

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 شهراً 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 لللائحة 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 الإستحواذ 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 الإنتقال 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 احتياجاتهم 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:

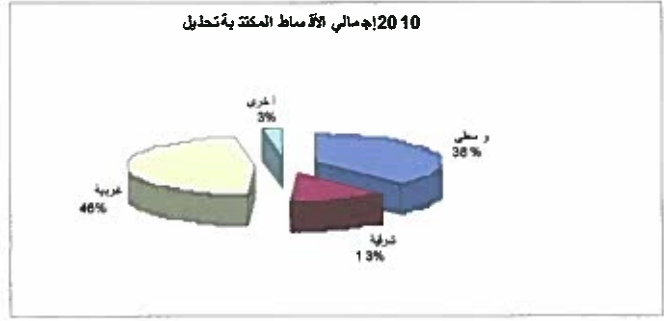
الوصف	2009 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2010 (12 شهر) ريال سعودي بالآلاف	2010 التغير ريال سعودي بالآلاف	2010 نسبة التغير
إجمالي الأقساط المكتتبة	1,347,337	1,749,390	402,053	30%
صافي الأقساط المكتتبة	1,205,351	1,608,908	403,557	33%
صافي نتائج الاكتتاب	231,929	300,805	68,876	30%
إجمالي معدل مصاريف التشغيل	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.



• 9.3 صافي المطالبات المتكبدة:

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

لقد تحسن معدل المصروفات التشغيلية لبلغ 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 مكتتبة تم إكتمالها 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 ألف 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 مكتتبة 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 الأخرى 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 أجناكيبو إيرنيو 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

مع

تقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

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

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين، الدخل الشامل، التدفقات النقدية لعمليات التأمين، التدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وأحكام المادة رقم (١٢٣) من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تمت مراجعة أرقام المقارنة الظاهرة في هذه القوائم المالية من قبل إرنست ويونغ ومراجع حسابات آخر، الذين تضمن تقرير مراجعتهم رأياً غير متحفظ مع لفت إنتباه مماثل لما هو مبين أدناه.

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب إلتزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة المبادئ المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الإعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

رأي غير متحفظ:

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- ١- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية؛ و
- ٢- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت إنتباه:

نلفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن/ إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٦)

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان



طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٢)




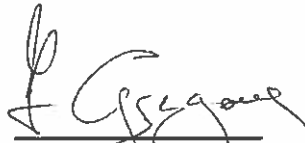
التاريخ : ١٢ ربيع الأول ١٤٣٢هـ
الموافق : ١٥ فبراير ٢٠١١م




شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

م ٢٠٠٩	م ٢٠١٠	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
موجودات عمليات التأمين		
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨	٤ نقد وما في حكمه
-	٢٥٧,١٧٨	٥ إستثمارات
٢٨,٨٢٣	٢٠,٨٨١	٦ مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٦٤,٧٣٢	٥٥,٩٧٢	٧ أقساط مستحقة، صافي
٣٤٢,٦٦٦	٤٣٣,٨٦٨	٨ أقساط مكتتبه لم تصدر بها فواتير، صافي
١٤,٧٦٤	١٥,٤٧٠	٩ تكلفة إكتتاب مؤجلة
٨٩٥,١٤٧	١,١٣٠,٢٧٧	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	٤ نقد وما في حكمه
-	٢٩٩,٤٦٢	٥ إستثمارات
٦١٣	-	٦ إيرادات مستحقة
٣٩,٥٨٠	٤٨,٧٦١	٧ مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٨ و٣ الشيرة
٢١,٠٢٥	٣٨,٧٠٣	٩ أثاث، تجهيزات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٠ ودیعة نظامیة
٥٠٨,٠٠٧	٥٣٨,٥٥٧	١١ إجمالي موجودات المساهمين
١,٤٠٣,١٥٤	١,٦٦٨,٨٣٤	مجموع الموجودات


المدير والرئيس التنفيذي


مدير عام الشؤون المالية


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	ايضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٥٢٢,٥١٧	٦٥٩,٨١٩	١٤	أقساط غير مكتسبة
٢٧٥,٢٥٩	٣٥٢,٣٧٩	١٥	مطلوبات قائمة
٨٩	١,٢٦٩	١٣	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٧٩٧,٨٦٥	١,٠١٣,٤٦٧		
٥١,٧٥٠	٥٠,٥٠٨	١٦	مستحقات ومطلوبات أخرى
-	٣,٤٧٧	٢٠	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٨٤٩,٦١٥	١,٠٦٧,٤٥٢		
٣٩,٥٨٠	٤٨,٧٦١		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٥,٩٥٢	١٤,٠٦٤		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٨٩٥,١٤٧	١,١٣٠,٢٧٧		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			مطلوبات المساهمين
١١,٣٣٦	١٣,٨٥٥	١٦	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٣١٨	٧,٩٠٥	١٨ (ج)	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٤٩,٠٠٠	٢٠,٩٩٠	٣ (ب)	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
-	٢,٨١٨		مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٧٠,٦٥٤	٤٥,٥٦٨		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
-	(٢,٧٠٩)	٢٠	أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٩,٥٣٤	٢٣,٦٩٤	٢١	إحتياطي نظامي
٢٧,٨١٩	٧٢,٠٠٤		أرباح مبقاة
٤٣٧,٣٥٣	٤٩٢,٩٨٩		إجمالي حقوق المساهمين
٥٠٨,٠٠٧	٥٣٨,٥٥٧		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٤٠٣,١٥٤	١,٦٦٨,٨٣٤		إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير والرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الشؤون المالية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	ايضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
١,٣٤٧,٣٣٧	١,٧٤٩,٣٩٠	١٤	الإيرادات مجمل الأقساط المكتتبة
(٨٩)	(٣,١٨٠)	١٤	أقساط اعادة التأمين الصادر
١,٣٤٧,٢٤٨	١,٧٤٦,٢١٠	١٤	صافي الأقساط المكتتبة
(١٤١,٨٩٧)	(١٣٧,٣٠٢)	١٤	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
١,٢٠٥,٣٥١	١,٦٠٨,٩٠٨		صافي الاقساط المكتتبة
			المطالبات
٩٧٣,٤٢٢	١,٣٠٨,١٠٣	١٥	صافي المطالبات المتكبدة
٢٣١,٩٢٩	٣٠٠,٨٠٥		نتائج صافي الاكتتاب
٢,٦٦٠	٣,٨٢٠		إيرادات الإستثمار
٦	٣٨١		إيرادات أخرى
			المصروفات
(٩٨,٥٩٨)	(١٢٣,٦٨٩)	٢٢	بيع وتسويق
(٧٦,٤٧٥)	(١٠٠,١٩٩)	٢٣	عمومية وإدارية
٥٩,٥٢٢	٨١,١١٨		الفائض من عمليات التأمين
(٥٣,٥٧٠)	(٧٣,٠٠٦)	ب/٢	حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
٥,٩٥٢	٨,١١٢		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
			حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم في بداية السنة/ الفترة
-	٥,٩٥٢		
٥,٩٥٢	١٤,٠٦٤		حصة حملة الوثائق من الفائض المتراكم في نهاية السنة/ الفترة
--	--		

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٠م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
٥٣,٥٧٠	٧٣,٠٠٦	٢ (ب)	الإيرادات حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
(٣,٩٨٥)	(٦,٢٧٥)	٢٣	المصروفات عمومية وإدارية
(٨,٩٨٣)	-	٢٥	مصروفات ما قبل التأسيس المشطوبة
٤٠,٦٠٢	٦٦,٧٣١		
١٥,٤١٨	-		دخل عمولات
-	٤,٠٦٧		دخل استثمار
٥٦,٠٢٠	٧٠,٧٩٨		صافي دخل السنة/ الفترة
٤٠,٠٠٠	٣٩,٩٤٢		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١,٤٠	١,٧٧		الدخل الأساسي للسهم للسنة/ للفترة (بالريالات ٣٠ السعودية)

المدير والرئيس التنفيذي

مدير علم الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل


للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

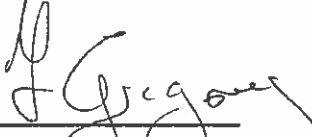
للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٥٦,٠٢٠	٧٠,٧٩٨
-	-
٥٦,٠٢٠	٧٠,٧٩٨


صافي دخل السنة/ الفترة

إيرادات (مصروفات) شاملة أخرى

إجمالي الربح الشامل للسنة/ للفترة


المدير والرئيس التنفيذي


مدير عام الشؤون المالية


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
(ألف ريال سعودي) ٥,٩٥٢	(ألف ريال سعودي) ٨,١١٢		حصة حملة الوثائق في الفائض من عمليات التأمين تعديلات للبنود التالية: إستهلاك
٦,٧٩٨	١١,٦٠٦	١٠	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة تكلفة إقتناء وثائق مؤجلة
١٤١,٨٩٧	١٣٧,٣٠٢		أرباح غير محققة من إستثمارات تجارية
(١,٠٦٢)	(٧٠٦)	٥	
-	(٣,٢١٣)		
١٥٣,٥٨٥	١٥٣,١٠١		
(٢٣,١٦٢)	٧,٩٤٢		التغيرات في الموجودات والمطلوبات: مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٣٣٢)	٨,٧٦٠		أقساط مستحقة ، صافي
(٩٥,٥٠٣)	(٩١,٢٠٢)		أقساط مكتتبية لم تصدر بها فواتير مطلوبات قائمة
٨٤,٣٦٥	٧٧,١٢٠		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع مستحقات ومطلوبات أخرى
٨٩	١,١٨٠		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٢١,٥٥٢	(١,٢٤٢)		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٥٢,١٦٨	(٢,٤٢٥)		
-	٣,٤٧٧		
١٩٢,٧٦٢	١٥٦,٧١١		
٢٥١,٤٠٠	-	٣	النقد وما في حكمه تم الحصول عليه من البائع شراء إستثمارات
-	(٢٥٣,٩٦٥)	٥	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة الأستثمارية
٢٥١,٤٠٠	(٢٥٣,٩٦٥)		(النقص) للزيادة في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة/ الفترة
٤٤٤,١٦٢	(٩٧,٢٥٤)		النقد وما في حكمه في نهاية السنة/ الفترة عمليات رئيسية غير نقدية :
-	٤٤٤,١٦٢	٤	موجودات مقتناه
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨	٤	مطلوبات ملتزم بها
٣٣٢,٤٠٠	-	٣	
٦٠١,٧١٢	-	٣	

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٠م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
٥٦,٠٢٠	٧٠,٧٩٨		
-	(٣,٤٢٧)	٥	
٥٦,٠٢٠	٦٧,٣٧١		
(٦١٣)	٦١٣		
(٥٢,١٦٨)	٢,٤٢٥		
١١,٣٣٦	٢,٥١٩		
١,٤٧٤	٢,٨١٨	١٧	
١٦,٠٤٩	٧٥,٧٤٦		
-	(١٤,٨٦٦)	١٨	
١٦,٠٤٩	٦٠,٨٨٠		
(٩,٩١١)	(٢٩,٢٨٤)	١٠	
-	(٢٩٦,٠٣٥)	٥	
(٤٩,٠٠٠)	(٢٨,٠١٠)	٣ (ب)	
-	(٢,٧٠٩)		
(٤٠,٠٠٠)	-	١١	
(٩٨,٩١١)	(٣٥٦,٠٣٨)		
٤٠٠,٠٠٠	-	١٩	
(٨,٣٤٩)	-	١٩	
٣٩١,٦٥١	-		
٣٠٨,٧٨٩	(٢٩٥,١٥٨)		
-	٣٠٨,٧٨٩		
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	٤	
١٧,٩١٢	-	٣	

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

		أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل			إيضاح	
المجموع	أرباح ميقاتة	إحتياطي نظامي	الأجل	راس المال		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٤٣٧,٣٥٣	٢٧,٨١٩	٩,٥٣٤	-	٤٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
٧٠,٧٩٨	٧٠,٧٩٨	-	-	-		صافي الدخل للسنة
-	-	-	-	-		دخل شامل آخر
٧٠,٧٩٨	٧٠,٧٩٨	-	-	-		
-	(١٤,١٦٠)	١٤,١٦٠	-	-	٢١	المحول للإحتياطي النظامي
(٧,٩٨٥)	(٧,٩٨٥)	-	-	-	١٨	الزكاة للسنة
(٤,٤٦٨)	(٤,٤٦٨)	-	-	-	١٨	ضريبة الدخل للسنة
(٢,٧٠٩)	-	-	(٢,٧٠٩)	-	٢٠	أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
٤٩٢,٩٨٩	٧٢,٠٠٤	٢٣,٦٩٤	(٢,٧٠٩)	٤٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

		أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل			إيضاح	
المجموع	أرباح ميقاتة	إحتياطي نظامي	الأجل	راس المال		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	١٩	إصدار رأس المال تكاليف المعاملات
(٨,٣٤٩)	(٨,٣٤٩)	-	-	-		صافي الدخل للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
٥٦,٠٢٠	٥٦,٠٢٠	-	-	-	١٩	دخل شامل آخر
-	-	-	-	-		
٥٦,٠٢٠	٥٦,٠٢٠	-	-	-		
-	(٩,٥٣٤)	٩,٥٣٤	-	-	٢١	المحول للإحتياطي النظامي
(٥,٨٣٨)	(٥,٨٣٨)	-	-	-	١٨	الزكاة للفترة
(٤,٤٨٠)	(٤,٤٨٠)	-	-	-	١٨	ضريبة الدخل للفترة
٤٣٧,٣٥٣	٢٧,٨١٩	٩,٥٣٤	-	٤٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

المدير والرئيس التنفيذي

مدير عام الشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك وتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م). يقع المكتب المسجل للشركة في حي الخالدية ، شارع الروضة ص.ب ٢٣٨٠٧ جدة ٢١٤٣٦ المملكة العربية السعودية.

إن الشركة مرخص لها لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أسس التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ وتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ وتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م). الشركة مملوكة بنسبة ٧٣,٧٥% بواسطة مساهمين سعوديين مؤسسين ومساهمين من خلال الأكتتاب العام بنسبة ٢٦,٢٥% بواسطة مساهمين غير سعوديين. وقد تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ١٧ مايو ٢٠٠٨م.

تتمثل أهداف الشركة في القيام بأعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة باكتتاب التأمين الطبي فقط.

أبرمت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م إتفاقية مع شركة بوبا الشرق الاوسط المحدودة ش.م. (البائع) تقتني الشركة بموجبها عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بشهرة قيمتها ٩٨ مليون ريال سعودي. حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) إضافة إلى موجودات ومطلوبات التأمين بالمبلغ المساوي لها (انظر إيضاح ٣). تم دفع ٥٠% من الشهرة للبائع خلال سنة ٢٠٠٩م. ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي يتم سداد النسبة المتبقية وهي ٥٠% في السنوات اللاحقة لسنة ٢٠٠٩م من أرباح الشركة لتلك السنوات بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). خلال سنة ٢٠١٠م قامت الشركة بسداد مبالغ إضافية بلغت ٢٨ مليون ريال سعودي بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) (انظر إيضاح ٣ (ب)).

بدأت السنة المالية للشركة بحسب لوائحها وعقد تأسيسها في ١ مايو ٢٠٠٨م (تاريخ القرار الوزاري لتأسيس الشركة) وانتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. وعليه، تعتبر معلومات المقارنة المدرجة في قوائم عمليات التأمين ، الفائض المتراكم ، عمليات المساهمين ، الدخل الشامل ، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين وكل الايضاحات ذات العلاقة، للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

١٢ المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

٢ب أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء أساس قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة. يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية التي تمثل عملة النشاط. وقد تم توزيع جميع أرقام القوائم المالية لأقرب ألف ريال صحيح.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي فإن الشركة تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة. حسب اللوائح الداخلية للشركة فإن الفائض الناتج من عمليات التأمين يتم توزيعه كما يلي:

٩٠%	تحويل إلى عمليات المساهمين
١٠%	تحويل إلى حملة الوثائق المستحقة
<u>١٠٠%</u>	

وفقاً للمادة ٧٠ من نظام مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) المطبقة، فعلى الشركة توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في حينه، وحسب الشروط الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة وبشرط أن يكون عقد العميل ساري المفعول ومسدد حتى سداد مبلغ التوزيع التعاوني. تبحث الإدارة مع مؤسسة النقد إقتراحات التوزيع التعاوني التي وافق عليها مجلس الإدارة.

٢ج ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية الهامة التي إتبعها الشركة في إعداد القوائم المالية مع تلك السياسات التي إتبعها في القوائم المالية للشركة. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة:

نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات على أنها قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل في حال إمكانية قياس هذه القيمة بشكل موثوق وإذا توافقت شروط التصنيف مع الإستراتيجية الموثقة لدى الشركة. تتحقق الاستثمارات المصنفة على أنها قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل، بحسب تكلفتها نظراً لكونها القيمة العادلة المعتمدة. وعليه، تتم إعادة قياس القيمة العادلة بعد إضافة كل التغيرات التي تسجلت إلى قائمة عمليات التأمين أو الفائض المتراكم أو عمليات المساهمين.

أقساط مستحقة

تسجل الأقساط المستحقة بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً المخصص مقابل المبالغ التي لا يمكن تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ كاملاً. يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها.

تكاليف إقتناء الوثائق

العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخليين والتكاليف المباشرة الإضافية التي يتم إنفاقها فيما يتعلق بالحصول على عقود التأمين وتجديدها تتم رسملتها بإعتبارها أصل غير ملموس. يتم لاحقاً إطفاء التكاليف المؤجلة لإقتناء الوثائق على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها هذه التكاليف وذلك حال إكتساب الأقساط.

الشهرة

تمثل الشهرة المبلغ الذي دفعته الشركة زيادة عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المعلومة القيمة المقتناة. بعد التسجيل الأولي ، الشهرة يعاد قياسها بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من الإنخفاض في القيمة. يتم فحص الشهرة سنوياً أو على فترات أقل لمعرفة الإنخفاض في القيمة إذا كانت الأحداث والتغيرات تشير إلى إحتمال حدوث إنخفاض في القيمة.

أثاث و تجهيزات ومعدات

يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات في البداية في قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة، يحسب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية لأغراض إحتساب الإستهلاك:

أثاث ، تجهيزات ومعدات مكتبية	٣ إلى ٥ سنوات
تطبيقات حاسب آلي	٤ إلى ٦,٦٧ سنوات

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الإستهلاك وتعديلها حسب الملائم في نهاية كل سنة مالية. تتم مراجعات الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية إستراد القيمة الدفترية. يتم تسجيل الإستهلاك المحمل للفترة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس الإستحقاق. وبالمثل فإن الخسائر من الإنخفاض في القيمة ، إن وجدت ، تسجل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تتم رسمة التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات وأعمارها.

فحص كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المدرجة كافية أم لا وذلك عن طريق إستخدام تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية عندئذ يتم فوراً تسجيل العجز في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم تكوين مخصص مقابل مخاطر التأمين غير المنتهية.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها مقابل المطالبات غير المسددة نظراً لأن من المتوقع أن يتم بالفعل سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

الذمم الدائنة والمستحقات

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

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هنالك احتمال نشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة معتمد عليها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها، يستند إستحقاق هذه المكافأة عادة إلى طول مدة خدمة الموظف وإتمام الحد الأدنى من مدة الخدمة. يتم تكوين المخصص مقابل المبالغ المستحقة بموجب نظام العمل والعمال السعودي المطبق على فترات خدمة الموظفين المتراكمة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المبلغ المحصل على الفترة إلى قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس فعلي.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إلتزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

إن حسابات الشركة لإلتزامات خطة التحفيز طويلة الأجل تتم في إطار المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ تحت عنوان مخصصات للموظفين، قد تكون أو لا تكون، كونها المنفعة الأخيرة لفترة الأهلية، على شكل أسهم للشركة أو ما يعادلها من قيمة السوق. في تاريخ الأهلية، معتمداً على الإنتخابات السنوية التي يجريها الموظفون الذين هم أعضاء في خطة التحفيز طويلة الأجل (إيضاح رقم ٢٠).

يتم إعادة تقييم الإلتزام ضمن خطة التحفيز طويلة الأجل بشكل سنوي ، لإحتساب الحد الأقصى من الإلتزامات للشركة القائم على الإنتخابات السنوية التي يجريها الموظفون حتى تاريخ تقديم التقرير. يتم عرض رصيد إلتزام خطة التحفيز طويلة الأجل في قائمة المركز المالي.

إذا لم يقدم الموظفون، في آخر إنتخابات سنوية على شراء الأسهم، يركز عندها إحتياطي الإلتزام المدرج تحت خطة التحفيز طويلة الأجل، على نسبة ثابتة من رواتب الموظفين ويتم عندها إستحقاق العمولات ذات الصلة بانتظام خلال فترة الأهلية.

إذا أقدم الموظفون في آخر إنتخابات سنوية على شراء الأسهم، تقوم الشركة بشراء هذه الأسهم عن طريق وصي عليها. كما يتم احتساب المطلوبات في تاريخ التقرير وفقاً للقيمة العادلة لتلك الأسهم في ذلك التاريخ إلى أن يستكمل الموظفون فترة الأهلية.

أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

يقوم أمين الحفظ بالإبقاء على بعض أسهم الشركة ضمن خطة التحفيز طويلة الأجل للموظفين. قد يتم أو لا يتم تحويل مثل هذه الأسهم للموظفين في فترة الأهلية (إيضاح رقم ٢٠). يتم إحتساب قيمة الأسهم التي يبقى عليها أمين الحفظ بحسب التكلفة ويتم إقتطاعها من حقوق ملكية الشركة. يتم تحقق أي إعتبرات مدفوعة أو متلقاة لدى الشراء أو البيع أو إصدار الشركة لأسهم حقوق المساهمين، مباشرة في قائمة حقوق الملكية. لا يتم تحقق أي ربح أو خسارة في قائمة عمليات المساهمين لدى الشراء أو البيع أو إصدار أسهم حقوق مساهمين خاصة.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الزكاة وضريبة الدخل

تحتسب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. تقيد الزكاة على حساب المساهمين السعوديين المؤسسين والمساهمين المكتتبين في أسهم الشركة من خلال الإكتتاب العام في حين تقيد ضريبة الدخل على حساب حقوق المساهمين غير السعوديين المؤسسين.

حيث أنه يتم إسترداد جميع مصروفات الزكاة والضريبة من المساهمين ولا يتم إجراء أي تعديل في القوائم المالية لإحتساب تأثير ضرائب الدخل المؤجلة.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية إستردادها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على إحتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الإنخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين. يتحدد الإنخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.

ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

ج- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العمولة الأصلي المطبق.

توزيع الأرباح

يتم تحقق توزيع الأرباح عند إقرار حق تلقي الدفعات.

إلغاء قيد الأدوات المالية

يتم إلغاء قيد الأدوات المالية عند توقف سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تشكل الأدوات المالية ، وهو عادة ما يحدث عند بيع الأداة المالية أو إنتقال التدفقات النقدية العائدة إلى الأداة المالية إلى طرف ثالث مستقل.

الأقساط المكتسبة

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي") في المملكة العربية السعودية تسجل الأقساط في الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها ويتم ذلك على أساس توزيع نسبي. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلق بفترة تغطية التأمين غير المنتهية. يسجل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لكي يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين الصادر كمصروفات عندما تستحق الدفع.

تحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس توزيع نسبي.

إيرادات العمولات

تسجل إيرادات العمولات على الودائع قصيرة الأجل بطريقة العائد الفعلي.

المطالبات

تحمل المطالبات، والتي تتكون من المبالغ المستحقة لحملة العقود والأطراف الثالثة بعد طرح الخصم على العقود الكبيرة والمبالغ المستردة الأخرى، على قائمة الدخل حال تكبدها. تتكون المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك المطالبات غير المبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. إضافة لذلك يتم الاحتفاظ بمخصص، بناء على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. وأي فرق بين المخصصات كما في تاريخ قائمة المركز المالي والمبالغ المسددة والمخصصات للسنة التالية يضاف في حساب الإكتتاب لتلك السنة.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

لتقليل التعرض المالي من المطالبات الكبرى تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات إعادة تأمين على الخسارة الزائدة مع شركات إعادة تأمين معروفة عالمياً. يتم تقدير المطالبات المستحقة من شركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع التزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ، إن وجدت تحت بند "حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة" في قائمة المركز المالي إلى أن توافق الشركة على المطالبة وتسدها. عند سداد المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى مبالغ مستحقة من/إلى شركات إعادة التأمين.

تقوم الشركة في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم ما إذا كان هنالك أي مؤشر على احتمال إنخفاض أصل إعادة تأمين. إذا كان هناك أي مؤشر على صعيد إنخفاض ، تقوم الشركة بعمل تقدير رسمي للمبلغ القابل للإسترداد، وإذا كانت القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين تتجاوز قيمته الممكن إستردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد حدث إنخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن إستردادها.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المصروفات

إن مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات التي تتعلق تحديداً بمندوبي المبيعات وترويج المبيعات والإعلان وأي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها. تصنف كافة المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

تكاليف المعاملات

تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة لإصدار رأس المال. تحتسب تكاليف المعاملات لمعاملة أسهم بإعتبارها خصم من حقوق المساهمين.

التقارير القطاعية

إن القطاع هو عنصر أساسي من الشركة وهو المشاركة في توفير المنتجات أو الخدمات (قطاع أعمال) ويكون عرضة للمخاطر والمكافآت تختلف عن باقي القطاعات.

عقود الإيجار

عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بموجبها بكافة مخاطر ومنافع الملكية تصنف كعقود إيجار تشغيلي. يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ترجمة العملات الأجنبية

تمسك السجلات المحاسبية للشركة بالريال السعودي. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج الفروقات الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية في قائمة عمليات التأمين أو الفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية نقد وما في حكمه ، ذمم مدينة ، إستثمارات ، مطالبات قائمة ، ذمم دائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام سعر العمولة للبنود التي لها خصائص مخاطر مماثلة. بإستثناء القيمة العادلة للإستثمارات التي تقوم على أساس سعر السوق للأوراق المالية القابلة للتسويق ، أما القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى فيتم تقديرها بإستخدام طرق مثل صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

التسوية

تتم تسوية الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نافذ لتسوية المبالغ المسجلة بعضها مقابل البعض الآخر و يكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم تسوية الدخل مقابل المصروفات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

٤د التقديرات والاحكام والافتراضات المحاسبية الهامة

عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي بحث في الإفتراضات الرئيسية المتعلقة بالعوامل المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي، والتي لها مخاطر هامة في التسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

مخصص المطالبات القائمة

إن الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة والناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى إفتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناء على الخبرة السابقة من محفظة التأمين. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، على أساس كل حالة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحققة، والمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر والمصادقة عليه من قبل خبير تأمين مستقل.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د التقديرات والاحكام والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

مخصص المبالغ المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصصات محددة لأولئك العملاء الذين لم يعد هناك تعامل معهم أو تم إيقاف التعامل معهم من قبل الشركة، إضافة إلى المخصصات المحددة تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص محفظة إضافي يتم تقديره على أساس الفئة استناداً إلى أعمار الأقساط المدينة التي تجاوزت موعد إستحقاقها. تشمل هذه التقديرات درجات مختلفة من التقدير وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في هذه المخصصات.

هـ التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تعديل)

يصبح المعيار المعدل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١١م؛ غير أنه يمكن اعتماد هذا التعديل قبل ذلك التاريخ. يعرف هذا المعيار الأطراف ذات العلاقة لتسهيل تحديد مثل هذه العلاقات وإقصاء أي خلل في التطبيق. قدم هذا المعيار المعدل، إعفاء جزئي لمتطلبات الإفصاح للشركات الحكومية. لا تتوقع الشركة أي تأثير على مركزها المالي أو أدائها.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ الأدوات المالية: التصنيف والقياس

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ تصنيف وقياس الموجودات المالية في صيغته النهائية والالتزام به إجباري للسنوات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣، علماً بأن الإعتدال المبكر لهذا المعيار مسموح به. ويحل هذا المعيار محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩- الأدوات المالية: الإثبات والقياس. ويحل محل التصنيف الحالي للموجودات المالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (للمتاجرة، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، المتاحة للبيع، المحتفظ بها حتى الإستحقاق والمحتفظ بها بالتكلفة المطفأه) في فئتين رئيسيتين (المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والمحتفظ بها بالقيمة العادلة أو من خلال قائمة الدخل أو من خلال قائمة الدخل الشامل).

٣- تحويل المحفظة

أ- كما هو مبين في الإيضاح رقم (١)، فقد كانت قيمة الموجودات والمطلوبات المقتناه من البائع، كما في

١ يناير ٢٠٠٩م، وفقاً للتقييم الذي وافقت عليه مؤسسة النقد العربي السعودي كالتالي :

٣- تحويل المحفظة

ألف ريال سعودي		
		<u>الموجودات</u>
٢٤٢,٧٧١		ودائع قصيرة الأجل
٨,٦٢٩		أرصدة لدى البنوك ونقد
٢٥١,٤٠٠		نقد وما في حكمه
٥,٦٦١		مدفوعات مقدّمة وموجودات أخرى
٦٤,٤٠٠		أقساط مستحقة، صافي
٢٤٧,١٦٣		أقساط مكتتبة لم تصدر بها فواتير، صافي (انظر ايضاح ٨)
١٣,٧٠٢		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة (انظر ايضاح ٩)
١,٤٧٤		مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
١٧,٩١٢		أثاث وتجهيزات ومعدات ، صافي (انظر الإيضاح ١٠)
٦٠١,٧١٢		مجموع الموجودات المحولة
		<u>المطلوبات</u>
٣٨٠,٦٢٠		أقساط غير مكتسبة (أنظر إيضاح ١٤)
١٩٠,٨٩٤		مطلوبات قائمة (أنظر إيضاح ١٥)
٣٠,١٩٨		مستحقات ومطلوبات أخرى
٦٠١,٧١٢		مجموع المطلوبات المحولة
-		صافي الموجودات المحولة

ب- مبلغ مستحق للبايع (طرف ذي علاقة) فيما يتعلق بالشهرة:

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
-	٤٩,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة/ الفترة
٩٨,٠٠٠	-		قيمة الشهرة
(٤٩,٠٠٠)	(٢٨,٠١٠)		المدفوع خلال السنة/ الفترة
٤٩,٠٠٠	٢٠,٩٩٠		الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٤- نقد وما في حكمه

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
١٩٠,٦٦٢	١٢١,٧٦٣	نقد لدى البنك (أنظر إيضاح "أ" أدناه)
٢٥٣,٥٠٠	٢٢٥,١٤٥	ودائع قصيرة الأجل (أنظر إيضاح "ب" أدناه)
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨	
		عمليات المساهمين
١٣,٦١٥	١٣,٦٣١	نقد لدى البنك
٢٩٥,١٧٤	-	ودائع قصيرة الأجل (أنظر إيضاح "ب" أدناه)
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	

- أ- يحتفظ بأرصدة بنكية بمبلغ ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (٢٠٠٩م: ١٩٠,٤ مليون ريال سعودي) بإسم طرف ذي علاقة بالشركة بالنيابة عن الشركة..
- ب- يحتفظ بالودائع قصيرة الأجل لدى بنوك تجارية وهذه الودائع البنكية مسجلة بالريالات السعودية ومدة الاستحقاق الأصلية لها لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

٥- إستثمارات

القيمة الدفترية للإستثمارات ، المصنفة على أنها قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل ، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م كما يلي:

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	٢٥٧,١٧٨	وحدات في صندوق إستثمار مفتوح
-	٢٩٩,٤٦٢	عمليات تأمين
-	٥٥٦,٦٤٠	عمليات مساهمين

تمثل الإستثمارات أعلاه وحدات في صندوق إستثماري مفتوح بالريال السعودي.

كانت الحركة في الإستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م كما يلي:

للفترة من ١ مايو	٢٠١٠م	عمليات التأمين
٢٠٠٨م وحتى ٣١	٢٠١٠م	
ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٥٣,٩٦٥	المشتريات خلال السنة / الفترة
-	٣,٢١٣	أرباح غير محققة خلال السنة/الفترة
-	٢٥٧,١٧٨	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	عمليات المساهمين
-	٢٩٦,٠٣٥	المشتریات خلال السنة / الفترة
-	٣,٤٢٧	أرباح غير محققة خلال السنة/الفترة
-	٢٩٩,٤٦٢	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة
		٦- مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	عمليات تأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	مدفوعات مقدماً
٢٧,٨٠٢	١٨,٨٠٠	إيرادات مستحقة
٣١١	٤٤٥	ذمم مدينة أخرى
٧١٠	١,٦٣٦	
٢٨,٨٢٣	٢٠,٨٨١	عمليات المساهمين
٦١٣	-	إيرادات مستحقة
٦١٣	-	

٧- أقساط مستحقة، صافي

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	عمليات تأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٨٤,٥٣١	٨٦,١٣٦	مخصص الإنخفاض في القيمة (يرجى مراجعة الإيضاح التالي)
(١٩,٧٩٩)	(٣٠,١٦٤)	
٦٤,٧٣٢	٥٥,٩٧٢	

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض في قيمة الأقساط المدينة كالآتي:

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	رصيد تم الحصول عليه من البائع
-	١٩,٧٩٩	المحول من حساب مخصص أقساط مكتتبه لم تقدم بها فواتير
١٣,٠٤٦	-	(أنظر إيضاح ٨)
٧,٧٥٤	-	مخصص إضافي خلال السنة/ الفترة (أنظر إيضاح ٢٢)
-	١٠,٣٦٥	مخصص لم يعد مطلوباً
(١,٠٠١)	-	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة
١٩,٧٩٩	٣٠,١٦٤	

٧- أقساط مستحقة، صافي (تابع)

فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين:

تجاوزت مدة إستحقاقها ولم تتخفص قيمتها

لم تتجاوز مدة إستحقاقها		فوق ثلاثة		فوق ستة حتى ثلاثة		فوق ستة حتى ثلاثة		فوق ستة حتى ثلاثة	
ولم تتخفص قيمتها		أكثر من إثنا عشر شهوراً		من إثني عشر شهراً		أشهر		أشهر	
ألف ريال		ألف ريال		ألف ريال		ألف ريال		ألف ريال	
سعودي		سعودي		سعودي		سعودي		سعودي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٢٥,٥٥٠	٢٤,٦٤٠	٥,٧٨٢	--	--	٥٥,٩٧٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣٦,٣٨٢	١٦,٩٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣٦,٣٨٢	١٦,٩٢٦	١١,٤٢٤	--	--	٦٤,٧٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣٦,٣٨٢	١٦,٩٢٦

يتم إصدار جميع الفواتير قبل شهر من تاريخ إستحقاق المبلغ وتحسب فترة تجاوز تاريخ الإستحقاق (إعتباراً من تاريخ إستحقاق دفع الفاتورة. من المتوقع بناء على الخبرة السابقة أن يتم إسترداد جميع الذمم المدينة التي لم تتخفص قيمتها ليست من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة.

٨- أقساط مكتتبة لم تصدر بها فواتير

تمثل الأقساط المكتتبة ولم تصدر بها فواتير، والتي لم تستحق بعد تعاقدياً، الفرق بين الأقساط المكتتبة والمبالغ المقدم بها فواتير. فيما يلي الحركة في هذا الحساب خلال السنة/ الفترة:

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		٢٠١٠م		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	٣٤٢,٦٦٦	-	٣٤٢,٦٦٦	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
٢٤٧,١٦٣	-	١,٣٤٧,٣٣٧	-	رصيد تم الحصول عليه من البائع (إيضاح ٣)
١,٣٤٧,٣٣٧	١,٧٤٩,٣٩٠	(١,٢٥١,٨٣٤)	(١,٦٥٨,١٨٨)	إجمالي الأقساط المكتتبة (إيضاح ١٤)
(١,٢٥١,٨٣٤)	(١,٦٥٨,١٨٨)	٣٤٢,٦٦٦	٤٣٣,٨٦٨	فواتير مقدمة خلال السنة/ الفترة
٣٤٢,٦٦٦	٤٣٣,٨٦٨			الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

فيما يتعلق بالأقساط المكتتبة ولم تصدر بها فواتير فإن أربعة عملاء رئيسيين للشركة كانوا يمثلون ١٠,٣% (٢٠٠٩م: ١٣,٥%) من هذا الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٨- أفساط مكتتبة لم تصدر بها فواتير (تابع)

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض كالتالي:

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧,٧٥٤	-	رصيد تم الحصول عليه من البائع (إيضاح ٣)
(٧,٧٥٤)	-	المخصص المحول إلى حساب مخصص الأفساط المستحقة، لإنتفاء الحاجة إليه (أنظر إيضاح ٧)
-	--	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

٩- تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	١٤,٧٦٤	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
١٣,٧٠٢	-	رصيد تم الحصول عليه من البائع (إيضاح ٣)
١٤,٧٦٤	١٥,٤٧٠	مصرفات مؤجلة
(١٣,٧٠٢)	(١٤,٧٦٤)	الإطفاء السنة/ للفترة
١٤,٧٦٤	١٥,٤٧٠	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

١٠- أثاث، تجهيزات ومعدات

المجموع	ملحات كمبيوتر	اثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية	عمليات المساهمين تكلفة:
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٤,٠٩٦	٣٣,٨٤١	١٠,٢٥٥	تم الحصول عليه من البائع (إيضاح ٣) إضافات خلال الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
٩,٩١١	٧,٣٧٣	٢,٥٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
٥٤,٠٠٧	٤١,٢١٤	١٢,٧٩٣	إضافات خلال السنة
٢٩,٢٨٤	٣,٠٦٥	٢٦,٢١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
٨٣,٢٩١	٤٤,٢٧٩	٣٩,٠١٢	الإستهلاك المتراكم:
٢٦,١٨٤	٢٢,٤٤٠	٣,٧٤٤	تم الحصول عليه من البائع (إيضاح ٣) المحمل للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
٦,٧٩٨	٤,٩١٠	١,٨٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
٣٢,٩٨٢	٢٧,٣٥٠	٥,٦٣٢	المحمل للسنة
١١,٦٠٦	٣,٨٣٤	٧,٧٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
٤٤,٥٨٨	٣١,١٨٤	١٣,٤٠٤	القيمة الدفترية:
٣٨,٧٠٣	١٣,٠٩٥	٢٥,٦٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
٢١,٠٢٥	١٣,٨٦٤	٧,١٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

ونظراً لأن الأثاث والتجهيزات والمعدات مستخدمة لمصلحة عمليات التأمين فقد تم تحميل الإستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

١١- إحتياطي نظامي

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	وديعة نظامية
		وفقا لمتطلبات نظام التأمين السعودي فقد أودعت الشركة مبلغ يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع وهي نسبة تعادل ٤٠ مليون ريال سعودي، لدى البنك الذي عينته مؤسسة النقد العربي السعودي.
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة

أدناه التفاصيل الرئيسية لمعاملات أطراف ذات علاقة والأرصدة الناتجة عنها في نهاية السنة/ الفترة:

الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	طبيعة المعاملة	الطرف ذي العلاقة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			عمليات التأمين
			أطراف ذات علاقة
١٠,٤٩٥	٢٧,٨٢٩	أقساط مكتتبة	
٨,٧٦٢	١٠,٣٠٩	مطالبات مدفوعة	
-	٢,٨١٨	رسوم علامة تجارية مدفوعة (إيضاح ١٧)	
٢٧,٨٠٤	٦٥,٤٦١	تكاليف طبية مدفوعة لمقدم الخدمة (أنظر إيضاح (أ) أدناه)	
			عمليات المساهمين
			شركة بوبا ميدل إيست ليمتد ش.م. (طرف ذي علاقة)
٦٠١,٧١٢	-	الموجودات التي تم إقتناؤها (إيضاح ٣)	
٦٠١,٧١٢	-	المطلوبات التي تم الإلتزام بها (إيضاح ٣)	
٩٨,٠٠٠	-	شهرة مقتناة (إيضاح ٣)	
٤٩,٠٠٠	٢٨,٠١٠	مبلغ مدفوع عن الشهرة (إيضاح ٣)	
			مبالغ مدفوعة بالنيابة عن طرف ذي علاقة ومعاد تحميلها على الطرف ذي العلاقة
١,٦١٥	-	تكاليف معاملات مدفوعة بالنيابة عن الشركة (الطرح الأولي في الإكتتاب العام) ومعاد تحميلها على الشركة (أنظر إيضاح ١٩ أدناه).	
٨,٣٤٩	-	مصرفات عمومية وإدارية مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة.	
١,٤٧٤	-	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة.	
١,٨٣١	٥١٣	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة.	شركة أساس للرعاية الصحية (أساس - جهة ذات علاقة)

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

(أ) الأطراف ذات العلاقة هم موردي المستشفى حيث يمكن لأي من عملاء بوبا العربية المؤهلين منهم استخدام مرافق الطرف ذات الصلة. تقوم الشركة بدفع كافة التكاليف الطبية المتعلقة بجميع تلك العقود مع موردي الاطراف ذات الصلة وفقا للشروط التعاقدية مع المورد
(ب) والمعلومات المتعلقة بالأرباح قصيرة الأجل والطويلة المدفوعة / المستحقة يتم دفعها لموظفي الإدارة للرئيسيين كما هو موضح بإيضاح رقم ٢٤.

تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة في قائمة المركز المالي. يتضمن صافي الاقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، أقساط مدينة من أطراف ذات علاقة بقيمة ٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩م: ١,٨ مليون ريال سعودي).

بلغت الأرصدة المستحقة لأطراف ذي علاقة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ١١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩م: ٦,٧ مليون ريال سعودي)، علاوة على ذلك فقد تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لأطراف ذات علاقة المتعلق بالشهرة في قائمة المركز المالي.

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية التأسيسي المنعقد في ١٥ أبريل ٢٠٠٨م على سداد تكاليف معاملات وتكاليف ما قبل التأسيس بمبلغ ١٧,٣ مليون ريال سعودي إلى طرف ذي علاقة وهو شركة بوبا الشرق الأوسط المحدودة ش.م.

تم الإفصاح عن الزكاة وضريبة الدخل التي سيتم إستردادها من المساهمين ومقدارها ٨,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩م: ٥,٨ مليون ريال سعودي) و ٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩م: ٤,٥ مليون ريال سعودي) ، على التوالي في الإيضاح ١٨.

في ٢٠٠٩م أبرمت الشركة عقد خدمات للتصميم الداخلي وإدارة مشروع مقر الشركة الذي سيقام ، مع شركة مملوكة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة. وقد تمت ترسية العقد وقيمه ٢,٢ مليون ريال سعودي بعد القيام بإجراءات تقييم شفافة وموافقة مجلس الإدارة ، تم إتمام العقد في ٢٠١٠م مع الأنتقال إلى المبني الجديد.

١٣-رصيد إعادة تأمين مستحق

تتألف إعادة التأمين المستحقة من مبالغ دائنة لثلاثة معيدي تأمين (٢٠٠٩م: ثلاثة)، تتمركز في ألمانيا وفرنسا عن عقود إعادة التأمين لتغطية الزيادة في الخسارة(إيضاح رقم ١٥).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

١٤- صافي الأقساط المكتسبة

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر		٢٠١٠م		
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		
١,٣٤٧,٣٣٧	١,٧٤٩,٢١٠			عمليات التأمين
(٨٩)	(٣,١٨٠)			إجمالي الأقساط المكتسبة (إيضاح ٣)
١,٣٤٧,٢٤٨	١,٧٤٦,٢١٠			أقساط إعادة تأمين متنازل عنها (لتغطية الزيادة في الخسارة)
٣٨٠,٦٢٠	-			أقساط غير مكتسبة تم الحصول عليها من البائع (إيضاح ٣)
-	٥٢٢,٥١٧			أقساط غير مكتسبة في بداية السنة/ الفترة
١,٧٢٧,٨٦٨	٢,٢٦٨,٧٢٧			الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة/ الفترة
(٥٢٢,٥١٧)	(٦٥٩,٨١٩)			صافي الأقساط المكتسبة للسنة/ الفترة
١,٢٠٥,٣٥١	١,٦٠٨,٩٠٨			

١٥- صافي مطالبات متكبدة

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر		٢٠١٠م		
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		
٨٨٩,٠٥٧	١,٢٣٢,٢١٨			عمليات التأمين
-	(١,٢٣٥)			إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧٥,٢٥٩	٣٥٢,٣٧٩			ناقصاً: إعادة تأمين مستردة
١,١٦٤,٣١٦	١,٥٨٣,٣٦٢			المطالبات القائمة في نهاية السنة/ الفترة
(١٩٠,٨٩٤)	-			مطالبات قائمة تم الحصول عليها من البائع (إيضاح ٣)
-	(٢٧٥,٢٥٩)			مطالبات قائمة في بداية السنة/ الفترة
٩٧٣,٤٢٢	١,٣٠٨,١٠٣			صافي المطالبات المتكبدة للسنة/ الفترة

إعتباراً من ١٥ ديسمبر ٢٠١٠م أبرمت الشركة عقود تأمين الخسارة الزائدة مع شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، ويصرف النظر عن المطالبات أعلاه ، فإن جميع المطالبات القائمة المغطاة بواسطة إعادة تأمين الخسارة الزائدة أقل من حدود الخسارة الزائدة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

١٦- مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٢٩,٨٠٦	٤٥,٨٢٢	مصرفوات مستحقة
٢١,٩٤٤	٤,٦٨٦	مطلوبات أخرى
٥١,٧٥٠	٥٠,٥٠٨	
		عمليات المساهمين
٤٣	٥٠٩	مصرفوات مستحقة
١١,٢٩٣	١٣,٣٤٦	مكافأة نهاية الخدمة (أنظر الإيضاح أدناه)
١١,٣٣٦	١٣,٨٥٥	

فيما يلي الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة خلال السنة/ الفترة:

الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	١١,٢٩٣	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
٨,٣٦٠	-	الرصيد المحول من البائع
٣,٣٦٩	٣,٣٧٦	المبلغ المحمل خلال السنة/ الفترة
(٤٣٦)	(١,٣٢٣)	المبلغ المدفوع خلال السنة/ الفترة
١١,٢٩٣	١٣,٣٤٦	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

لم يتم إجراء تقييم اكتواري نظراً لأن صافي تأثير معدلات الخصم والزيادات المستقبلية على المكافأة غير متوقع أن يكون جوهرياً.

نظراً لأن خدمات الموظفين تتعلق بعمليات التأمين لذا فقد تم تحميل المبلغ المحمل خلال الفترة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١٧- رسوم العلامة تجارية

خلال سنة ٢٠١٠م، أبرمت الشركة إتفاق مع الأطراف ذات العلاقة للحصول على ترخيص إستخدام العلامة التجارية (باستخدام كلمة بوبا مع/ أو بدون شعار). ووفقاً لشروط الإتفاق يتعين على الشركة دفع مبلغ قدره ١,٢ مليون ريال سعودي بالإضافة إلي مبلغ يساوي نسبة ثابتة من إجمالي الأقساط المكتسبة بعد ذلك بحد أقصى ٥% من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم ماركة تجارية. وبالتالي ، فإن المبلغ المستحق وهو ٢,٨ مليون ريال سعودي (أنظر إيضاح رقم ٢٢) يشتمل المبلغ الإجمالي المشار إليه أعلاه، مستحق الدفع إلى طرف ذي علاقة وأدرج في هذه القوائم المالية.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

١٨- الزكاة وضريبة الدخل

أ- الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة من الشركة وفقاً لنظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية.

المحمل للسنة/ الفترة

تتكون الزكاة المحملة والمتعلقة بالساهمين للسعوديين مما يلي:-

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٨٤٨	٧,٣١٧	مخصص السنة/ الفترة
-	٦٦٨	تسويات الفترة السابقة
٥,٨٤٨	٧,٩٨٥	المحمل للسنة/ الفترة
٤٠٠,٠٠٠	٤٣٧,٣٥٣	يتكون مخصص الزكاة السنة/ الفترة من الآتي:
-	٥١,٩٩٧	حقوق الملكية
(١٦٩,٠٨٦)	(١٧١,٩٢٧)	علاوات مفتوحة وتسويات أخرى
٢٣٠,٩١٤	٣١٧,٤٢٣	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
٨٨,٨٢٤	٧٩,٤٥٦	الربح المعدل للسنة/ الفترة (انظر الإيضاح أدناه)
٣١٩,٧٣٨	٣٩٦,٨٧٩	الوعاء الزكوي
٢٣٥,٨٠٦	٢٩٢,٦٩٨	العائد للمساهمين السعوديين المؤسسين والإكتتاب العام بواقع %٧٣,٧٥

تعود الفروق بين النتائج المالية والنتائج الزكوية بصورة رئيسية إلى بعض التعديلات التي تمت تماشياً مع الأنظمة المالية ذات الصلة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

١٨- الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

كانت الحركة في مخصص الزكاة للسنة/ الفترة كالتالي:

الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	٥,٨٣٨	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
٥,٨٣٨	٧,٩٨٥	المبلغ المحمل السنة/ الفترة
-	(٦,٥٠٦)	مدفوعات خلال السنة/ الفترة
٥,٨٣٨	٧,٣١٧	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

ب- ضريبة الدخل

المحمل للسنة

تتكون ضريبة الدخل المحملة والمتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مما يلي:

الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤,٤٨٠	٤,١٧١	مخصص السنة/ الفترة
-	٢٩٧	تسوية الفترة السابقة
٤,٤٨٠	٤,٤٦٨	المحمل للسنة/ الفترة

كانت الحركة في مخصص الضريبة للسنة/ الفترة كالتالي:

الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	٤,٤٨٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤,٤٨٠	٤,٤٦٨	المحمل للفترة/ السنة
-	(٤,٧٧٧)	مدفوعات خلال السنة/ الفترة - تتعلق بالفترة السابقة
-	(٣,٥٨٣)	مدفوعات خلال السنة/ الفترة - تتعلق بالسنة الحالية
٤,٤٨٠	٥٨٨	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

١٨- الزكاة وضريبة الدخل

ج- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٨٣٨	٧,٣١٧	زكاة مستحقة
٤,٤٨٠	٥٨٨	ضريبة دخل مستحقة
١٠,٣١٨	٧,٩٠٥	

د- وضع الربوط الزكوية

وفقاً لمتطلبات الأنظمة المالية السعودية فقد تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل عن الفترة الممتدة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م، ولكن لم يتم إجراء الربوط الزكوية والضريبية للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

١٩- رأس المال

أ- إن رأسمال الشركة هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من أربعين مليون سهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي. أكتتب المساهون المؤسسون للشركة في أربعة وعشرين مليون سهم القيمة الإسمية لكل سهم منها ١٠ ريال سعودي وسددوا قيمة هذه الأسهم التي تمثل ٦٠% من أسهم الشركة وتمت تغطية مبلغ السنة عشر مليون سهم المتبقية القيمة الإسمية لكل سهم منها ١٠ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٤٠% من أسهم الشركة عن طريق الإكتتاب العام.

ب- أنفقت الشركة مبلغ ٨,٣ مليون ريال سعودي كتكاليف معاملات لجمع مبلغ ١٦٠ مليون ريال سعودي من خلال الطرح العام الأولي وقد تم تحميل هذا المبلغ مباشرة على حقوق المساهمون في الفترة السابقة (أنظر إيضاح ١٢).

٢٠- أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل

قدمت الشركة خلال عام ٢٠١٠م خطة تحفيز طويلة الأجل لرؤسائها التنفيذيين، نقضي بمكافأتهم على دورهم في تحقيق أهداف الشركة الطويلة الأجل وأهداف خطة الثلاث سنوات.

وتتضمن شروط الأهلية الحد الأدنى لفترة الخدمة والأداء السنوي للموظفين الذي عليه أن يبلغ مستوى معين، إلى جانب تحقيق أهداف الربح المحددة للشركة للحد الأدنى لفترة الخدمة.

٢٠- أسهم مملوكة ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل (تابع)

بموجب شروط خطة التحفيز طويلة الأجل يجب أن تحافظ الشركة على إحتياطي يمثل نسبة ثابتة من رواتب الموظفين والعمولات المتراكمة ذات الصلة ، والواجب المحافظة عليها سنوياً بواسطة الشركة بشكل سنوي لمدة ثلاث سنوات.

يملك الموظفون خيار سنوي يقضي بالطلب من الشركة شراء أسهمها من الرصيد المتراكم في الإحتياطي. يتم تمويل شراء مثل هذه الأسهم من الشركة عبر استخدام الرصيد المتراكم في الإحتياطي. يقوم الوصي الذي تعينه الشركة، بشراء هذه الأسهم. يتحمل الموظفون بعد تاريخ الشراء مخاطر السوق المرتبطة بهذه الأسهم كما أن حقهم في هذه الخطة سوف يكون معادل لقيمة السوق العادلة لهذه الأسهم - إذا أبقوا عليها - لنهاية فترة الأهلية.

للموظفين الحق - في السنوات اللاحقة لشراء الأسهم - في خيار سنوي بطلب تحويل هذه الأسهم إلى نقد بحسب القيمة العادلة للسوق لهذه الأسهم في ذلك التاريخ. تضاف هذه النقدية التي تحققت إلى الإحتياطي المخصص لخطة التحفيز طويلة الأجل. الذي سيتم بناؤه كنسبة ثابتة من رواتب الموظفين والفوائد بناءً على شروط خطة التحفيز طويلة الأجل للفترة الأصلية المتبقية.

يمكن للموظفين بحسب الإنتخابات التي أجروها، أن يحصلوا على أي من المنافع التالية في نهاية فترة الأهلية:

- مبلغ نقدي يوازي المبلغ المتراكم في الإحتياطي بناءً على النسبة الثابتة من الرواتب والفوائد المتراكمة ذات الصلة، أو
- عدد محدد من الأسهم التي تم شراؤها بواسطة الحافظ بناءً على تعليمات الموظفين والتي يتم الإحتفاظ بها حتى تاريخ فترة الأهلية، أو
- مبلغ نقدي يعادل قيمة السوق العادلة في تاريخ الأهلية لأسهم محتفظ بها بواسطة الحافظ والتي أبقت عليها الشركة نيابة عن الموظفين حتى ذلك التاريخ بحسب تعليمات الموظفين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، بلغ عدد الأسهم المشتراة بموجب خطة التحفيز طويلة الأجل عند إنتخاب الموظفين ١٤٠,٠١٧ سهم، (بقيمة شراء ٢,٧ مليون ريال سعودي) وبالتالي تم تسجيل المطلوبات بالاستناد إلى القيمة السوقية العادلة لهذه الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م من قبل الشركة إلى أن أنجزت فترة الأهلية من قبل أعضاء خطة التحفيز طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

بالإضافة إلى ذلك، يعتبر مبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي مستحقاً من قبل الشركة يمثل نسبة ثابتة من رواتب الموظفين والعمولة عليها، والتي لم يجري من أجلها الموظفين انتخابات لشراء أسهم الشركة.

خلال السنة، تم تحميل مبلغ ٣,٥ مليون ريال سعودي إلى قائمة التأمين بموجب الخطة أعلاه.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٢١- الإحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تجنّب عشرين في المائة من دخل المساهمين كإحتياطي نظامي حتى يساوي الإحتياطي مائة في المائة من رأس المال المدفوع. حولت الشركة خلال السنة مبلغ ١٤,٢ مليون ريال سعودي وهو مبلغ يمثل ٢٠% من دخل المساهمين إلى الإحتياطي النظامي خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: ٩,٥ مليون ريال سعودي وهو مبلغ يمثل ٢٠% من دخل المساهمين ، صافي تكاليف المعاملات حملت مباشرة على الأرباح المبقاة ، تم تحويلها إلى الإحتياطي النظامي).

٢٢- مصروفات بيع وتسويق

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٢٦,٢٨٥	٣١,٦٩١	تكاليف الموظفين
٨,٤٨٢	٧,٨٥٢	مصروفات تسويق
٦,٦٧٢	٥,١٧٨	تكلفة إصدار البوالص وبطاقات العضوية
٣٠,٥٣١	٣٤,٠٣٩	عمولات
٢٣,٦٠٠	٢٥,٩٩١	رسوم نظامية
-	٢,٨١٨	رسوم علامة تجارية (أنظر إيضاح ١٧)
-	١٠,٣٦٥	مخصص إنخفاض النعم المدينة (أنظر إيضاح ٧)
٣,٠٢٨	٥,٧٥٥	أخرى
٩٨,٥٩٨	١٢٣,٦٨٩	

٢٣- مصروفات عمومية وإدارية

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٥٢,٣٨٢	٦٦,٩٥٢	تكلفة موظفين
٤,٠٨٤	٨,٥٦٣	تكاليف إصلاح وصيانة
٢,٥٦٣	١,٥٧١	مصروفات سفر
٦,٧٩٨	١١,٦٠٦	إستهلاك
٤,٨٥٢	٣,٥٨٤	مصروفات إتصال
٥,٧٩٦	٧,٩٢٣	تكاليف أخرى
٧٦,٤٧٥	١٠٠,١٩٩	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٢٣- مصروفات عمومية وإدارية (تابع)

عمليات المساهمين	
٦٤٥	٢٨٧
١,٨٩٣	٤,٦٠٤
١,٣٦٥	١,٠٨١
٨٢	٣٠٣
<u>٣,٩٨٥</u>	<u>٦,٢٧٥</u>

مصروفات إحتياطية
أتعاب قانونية وإستشارية
مصروفات مجلس الإدارة (أنظر إيضاح ٢٦)
أخرى

٢٤- تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	مكافأة قصيرة الأجل
٩,٥٠٠	٧,٦٦١	مكافأة طويلة الأجل
٤٣٠	٢,٢١٠	
<u>٩,٩٣٠</u>	<u>٩,٨٧١</u>	

تتضمن المنافع القصيرة الأجل رواتب ، علاوات ، عمولات ، مكافآت سنوية وحوافز. تتضمن المنافع طويلة الأجل مكافآت لنهاية الخدمة وخطة تحفيز طويلة الأجل.

٢٥- مصروفات إعادة تأسيس مشطوبة

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	(ألف ريال سعودي)	
٧,٣٤٥		أتعاب إستشارية وقانونية
١,٣٠٤		مصروفات إحتياطي
٢٧٦		مصروفات دعوية وإعلان
٥٨		أخرى
<u>٨,٩٨٣</u>		

تمثل مصروفات ما قبل التأسيس التكاليف التي تم إنفاقها من قبل جهة منتسبة وهي شركة بوبا ميدل إيست المحدودة ش.م. بالنيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلها على الشركة لاحقاً عن الفترة حتى ١ مايو ٢٠٠٨م وهو تاريخ إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة.

٢٦- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		٢٠١٠م	٢٠٠٩م
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		٨٩٣	١,٢٠٠
أتعاب حضور أعضاء المجلس		٧٥	٦٩
مصروفات اللجان الفرعية الأخرى		١١٣	٩٦
		١,٠٨١	١,٣٦٥

- أ- تمثل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لحضور إجتماعات المجلس وإجتماعات اللجنة الفرعية.
- ب- أتعاب حضور أعضاء المجلس تمثل بدلات لحضور إجتماعات المجلس وإجتماعات اللجنة الفرعية.
- ج- مصروفات اللجان الفرعية الأخرى تشمل نفقات أتعاب غير الأعضاء في المجلس لحضور إجتماعات اللجنة وغيرها من النفقات المتعلقة باللجان الفرعية الأخرى.

٢٧- معلومات القطاعات

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي"). إن جميع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة يتم تنفيذها في المملكة العربية السعودية. ولأغراض الإدارة تتم مراقبة العمليات في فئتين من العملاء. على أساس عدد الأعضاء الذين تشملهم الخدمة. وتمثل الفئة الرئيسية للشركات الكبرى ويعتبر كل الأعضاء الآخرين من الفئة غير الرئيسية.

لا تتضمن نتائج القطاعات أي إيرادات أخرى أو مصروفات بيع وتسويق ومصروفات عمومية وإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات نقد وما في حكمه ومدفوعات مقدماً وموجودات أخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مستحقات ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وحصص حملة الوثائق في الفائض من عمليات التأمين.

وتمشياً مع عملية المحاسبة الداخلية لدى الشركة فقد إعتمدت الإدارة قطاعات العمل فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وذلك على النحو المبين أدناه:

شركة بويبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول للقوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٢٧-معلومات القطاعات (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٠,٧٤٩,٣٩٠	٨١٤,٧٢٤	٩٣٤,٦٦٦	مجمّل الأقساط المكتتبه
(٣,١٨٠)	(١,٤٨١)	(١,٦٩٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١٠,٧٤٦,٢١٠	٨١٣,٢٤٣	٩٣٢,٩٦٧	صافي الأقساط المكتتبه
			الحركة في صافي الأقساط
(١٣٧,٣٠٢)	(٧٠,٣٥٠)	(٦٦,٩٥٢)	غير المكتتبه
١٠,٦٠٨,٩٠٨	٧٤٢,٨٩٣	٨٦٦,٠١٥	صافي الأقساط المكتتبه
(١,٣٠٨,١٠٣)	(٥٥٥,٧١٢)	(٧٥٢,٣٩١)	صافي المطابيات المتكبدة
٤,٢٠١	-	-	إيرادات غير موزعة
(٢٢٣,٨٨٨)	-	-	مصروفات غير موزعة
٨١,١١٨			الفائض من عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٥,٩٧٢	١٧,٢٨٥	٣٨,٦٨٧	موجودات عمليات التأمين
			أقساط مستحقة بالصافي
٤٣٣,٨٦٨	٢١٥,٣١٨	٢١٨,٥٥٠	أقساط لم تصدر بها فواتير بالصافي
١٥,٤٧٠	٨,٤٦٢	٧,٠٠٨	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
٦٢٤,٩٦٧	-	-	موجودات غير موزعة
١,١٣٠,٢٧٧			الإجمالي
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٦٥٩,٨١٩	٣٦٠,٩٣٥	٢٩٨,٨٨٤	أقساط غير مكتتبه
٣٥٢,٣٧٩	١٤٩,٦٩٩	٢٠٢,٦٨٠	مطالبات قائمة
١١٨,٠٧٩	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
١,١٣٠,٢٧٧			الإجمالي

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول للقوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٢٧-معلومات القطاعات (تابع)

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٣٤٧,٣٣٧	٦٨٧,٧١٥	٦٥٩,٦٢٢	مجمّل الأقساط المكتتبة
(٨٩)	(٤٥)	(٤٤)	أقساط إعادة التأمين الصادر
١,٣٤٧,٢٤٨	٦٨٧,٦٧٠	٦٥٩,٥٧٨	صافي الأقساط المكتتبة
(١٤١,٨٩٧)	(١٠٣,٥٠٠)	(٣٨,٣٩٧)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
١,٢٠٥,٣٥١	٥٨٤,١٧٠	٦٢١,١٨١	صافي الأقساط المكتتبة
(٩٧٣,٤٢٢)	(٤٢٨,٦٠٩)	(٥٤٤,٨١٣)	صافي المطالبات المتكدة
٢,٦٦٦	-	-	إيرادات غير موزعة
(١٧٥,٠٧٣)	-	-	مصروفات غير موزعة
٥٩,٥٢٢			الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٤,٧٣٢	٢٣,٦٣٩	٤١,٠٩٣	موجودات عمليات التأمين
٣٤٢,٦٦٦	١٨٠,٦٧٤	١٦١,٩٩٢	أقساط مستحقة، صافي إقتناء وثائق مؤجلة
١٤,٧٦٤	٨,٢١١	٦,٥٥٣	نكاليف اكتتاب مؤجلة
٤٧٢,٩٨٥	-	-	موجودات غير موزعة
٨٩٥,١٤٧			المجموع
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٥٢٢,٥١٧	٢٩٠,٥٨٥	٢٣١,٩٣٢	أقساط غير مكتتبة
٢٧٥,٢٥٩	١٢١,٢٠٤	١٥٤,٠٥٥	مطالبات قائمة
٨٩	٤٣	٤٦	رصيد إعادة تأمين مستحق
٩٧,٢٨٢	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
٨٩٥,١٤٧			المجموع

٢٨- الإرتباطات الرأسمالية والإلتزامات الطارئة

أ- إرتباطات إيجار تشغيلي.

فيما يلي الحد الأدنى لمبالغ دفعات الإيجار التشغيلي المستقبلية غير القابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤,٤٠٨	٤,٣٨٨	خلال سنة واحدة
٢٣,٤٠٠	٢٣,٨٣٨	بعد سنة واحدة ولا يزيد عن خمس سنوات
٣٣,٦١٧	٢٧,٣٤٩	أكثر من خمس سنوات
٦١,٤٢٥	٥٥,٥٧٥	

ب- ليس لدى الشركة إرتباطات رأسمالية معلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: ١٦,٦ مليون ريال سعودي).

ج- أصدر البنك الذي يتعامل معه طرف ذي علاقة بالشركة ضمانات تنفيذ بالنيابة عن الشركة في حدود ٠,١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩م: ٢,٨ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بأقساط التأمين المكتتبه وضمان سداد في حدود ٠,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩م: ٠,٣ مليون ريال سعودي) . إضافة لذلك ، فقد أصدر البنك الذي يتعامل معه الطرف ذي العلاقة ضماناً آخر لصالح الجهات الرقابية في حدود ٢٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م والتي تم إلغاؤها خلال السنة. وقد رهنّت الشركة ودائع قصيرة الأجل بمبلغ ٠,٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩م: ٣٠ مليون ريال سعودي) للبنك الذي تتعامل معه للحصول على هذه الضمانات.

٢٩- إدارة المخاطر

فيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تعمل بها الإدارة لتقليل هذه المخاطر:

مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في تجاوز المطالبات الفعلية المستحقة لحملة الوثائق فيما يتعلق بالأحداث المؤمن عليها القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. وقد يحدث ذلك لأن عدد ومبالغ مطالبات التأمين تتخطى التوقعات. تقوم الشركة بإصدار عقود قصيرة الأجل فقط تتعلق بالمخاطر الطبية.

التركز الجغرافي للمخاطر

تركز مخاطر التأمين التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بحملة وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية.

٢٩- إدارة المخاطر (تابع)

عدد ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر عدد ومبالغ المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بإكتتاب المخاطر الطبية فقط. ويهدف التأمين الطبي إلى تعويض حملة الوثائق عن المصروفات التي يتكبدها في معالجة داء أو مرض أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي بالدرجة الأساسية إلى العملاء من الشركات وأعداد كبيرة من الأشخاص أن تشملهم التغطية. يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وسدادها خلال سنة واحدة من الحدث المؤمن عليه الذي يقع، ومن شأن هذا أن يقلل مخاطر التأمين.

مخاطر إعادة التأمين

إعتباراً من تاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٠٩م وكما هو الحال في شركات التأمين الأخرى ولتقليل مخاطر التعرض المالي المتأثر عن المطالبات الكبيرة فقد أبرمت الشركة، في دورة أعمالها العادية، عقود مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتوفر عقود إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر للأعمال وتتيح للإدارة التحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتوفير قدرة أكبر على النمو. أي مطالبة أعلى من ٢٠٠ ألف ريال تتوقف على حد خطة حملة وثائق التأمين، وإعادة التأمين يغطي الخسائر في المطالبة بين ٢٠٠ ألف ريال سعودي و ٥٠٠ ألف ريال سعودي. امتثالاً للمبادئ التوجيهية من مؤسسة النقد العربي السعودي على إعادة التأمين، جميع شركات إعادة التأمين يجب أن تكون مصنفة بـ "A" على الأقل من قبل وكالات التصنيف الدولية.

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة أيضاً للمتطلبات النظامية في المملكة العربية السعودية. ولا تقضي هذه الأنظمة بالموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب بل تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين من أجل الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة لدى نشوتها.

مخاطر (ملاءة) إدارة رأس المال

إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي الجهة المخولة تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال. وتوضع هذه المتطلبات لضمان وجود هوامش كافية للملاءة. وتحدد الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على نسب رأس مال سليمة لدعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر حد ممكن.

٢٩- إدارة المخاطر (تابع)

تدير الشركة المتطلبات الرأسمالية عن طريق تقييم حالات النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها وتلك المطلوبة بانتظام. ويتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوع إلى المساهمين أو قد تقوم بإصدار أسهم جديدة .

يلخص الجدول التالي الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة:

٢٠١٠م	٢٠٠٩م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٧٩,٣٩٤	٢١٥,٥٦٠
الحد الأدنى لرأس المال النظامي (طريقة هامش الملاءة الخاصة بالأقساط)	

وفي رأي مجلس الإدارة أن الشركة قد إلتزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الجهات الخارجية خلال السنة/ الفترة المالية.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين والمستحقات من أطراف ذات علاقة والوديعة النظامية والنقد وما في حكمه والمطالبات القائمة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

لا تقوم الشركة بإبرام أي معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

وتتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر واعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر أسعار السوق في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار السوق. وتكون عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها في وحدات صناديق الاستثمار المفتوح والتي تصنف كقيمة عادلة في قائمة الدخل.

٢٩- إدارة المخاطر (تابع)

ومن شأن تغيير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق وإن بقيت كافة المتغيرات الأخرى مستقرة، أن تؤثر على عمليات التأمين بقيمة ١٢,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩م: صفر) وعلى عمليات المساهمين بقيمة ١٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩م: صفر).

مخاطر معدل العمولة

تتجم مخاطر معدل العمولة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات العمولة على ربحية الأدوات المالية وقيمتها العادلة. وتتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة على ودائعها.

تودع الشركة ودائع قابلة للتحقيق في غضون ثلاثة أشهر باستثناء تلك المرتبطة بقبود التي يطلب الحفاظ عليها وفقاً للأنظمة في المملكة العربية السعودية. وتحد الإدارة من مخاطر معدل العمولة من خلال رصد التغيرات في معدلات العمولات في عملات وداائعها.

وفي الجدول التالي تفاصيل عن آجال استحقاق الأوراق المالية التي تحمل عمولة بدءاً من ٣١ ديسمبر :
عمليات التأمين

٢٠١٠م			
المجموع	فترة الإستحقاق غير محددة	٣ اشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٢٥,١٤٥	-	-	٢٢٥,١٤٥
			ودائع قصيرة الأجل عمليات التأمين

٢٠٠٩م			
المجموع	فترة الإستحقاق غير محددة	٣ اشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٥٣,٥٠٠	-	-	٢٥٣,٥٠٠
			ودائع قصيرة الأجل عمليات المساهمين

٢٠١٠م			
المجموع	فترة الإستحقاق غير محددة	٣ اشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-
			ودائع إحتياطية

٢٩- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر معدل العمولة (تابع)

عمليات المساهمين

٢٠٠٩م			
المجموع	فترة الإستحقاق غير محددة	٣ اشهر إلى سنة واحدة	اقل من ٣ أشهر
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
			ودائع قصيرة الأجل
٢٩٥,١٧٤	-	-	٢٩٥,١٧٤
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-
٣٣٥,١٧٤	٤٠,٠٠٠	-	٢٩٥,١٧٤
			ودائع احتياطية

تم تحديد مواعيد إستحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية.

كانت أسعار العمولة الفعلية للأدوات المالية التي تدفع عليها عمولة ، كما في ٣١ ديسمبر ، كالتالي:

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	عمليات التأمين
٠,٨٨%	١,١٤%	ودائع مسجلة بالريال السعودي
١,١٠%	-	عمليات المساهمين ودائع مسجلة بالريال السعودي

يبين الجدول التالي حساسية قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين لتغيرات محتملة في أسعار العمولة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٩- إدارة المخاطر (تابع)

التأثير على الربح م ٢٠٠٩ (ألف ريال سعودي)	التأثير على الربح م ٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
		ريال سعودي:
٢,٥٣٥	٢,٢٥١	الزيادة في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
(٢,٥٣٥)	(٢,٢٥١)	النقص في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
		عمليات المساهمين
		ريال سعودي:
٢,٩٥٢	-	الزيادة في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
(٢,٩٥٢)	-	النقص في أسعار العمولة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر ضئيلة في حدوث خسارة كبيرة بسبب تقلبات أسعار العملات نظراً إلى تعامل الشركة بالريال السعودي بصورة أساسية.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب للطرف الآخر في تكبد خسارة مالية. فبالنسبة إلى جميع فئات الموجودات المالية التي بحيازة الشركة، يتمثل التعرض لمخاطر الائتمان الأشد خطورة في القيمة الدفترية كما تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي. وتتركز مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بالمعلاء والودائع في المملكة العربية السعودية .

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها فيما يتعلق بالمعلاء عن طريق إتباع سياسة الرقابة على الائتمان ورصد الذمم المدينة القائمة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون غير القابلة للتحويل. تقوم الشركة بتقدير مخصص محدد لإنخفاض القيمة على أساس كل حالة بمفردها. وإضافة إلى المخصصات المحددة تقوم الشركة بتكوين مخصص محظوظ إضافي يتم تقديره على أساس جماعي بناء على أعمار الأقساط المدينة التي تجاوزت موعد استحقاقها. وتسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالجهات الأخرى التي يتم التعامل معها عن طريق الإيداع لدى بنوك معروفة. وتقوم الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع جهات ثالثة معروفة وجديرة بالثقة الائتمانية (مصنفة من فئة أ وما فوق).

٢٩- إدارة المخاطر (تابع)

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المركز المالي:

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٤٤٤,١٦٢	٣٤٦,٩٠٨	نقد وما في حكمه
-	٢٥٧,١٧٨	إستثمارات
٦٤,٧٣٢	٥٥,٩٧٢	أقساط مستحقة
٥٠٨,٨٩٤	٦٦٠,٠٥٨	
		عمليات المساهمين
٣٠٨,٧٨٩	١٣,٦٣١	نقد وما في حكمه
-	٢٩٩,٤٦٢	إستثمارات
٦١٣	-	إيرادات مستحقة
٣٩,٥٨٠	٤٨,٧٦١	مبلغ مستحق من عمليات التأمين
٣٤٨,٩٨٢	٣٦١,٨٥٤	

مخاطر السيولة

تكمن مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتصلة بالمطلوبات المالية عند إستحقاقها.

تتم مراقبة إحتياجات السيولة على أساس شهري وتسعى الإدارة إلى توفير أموال سائلة كافية لتسديد إلتزامات الشركة فور نشوئها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة من مطالبات قائمة ومبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ورصيد إعادة تأمين دائن وبعض المطلوبات الأخرى. من المتوقع أن يتم سداد جميع المطلوبات المالية (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة والمطلوبات التي تندرج ضمن خطة التحفيز طويلة الأجل والتي ليست جارية بطبيعتها) التي لا تدفع عليها عمولة خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

إن جميع موجودات الشركة هي موجودات متداولة باستثناء الشهرة والأثاث والتجهيزات والمعدات والوديعة النظامية والتي هي غير متداولة بحكم طبيعتها.

٣٠- الأرباح للسهم الواحد

تم احتساب الأرباح للسهم بقسمة صافي الربح للسنة/ الفترة المالية على عدد الأسهم العادية الصادرة المستحقة في نهاية السنة / الفترة المالية. ولا يمكن تطبيق الأرباح المخفضة للسهم الواحد على الشركة.

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ- القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بموجبه مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والذمم المدينة والإيرادات المستحقة ، وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين دائنة ومبلغ مستحق لطرف ذي علاقة يتصل بالشهرة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م لم يكن لدى الشركة أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة (٢٠٠٩م: صفر) باستثناء الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاح رقم ٥).

ب- وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والكشف عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في السوق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو تغليف).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو اساليب تقييم والتي تعتمد مدخالها الهامة على أي بيانات سوق ملحوظة.

المستوى ٣: تقنيات تقييم والتي لا تتبني مدخالها الهامة على أي بيانات سوق ملحوظة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة هي في نفس المستوى ١.

٣٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض السنة الحالية.

٣٣- الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية بتاريخ ١٩ ربيع الأول ١٤٣٢هـ الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١١م.