود أسباب الزيادة في المطلوبات خلال العام بشكل رئيسي إلى زيادة الاحتياطات الفنية بمبلغ 214,422 ألف ريال بسبب نمو الأقساط المكتتبة خلال العام.

ويعود سبب الانخفاض في مطلوبات المساهمين بشكل رئيسي إلى تسوية المدفوعات المتعلقة بالشهرة والتي بلغت 28,010 ألف ريال خلال العام. وتلقت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتسوية هذا المبلغ بموجب خطابها رقم 20184/م ت/ بتاريخ 1431/4/16 هـ الموافق 2010/3/31 م.

وخلال العام حققت الشركة مبلغ 217,591 ألف ريال من الأنشطة التشغيلية (مبلغ 156,711 ألف ريال من عمليات التأمين ومبلغ 60,880 ألف ريال من عمليات المساهمين).

• 9.10 مجموع الموجودات :

الوصف	2009 ريال سعودي بالآلاف كما في 09/12/31	2010 ريال سعودي بالآلاف كما في 10/12/31	2010 ريال سعودي التغير ريال سعودي بالآلاف	2010 نسبة التغير
مجموع الموجودات	1,403,154	1,668,834	265,680	19%

تعود أسباب الزيادة في مجموع الموجودات خلال العام بشكل رئيسي إلى زيادة صافي النقد وما في حكمه / الاستثمارات (صافي الزيادة مجموعها 164,228 ألف ريال) وزيادة في صافي أقساط التأمين المستحقة بلغت 82,442 ألف ريال.

• 9.11 النقد وما في حكمه:

الوصف	2009 ريال سعودي بالآلاف كما في 09/12/31	2010 ريال سعودي بالآلاف كما في 10/12/31	2010 ريال سعودي التغير ريال سعودي بالآلاف	2010 نسبة التغير
النقد وما في حكمه لعمليات التأمين	444,162	346,908	(97,254)	-22%
النقد وما في حكمه للمساهمين	308,789	13,631	(295,158)	-96%
مجموع النقد وما في حكمه	752,951	360,539	(392,412)	-52%

يعود سبب الإنخفاض في النقد وما في حكمه إلى شراء استثمارات خلال العام. فقد تم شراء استثمارات بمبلغ 253,965 الف ريال ومبلغ 296,065 الف ريال من قبل عمليات التأمين والمساهمين على التوالي.

• 9.12 الإستثمارات :

الوصف	2009 ريال سعودي بالآلاف كما في 09/12/31	2010 ريال سعودي بالآلاف كما في 10/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف	2010 نسبة التغير
استثمارات عمليات التأمين	-	257,178	257,178	-
استثمارات المساهمين	-	299,462	299,462	-
مجموع الاستثمارات	-	556,460	556,460	-

خلال العام قامت الشركة بتعيين طرف ثالث خارجي لإدارة المحفظة الاستثمارية وقام بتحويل مبلغ 550 مليون ريال للاستثمار نيابة عن الشركة وقد جاء ذلك في أعقاب عملية اختيار دقيقة وبعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار عليها.

• 9.13 صافي الأقساط المستحقة:

الوصف	2009 ريال سعودي بالآلاف كما في 09/12/31	2010 ريال سعودي بالآلاف كما في 10/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف	2010 نسبة التغير
مجموع صافي الأقساط المستحقة	407,398	489,840	82,442	20%

يعود سبب النمو في صافي أقساط التأمين المستحقة إلى نمو الأقساط المكتتبة خلال العام. وتغير النسبة المئوية في صافي أقساط التأمين المستحقة بنسبة 20% وهو أقل من النمو في الأقساط المكتتبة التي بلغت نسبتها 30% وذلك نتيجة للتحصيل القوي والمستمر والسيطرة على إدارة و معالجة عمليات الإلتزام بالشركة.

• 9.14 الاحتياطيات الفنية:

الوصف	2009 ريال سعودي بالآلاف كما في 09/12/31	2010 ريال سعودي بالآلاف كما في 10/12/31	التغير ريال سعودي بالآلاف	2010 نسبة التغير
احتياطي الأقساط الغير مكتسبة	522,517	659,819	137,302	26%
احتياطي مطالبات قائمة	275,259	352,379	77,120	28%
مجموع الاحتياطيات الفنية	797,776	1,012,198	214,422	27%

يعود سبب النمو في الاحتياطيات الفنية إلى نمو الأقساط المكتتبة بنسبة 30% خلال العام. فقد كانت احتياطيات الأقساط غير المكتسبة في 2010/12/31 تمثل 37,7% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة السنوية مقابل 38,8% للعام

2009م، وتمثل احتياطات المطالبات القائمة 26,9% من صافي المطالبات المتكبدة خلال العام مقابل 28,3% للعام 2009م.

10. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تنص المادة الرابعة والأربعين من النظام الأساسي للشركة على التالي بالأخذ في الاعتبار حساب وتوزيع الأرباح:

- استثناء الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تجنيب 20% من صافي الأرباح لتكون احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى ما بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- يحق للجمعية العامة العمومية - وفقاً لتوصية مجلس الإدارة - تجنيب نسبة مئوية من صافي الأرباح السنوية لتكون احتياطي إضافي يخصص لأي غرض تحدده الجمعية العامة.
- يوزع من الباقي دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- يوزع الباقي للمساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- يجوز لمجلس الإدارة إصدار قرار بتوزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

11. المبيعات والأنشطة التشغيلية الأخرى:

• 11.1 المبيعات والتسويق:

لجعل المنتجات والخدمات في متناول العملاء والأعضاء، واصلت بوبا العربية جهودها في تطوير وتحسين أنشطة البيع وقنوات التوزيع المباشر وذلك بالاستمرار في بناء فريق مبيعات مؤهل ومدرب تدريباً جيداً وكذلك قامت الشركة بفتح ثلاث نقاط بيع جديدة خلال العام 2010م، كما قامت بتطوير برامج الكترونية مطورة لإدارة علاقات العملاء وقامت بتدريب العاملين على استخدامها.

وقد قامت بوبا العربية بإطلاق حملات تسويقية وإعلانية على مدار العام شملت كافة الصحف اليومية بغرض ترويج منتجاتها وخدماتها الرائدة في مجال التأمين الصحي. وساعد ذلك في تحقيق نمو ملحوظ في عدد العملاء بنسبة 20% ووصل عدد أعضائها إلى أكثر من مليون عضواً، كما أن نسبة التجديد قد تجاوزت 80%.

كما تم أيضاً إطلاق حملة توعية صحية لعملائنا ساعدت العديد منهم على التعامل مع مشاكل الصحة العامة والمحافظة على أسلوب حياة صحية. وقد تم ذلك من خلال إجراء العديد من الندوات تناولت مواضيع صحية هامة مثل انفلونزا الخنازير، ومكافحة الإقلاع عن التدخين، والوقاية من مرض السكري والسيطرة على مضاعفاته، وحساسية الجهاز التنفسي والإسعافات الأولية والتدريب على الإنعاش القلبي.

11.2 إدارة العمليات وخدمات العملاء:

لا تزال بوبا العربية توفر لعملائها خدمات متطورة بما في ذلك خط المساعدات الطبية، والرد الفوري على طلب الموافقات المسبقة للعلاج، وخدمة الرسائل النصية القصيرة، والخدمات التفاعلية عبر الإنترنت للإضافة والحذف وسرعة الربط مع مجلس الضمان الصحي التعاوني.

كما واصلت بوبا العربية الاستثمار في أنظمتها، وعملياتها وموظفيها لتعزيز قدراتها في صنع القرارات الطبية وتحسين أدائها وخدماتها، وتطوير علاقتها مع مقدمي الخدمة وكذلك تقديم خدمة عملاء مميزة عبر الهيكل الجديد لمركز خدمة العملاء.

وسوف تستمر بوبا العربية في دعم جميع المبادرات مع الإدارة الطبية الجديدة، وإستراتيجية خدمة العملاء الجديدة لإدارة الجودة الكلية للحفاظ على أعلى مستوى للرعاية الصحية وتوفير بيئة تزدهر فيها الخدمات المتميزة.

11.3 الموارد البشرية:

خلال عام 2010م، ركزت إدارة الموارد البشرية على تلبية الطلب المتزايد لتزويد الأعمال بالموارد البشرية، فزاد عدد الموظفين خلال العام بنسبة 30%، فضلا عن ارتفاع معايير الاختيار وجودة التدريب. كما ارتفع معدل السعودة بنسبة 7% ليصل إلى 49% بحلول نهاية العام. وقد تم التركيز على التدريب بشكل رئيسي، فقد قامت الشركة بتنفيذ ثلاثة عشر برنامج تدريبي متخصص بما في ذلك الدورات التدريبية المعتمدة مثل (SHL وIFCE)، فضلا عن توحيد جميع الإجراءات والمهام الوظيفية التي تم تحديثها وفقا لمتطلبات مكتب العمل السعودي.

في أبريل 2010 انتقلت الشركة إلى مقرها الجديد وتم إجراء مراجعة شاملة للمرافق فيما يتعلق بالأمن والسلامة والتأكد من أن المبنى يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويلبي الغالبية العظمى من الاحتياجات مع جدول بعض التحسينات التي سيتم إجرائها خلال العام 2011م.

كما عقدت إدارة الموارد البشرية إجتماعات دورية بانتظام لفريق (الرؤساء التنفيذيين) مع الموظفين لضمان إيجاد وسائل إيجابية ومثمرة لتبادل وجهات النظر وتقديم تحليل كامل للنقاط الرئيسية والأسئلة المتكررة في مجال العمل واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

• 11.4 المشاريع والأنظمة المعلوماتية:

واصلت بوبا العربية استثمارها في الأنظمة المعلوماتية وتطوير قدراتها لضمان إيجاد أنظمة فعالة للتعامل مع النمو المستقبلي بشكل متوازي مع الاستثمار في الأنظمة المعلوماتية كعامل أساس لتحسين خدمة العملاء المستقبلية خلال عام 2010م وضعت الشركة خطط لاستمرارية أعمالها والتي سوف تنفذ خلال عام 2011م. بالإضافة إلى ذلك قامت بوبا بتعزيز خدماتها المقدمة عبر الإنترنت، ونفذت نظام جديد لإدارة المشاريع مع توحيد نظام اتصالاتها. وستواصل بوبا العربية جهودها لتطبيق أحدث تقنيات خدمة العملاء للحفاظ على مكانتها الرائدة في هذا السوق الذي تشتد فيه المنافسة. وسوف يدعم هذا التوجه فريق جديد (وهو مكتب إدارة المشاريع) الذي سيعمل على ضمان تقديم المشاريع في الوقت المناسب وفي حدود الميزانية.

12-18 الإيضاحات الإضافية (الإفصاح حسب النوائح النظامية)

12.1 أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم المشاركين في عضوية مجالس شركات أخرى:

يتكون مجلس إدارة شركة بوبا العربية من السادة التالي ذكرهم مع بيان بالأعضاء المشاركين في إدارة مجالس الشركات الأخرى:

فئة العضوية	الاسم	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
أعضاء غير تنفيذيون	المهندس لؤي هشام ناظر	لا يوجد
	الأستاذ وليام ستيفن ورد	لا يوجد
	الأستاذ دين ألان هولدن	لا يوجد
	السيد أجانكيو ايرنيو ارباين	لا يوجد
أعضاء مستقلون	الأستاذ عامر عبد الله علي رضا	الشركة السعودية للخدمات الصناعية
	المهندس زهير حامد فايز	لا يوجد
	السيد صالح ناصر الجاسر	شركة إتحاد الاتصالات و مجموعة السعودية للأبحاث و التسويق
عضو تنفيذي	السيد طل هشام ناظر	لا يوجد

12.2 تغيرات مجلس الإدارة خلال العام:

فيما يلي التغيرات التي طرأت على مجلس إدارة الشركة خلال العام:

الأعضاء المستقلين / تاريخ	الأعضاء الجدد / تاريخ	التمثيل الوظيفي
السيد بابلو خوانتيقو أزيليكويتا 2009-11-23	السيد دين ألان هولدن 2010-5-2	شركة بوبا انفستمنتس افورسيس ليمتد
السيد انتوني فرانك كابريلي 2010-9-4	السيد أجانكيو ايرنيو ارباين 2010-10-12	شركة بوبا انفستمنتس افورسيس ليمتد
السيد محمد عاكف المغربي 2010-10-3	السيد صالح ناصر الجاسر 2010-10-12	مستقل

12.3 مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

فيما يلي بيان يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة واكبر خمس من كبار التنفيذيين بالشركة يتضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 2010/01/01م إلى 2010/12/31م:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمس من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	137	765	5714
البدلات	12	63	0
المكافآت السنوية	0	0	1947
خطة الحوافز طويلة المدى او مكافأة نهاية الخدمة	0	0	2210
الإجمالي	149	819	9871

إن المبالغ المدرجة للعضو التنفيذي الذي يشغل أيضاً منصب الرئيس التنفيذي، هي رسوم وبدلات الحضور لاجتماعات المجلس واللجان . هذا ولقد تم ضم مكافأة الرئيس التنفيذي والمبالغ المخصصة للحوافز طويلة المدى ومكافأة نهاية الخدمة ضمن قائمة خمس من كبار المديرين التنفيذيين المبينة في الجدول أعلاه. لم تكن هناك أي مكافآت سنوية أو حوافز طويلة المدى أو مكافأة نهاية الخدمة ، أو مزايا أخرى مدفوعة أو منصوص عليها فيما يتعلق بأي من أعضاء المجلس الآخرين.

12.4 وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة المباشرة بأسهم الشركة:

فيما يلي وصف لمصالح أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية المتعلقة بأسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي تغير عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام
المهندس نوي هشام ناظر	رئيس مجلس إدارة	272,800	0.68200%	(271,800)	0.67950%	1,000
السيد ظل هشام ناظر	عضو	1,000	0.00250%	-	-	1,000
السيد وليام ستيفن وورد	عضو	-	-	-	-	-
السيد عامر عبد الله علي رضا	عضو	6,000	0.01500%	-	-	6,000
المهندس زهير حامد فايز	عضو	1,000	0.0025%	-	-	1,000
السيد دين ألان هولدن	عضو	-	-	-	-	-
السيد صالح ناصر الجاسر	عضو	-	-	106,000	0.26500%	106,000
السيد أجناكيو ايرنيو اريباين	عضو	-	-	-	-	-

قامت شركة بوبا انفستمننتس افورسيز ليمتد بحجز 1,000 سهم لدى هيئة السوق المالية عن كل عضو كأسهم ضمان لممثليها في عضوية مجلس الإدارة.

12.5 وصف لمصالح كبار التنفيذيين المباشرة بأسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام
الأستاذ / هشام فايز رضوان	الرئيس التنفيذي التجاري	23,000	%0.0575	500	%0.00125	23,500

فيما يلي بيان لمصالح كبار التنفيذيين المباشرة بأسهم الشركة:

12.6 اجتماعات مجلس الإدارة وأسماء الحاضرين:

الاسم	المنصب	العضوية	الاجتماع الأول 10/3/23	الاجتماع الثاني 10/6/14	الاجتماع الثالث 10/6/5	الاجتماع الرابع 10/12/14
المهندس لؤي هشام ناظر كل العام	الرئيس	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد طل هشام ناظر كل العام	عضو/الرئيس التنفيذي	تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد وليام ستيفن وورد كل العام	عضو	غير تنفيذي	نعم	نعم	لا	نعم
السيد عامر عبد الله علي رضا	عضو	مستقل	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس زهير حامد فايز	عضو	مستقل	لا	لا	لا	لا
السيد انتوني فرانك كابريلي 10/1/1 إلى 10/9/4	استقال	لا ينطبق	لا	لا	لا ينطبق	لا ينطبق
الدكتور محمد عاكف المغربي 10/1/1 إلى 10/10/3	استقال	لا ينطبق	لا	لا	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد دين ألان هولدن 10/5/2 إلى 10/12/31	عضو	غير تنفيذي	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم
السيد أجانكيو ايرنيو اريبابين 10/10/12 إلى 10/12/31	عضو	غير تنفيذي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم
السيد صالح ناصر الجاسر 10/10/12 إلى 10/12/31	عضو	مستقل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم

12.7 أهم قرارات المجلس خلال العام:

من بين القرارات المهمة التي وافق عليها المجلس خلال العام ما يلي:

- الموافقة على المرحلة الأولى من إستراتيجية الشركة.
- الموافقة على تعيين طرف ثالث لإدارة محفظة الاستثمار وفقاً لتوصية لجنة الاستثمار.
- الموافقة على افتتاح عدة منافذ بيع جديدة في المملكة العربية السعودية.
- الموافقة على أنظمة وسياسات الحوكمة و الإلتزام التالية:
 - لائحة حوكمة الشركة ومرجعية شروط لجان المجلس.
 - سياسة الإفصاح والشفافية.
 - سياسة مكافحة الاحتيال.
 - سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

12.8 اجتماعات الجمعية العامة خلال العام :

عقدت الجمعية العامة العادية الثالثة اجتماعها بتاريخ 1431/4/8 هـ الموافق 2010/03/24م وتم خلال الاجتماع الموافقة على مايلي :

- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن فترة العشرون شهراً المنتهية بتاريخ 2009/12/31م.
- الموافقة على القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الخارجيين، للعشرون شهراً المنتهية بتاريخ 2009/12/31م.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية القانونية والمالية لإدارة الشركة خلال العشرون شهراً المنتهية بتاريخ 2009/12/31م.
- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للشركة لعام 2010م وفقاً لتوصية لجنة المراجعة.
- الموافقة على التغييرات في عضوية مجلس الإدارة خلال عام 2009م.

12.9 عقود التأمين مع الشركات المتعلقة بأعضاء المجلس:

لقد وقعت الشركة عقود تأمين صحي مع الشركات التي تصنف بأن أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية لديهم مصالح فيها. وتؤكد بوبا العربية بأن تسعيرة هذه العقود تمت على أساس التسعيرة المستهدفة للشركة والمتفق عليها. كما تؤكد بوبا العربية بأن هذه العقود لا تتطوي على أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي استحقاقات خاصة إضافية وكذلك لا يحق لهم تلقي أي دعم أو خدمات مختلفة عن تلك التي يتم توفيرها لأي من عملاء الشركة الآخرين. وتم توضيح الأقسام المكتتبه والتعويضات المدفوعة المتعلقة بهذه العقود التأمينية في إيضاح المعاملات مع جهات ذات العلاقة في الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية.

12.10 عقود أخرى مع شركات ذات صلة بأعضاء المجلس:

خلال السنة المالية للعام 2009م عينت بوبا العربية شركة زهير فايز (ZFP) التي يعمل فيها السيد فايز مديراً، وهو أحد مساهميها الرئيسيين، لتنفيذ أعمال التصميم الداخلي لمكتبها الرئيسي في جدة. وقد تم انتهاء العقد خلال عام 2010م في الوقت الذي انتقلت فيه بوبا إلى مقرها الجديد خلال الربع الثاني من العام 2010م. ورغم أن السيد زهير فايز أحد أعضاء مجلس إدارة شركة بوبا العربية، إلا أن الشركة أجرت بحث كامل ومستقل عن المقاول واختارت في نهاية المطاف شركة

زهير فايز بالاستناد إلى معايير واسعة النطاق مثل التسعيرة والجودة والسمعة. وقام رئيس المجلس بعرض هذا العقد على المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 1431/4/8 هـ الموافق 2010/3/24م، ولم يتطلب هذا العقد موافقة الأعضاء للتنازل عن أي تعويض من أي نوع.

13. الإفصاح حسب اللوائح النظامية :

13.1 لائحة حوكمة الشركة :

التزمت بوبا العربية بالالتزام بلائحة حوكمة الشركات وفقاً للقرار الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 1430/1/8 هـ الموافق 2009/1/1م باستثناء ما يلي:

• الفقرة (ب) من المادة السادسة المتضمنة إتباع الشركة لأسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة. ومع ذلك فإن الشركة تتبع أحكام المادة 93 الصادرة عن وزارة التجارة وكذلك تطبيق 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".

13.2 لجان المجلس:

تم الاتفاق على لائحة خاصة بحوكمة شركة بوبا العربية ووافق عليه المجلس في أكتوبر 2010م.

13.3 لجنة المراجعة:

طوال عام 2010م تكونت لجنة المراجعة من السيد صالح الجاسر (رئيساً)، وكل من السيد روبرت جونز، والسيد دنكن والش (أعضاء مستقلين). ولقد استقال السيد/ والش من منصبه في أواخر عام 2010م وحل محله السيد جيمس ويتون.

والغرض من لجنة المراجعة 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 أيضاً 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. وقد عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2010م.

• لجنة إدارة المخاطر الألتزام - هي لجنة متفرعة من لجنة المراجعة ، يرأسها المدير المالي 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 و الإلتزام، بالإضافة إلى ذلك تهتم اللجنة بخطط استمرارية العمل والجوانب المتعلقة بإجراءات الرقابة على الأمن والسلامة والجرائم المالية.

ويرجع مدير الالتزام ومدير المراجعة الداخلية بشكل مباشر إلى رئيس لجنة المراجعة وذلك لضمان استقلاليتهما التامة. وقد اجتمعت لجنة إدارة المخاطر و الالتزام مرتين في أواخر عام 2010م بعد الموافقة على شروط اختصاصاتها في أكتوبر من العام المنصرم.

• المخاطر الجوهرية - قامت إدارة الشركة بتقديم إجراءات ربع سنوية لتقييم المخاطر ومراقبتها وقابلية تحققها ، ووضع الضوابط المناسبة لتفادي حدوثها وتنفيذ خطط العمل في حالة عدم كفاية تلك الضوابط. وأهم المخاطر التي تقوم الإدارة بمراقبتها حالياً، يمكن الإطلاع عليها بشكل وثيق ومفصل في القسم 6.5

13.4 اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من المهندس لؤي ناظر (رئيساً)، والسيد طل ناظر، والسيد دين هولدن والسيد وليام وارد (أعضاء) بالإضافة إلى الأعضاء المدعوين للمشاركة من فريق الإدارة. وتقوم اللجنة بتحديد الدخل السنوي المستهدف 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. وقد عقدت اللجنة عشرة اجتماعات خلال عام 2010م.

13.5 لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة المهندس لؤي ناظر (رئيساً)، والسيد وليام وورد، والسيد جون هاندلي والسيد عامر علي رضا (أعضاء). وتقوم هذه اللجنة بتحديد المكافآت والحوافز طويلة المدى والعلاوات السنوية للرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين التنفيذيين. وتقوم اللجنة بمراجعة عمولات المبيعات، وتحديد أهداف الشركة والأفراد. بالإضافة إلى ذلك تتولى اللجنة الإشراف على تعيين المناصب الإدارية الرئيسية والموافقة على سياسات و إجراءات الموارد البشرية . وقد عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال عام 2010م.

13.6 لجنة الاستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من السادة حسام رضوان (رئيساً)، والسيد حسن الجابري والسيد سايمون ورن (جميعهم أعضاء مستقلين). وتختص اللجنة بإدارة المحفظة الاستثمارية بهدف تحقيق أفضل عائد للشركة ضمن المستويات المقبولة للمخاطر. وتقوم اللجنة بدور همزة الوصل بين مديري الاستثمار المعنيين من قبل اللجنة وشركة بوبا العربية للتأكد من أن الاستثمارات متوافقة تماماً مع لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي وضوابط الشريعة الإسلامية. وقد عينت اللجنة البنك الأهلي مديراً للاستثمار بناءً على الخبرة وبعد عملية مراجعة شاملة بالاستناد على أن الحد الائتماني الأدنى للمحفظة هو (أ).

ومن بين المهام الأخرى المكلفة بها لجنة الاستثمار تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالسيولة ومخاطر أسعار الفائدة. وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2010م.

14. السجلات المحاسبية والرقابة الداخلية وقدرة الشركة على مواصلة نشاط التأمين الصحي :

وفقاً لما تقتضيه ضوابط وأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، احتفظت الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتقر الشركة بأنها تحتفظ بسجلات محاسبية سليمة من خلال نظام الرقابة الداخلية الذي صمم ونفذ على نحو فعال، وأنه لا يوجد مجالاً للشك حول قدرة الشركة على مواصلة عملياتها.

15. المدفوعات النظامية:

خلال عام 2010م قامت الشركة بتسديد المدفوعات والمبالغ المستحقة إلى الهيئات النظامية المختلفة في المملكة العربية السعودية كما هو مفصل أدناه:

• 15.1 مصلحة الزكاة و الدخل:

بلغ إجمالي مدفوعات الشركة إلى مصلحة الزكاة خلال العام 15,211 ألف ريال، ويتضمن مبلغ 11,283 ألف ريال يخص الإقرار الزكوي لعام 2009م (6,506 ألف ريال زكاة و 4,777 ألف ريال ضريبة دخل) ومبلغ 3,583 ألف ريال كضريبة دخل لعام 2010م (وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة و الدخل)، ومبلغ 7,906 ألف ريال مكون في النتائج لإقرار مصلحة الزكاة والدخل لعام 2010م (7,317 ألف ريال زكاة و 589 ألف ريال ضريبة دخل) وسوف يتم سداد هذا المبلغ لمصلحة الزكاة والدخل قبل تاريخ 1432/5/26هـ الموافق 2011/04/30م ويشمل ذلك دفع مبلغ 345 ألف ريال لمصلحة الزكاة والدخل كضرائب مستقطعة . وتم تحديد مبلغ 84 ألف ريال لنتائج عام 2010م والتي تخص ضرائب مستقطعة مطلوبة لمصلحة الزكاة والدخل في عام 2011م.

• 15.2 مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما):

بلغ إجمالي مدفوعات الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال العام 14,114 ألف ريال، تشمل 13,034 ألف ريال مدفوعات نظامية (7,203 ألف ريال رسوم عام 2010م، و 5,831 ألف ريال رسوم العام السابق). ودفعت الشركة مبلغ 1,080 ألف ريال لمؤسسة النقد العربي السعودي كغرامة على تأخير تسديد دفعات السنوات السابقة. قامت الشركة بتسديد جميع المدفوعات المستحقة للسنة السابقة التي تم تقديمها في نتائج عام 2009م. وتشمل النتائج المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع لعام 2010م مبلغ 1,544 ألف ريال (تم دفعها لمؤسسة النقد العربي السعودي في يناير 2011م وفقاً للوائح مؤسسة النقد العربي السعودي).

• 15.3 مجلس الضمان الصحي التعاوني (CCHI):

بلغ إجمالي مدفوعات الشركة إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني خلال عام 2010م مبلغ 12,025 ألف ريال (متضمنة مبلغ 11,975 ألف ريال كرسوم للاشراف لعام 2009م ومبلغ 50 ألف ريال كرسوم تجديد التأهيل للفترة من 1431/5/19هـ حتى 1432/5/18هـ الموافق 2010/05/04م حتى 2011/04/22م) وتشمل النتائج مخصص رسوم لمجلس الضمان

الصحي التعاوني للعام 2010م بمبلغ 17,494 الف ريال وسوف يتم سدادها خلال الربع الأول من عام 2011 وفقاً للوائح مجلس الضمان الصحي التعاوني.

• 15.4 المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:

بلغ إجمالي مدفوعات الشركة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام مبلغ 4,136 الف ريال وتشمل المبالغ المطلوب دفعها حسب لوائح التأمينات الاجتماعية في المملكة العربية السعودية الخاصة باستخدام العمالة السعودية والغير سعودية خلال العام. وتم تخصيص مبلغ 357 الف ريال في نتائج عام 2010م كمبالغ مستحقة الدفع للتأمينات الاجتماعية خلال عام 2011م وفقاً للوائح المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

• 15.5 تداول:

بلغ إجمالي مدفوعات الشركة كرسوم للخدمات المقدمة من تداول لدعم تقاريرها العامة ومتطلباتها التنظيمية والأنشطة مبلغ 300 الف ريال ولا توجد أي مبالغ أخرى مستحقة الدفع إلى تداول خلال الفترة المنتهية بتاريخ الموافق 2010/12/31م.

16. مراجعي الحسابات الخارجيين:

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الثالثة بتاريخ 1431/8/4هـ الموافق 2010/3/24م تمت الموافقة على تعيين المراجعين الخارجيين للتدقيق في البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31م، وهم إرنست ويونغ و KPMG الفوزان والسدحان ويمثل هذا تغيير في مراجعي الحسابات الخارجيين عن السنة السابقة، وهم إرنست ويونغ وسندي وبترجي، ويأتي هذا التغيير ضمن مساعي الشركة لتعزيز عملية مراجعة الحسابات.

17. الشركات التابعة:

وفقاً لأحكام وشروط قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية وحسب ما ورد في نص المادة 27، الفقرتين 7 و 8، تؤكد الشركة بأنه لا توجد أي شركات تابعة لها .

18. الديون أو القروض:

وفقاً لأحكام قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة سوق المالية وحسب ما ورد في نص المادة 27، الفقرة 12، تقر الشركة بأنه ليس هناك أي ديون أو قروض مستحقة على الشركة حتى نهاية السنة الحالية، كما أنه ليست هناك حاجة لأي مدفوعات تتعلق بديون أو قروض خلال العام.

الخلاصة:

يود مجلس الإدارة أن يتقدم بالشكر الجزيل إلى عملاء بوبا العربية لما أظهروه من مستويات عالية من الولاء والإخلاص، وأن يخص بالشكر أيضاً مستثمري بوبا العربية عن دورهم الذي أسهم في نجاحات الشركة وتحقيق ريادتها في سوق التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية. كما يود المجلس أيضاً الإعراب عن امتنانهم لإدارة الشركة وموظفيها لتفانيهم وإخلاصهم الذي تمثل في قيادتهم القوية طوال هذه الفترة.