

مجلس الإدارة



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة

للفترة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م:

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني («الشركة» أو «بوبا العربية») أن تقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي لمجلس حول النتائج المالية للشركة وإنجازاتها للسنة المالية ٢٠١٨م.

تتم قراءة محتويات التقرير السنوي لبوبا العربية بالتزامن مع قراءة إعلانات الشركة على موقع تداول، بالإضافة إلى تقرير القوائم المالية السنوي، وذلك لتجنب تكرار المحتوى. كما يشمل هذا التقرير على كل من الإعلانات المنشورة على موقع تداول والتقرير المالي للعام الحالي ٢٠١٨م وذلك لاستوفي متطلبات الجهات التنظيمية فيما يخص محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي.

بالإضافة إلى ذلك، فإننا نلفت عناية السادة المستثمرين في بوبا العربية بالتوجه إلى صفحة الشركة الرسمية وتصفح قسم علاقات المستثمرين، للإطلاع على المعلومات الأساسية حول نتائج الشركة وحوكمتها وإعلاناتها في تداول ومحاضر اجتماعات الجمعية العامة.

ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات تماشياً مع القواعد والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وبناءً عليه، فإن النتائج التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة قد اعتمدت فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م، مقابل نتائج فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م.

١. الأنشطة:

أ) الأنشطة الرئيسية للشركة:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودي، تم إدراجها بتاريخ ٢٠١٧/٠٥/١٧م، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ صادر في ٢٠١٧/٠٥/١٠م. تخصص الشركة في أعمال التأمين الصحي التعاوني وتعمل وفقاً للقواعد المتعلقة بهذا الشأن الصادرة من مختلف الجهات الرقابية في المملكة العربية السعودية.

السنة المالية الأولى للشركة بدأت اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة المؤرخ في ٢٠١٧/٠٥/٠١م، وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. تمثل القوائم المالية، المتعلقة بفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١م، عاشر مجموعة من القوائم المالية النظامية التي تصدرها الشركة.

ب) نشاط إدارة مطالبات التأمين الصحي (TPA):

كما تم الإعلان عنه في ٢٠١٨/٠١/٠١م، وقعت بوبا العربية اتفاقية إدارة مطالبات التأمين الصحي مع شركة أرامكو السعودية والتي تتضمن تقديم خدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي لمنسوبيها ومتقاعدي شركة أرامكو السعوديين وعوائلهم، اعتباراً من ٢٠١٨/٠٣/٠١م.

٢. النتائج المالية لشركة بوبا العربية:

كان عام ٢٠١٨ عاماً جيداً لنشاط بوبا العربية التجاري على الرغم من التحديات الاقتصادية المتمثلة في تقلص أعداد المؤمن لهم في سوق التأمين الصحي وضعف أداء سوق التأمين بشكل عام. استطاعت بوبا العربية خلال هذا العام زيادة أقساطها التأمينية بنسبة ١٠,٨% مقارنةً بعام ٢٠١٧م ويعود هذا النجاح إلى التسعير المجدي والنمو الإيجابي في أعداد العملاء الجدد والوصول إلى رقم تاريخي جديد للأقساط المكتتبه يبلغ ٨,٦ مليار ريال سعودي.

تمكنت بوبا العربية من تحقيق رقم قياسي جديد لعوائد الإستثمارات إذ أنها نمت بنسبة ١٦,٦% مقارنةً بالعام السابق ويعود السبب لهذا النمو القياسي إلى إرتفاع النقد وعوائد الإستثمارات ذات الدخل الثابت مدعومة بنمو أسعار الفائدة.

٢٠١٨م كان عام تاريخي أيضاً للتحصيل متناسباً مع المستوى التاريخي للأقساط المكتتبة، إذ قامت بوبا العربية بتحصيل مبلغ إجمالي قدره ٨,٥ مليار ريال سعودي، علماً أن تكلفة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها قد ارتفعت خلال العام كنتيجة للوضع الاقتصادي العام وأثره على الديون المستحقة وبسبب توفيت المخصصات مقارنة بنمو الأعمال، بالإضافة إلى التقادم بشكل عام في الذمم المدينة المستحقة.

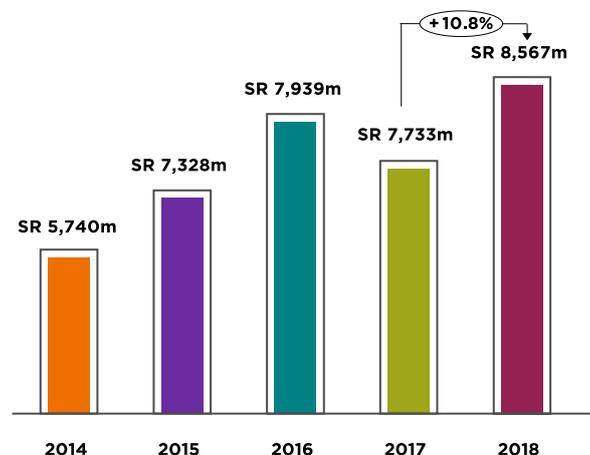
قامت بوبا العربية في عام ٢٠١٨م بتوزيع مبلغ ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كأرباح نقدية للسنة المالية ٢٠١٧م (يمثل ما نسبته ٧,٣٢٪)، مقارنة بمبلغ ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في عام ٢٠١٧م كانت عن عام ٢٠١٦م (تمثل ما نسبته ١٩٪). قامت بوبا العربية في شهر نوفمبر من عام ٢٠١٨م بتوزيع سهم مجاني لكل ساهمين قائمين عن طريق رسملة مبلغ ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال ليصبح رأس مال الشركة المدفوع ١,٢ مليار ريال سعودي، مما يمثل زيادة مقدارها ٥٠٪ في رأس المال.

٢-١ ملخص نتائج الأرباح:

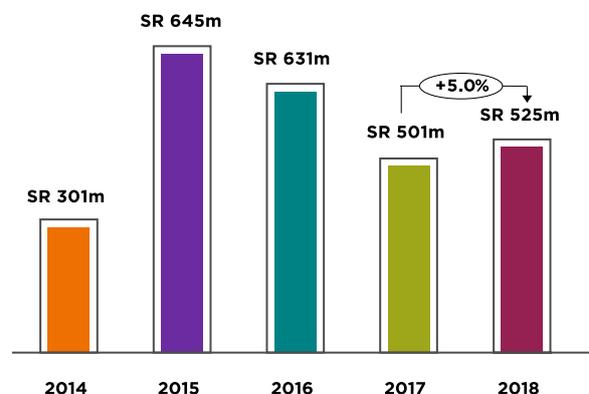
| قائمة عمليات التأمين | ٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف |
|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| إجمالي الأقساط المكتتبة | ٥,٧٤,٤٤٩ | ٧,٣٢٨,٠١٦ | ٧,٩٣٨,٦٣٠ | ٧,٧٣٢,٩٦١ | ٨,٥٦٦,٦٤٨ |
| صافي الأقساط المكتتبة | ٤,٥٩٥,٠٧٥ | ٦,٧٣٩,٣٩٨ | ٧,٦٦٧,٣١٦ | ٧,٦٧٢,٣١٤ | ٨,١٥٠,٢٤٢ |
| إجمالي الإيرادات | ٤,٦٢٦,٥٥٤ | ٦,٧٦٦,٣٦٣ | ٧,٧٤٧,٥٩٥ | ٧,٧٧٢,٠٠٦ | ٨,٢٥١,٢١٥ |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | ٣,٢٨٩,١٢٨ | ٥,٠٠٧,٦٩٧ | ٥,٩٤٤,٧٩٣ | ٦,٤٢٨,٦١٧ | ٦,٧٠٨,٥٢٤ |
| صافي المطالبات المتكبدة | ٣,٦٤٩,٠٠٥ | ٥,٢١١,٠٤٦ | ٦,١٧٨,٤٤٥ | ٦,٤٠٥,٠٠٣ | ٦,٧٨٨,٩٨٥ |
| إجمالي المصروفات | ٦٥,٢٨٠ | ٨٢٤,١٤١ | ٩١٥,٢٠١ | ٨٦٣,٠٨٤ | ٩٧٤,٩٥٨ |
| فائض عمليات التأمين | ٣٢٧,٢٦٩ | ٧٣١,١٧٦ | ٦٥٣,٩٤٩ | ٥٠٣,٩١٩ | ٤٨٧,٢٧٢ |
| صافي دخل المساهمين | ٣٠١,٢٧٥ | ٦٤٥,٠٧٧ | ٦٣٠,٧٠٥ | ٥٠٠,٦١٤ | ٥٢٥,٤٣١ |
| معدل الخسارة | ٧٧٩,٤ | ٧٧٧,٣ | ٧٨٠,٦ | ٧٨٣,٥ | ٧٨٣,٣ |
| ربحية السهم | ٢,٥١ | ٥,٣٨ | ٥,٢٦ | ٤,١٨ | ٤,٣٩ |

شهد عام ٢٠١٨م نمو قدره ٥٪ في صافي دخل الشركة مقارنة بعام ٢٠١٧م، ويعود سبب ذلك إلى الإرتفاع في صافي نتائج الإكتتاب و صافي الأقساط المكتتبة والتحسن في معدل الخسارة الذي بلغ نسبة ٧٨٣,٣٪ مقارنة بـ ٧٨٣,٥٪ في ٢٠١٧م، بالإضافة إلى الإرتفاع في الدخل من الإستثمارات الجدير بالذكر أن مكاسب إيرادات الأكتتاب والإيرادات الاستثمارية ساهمت بشكل كبير في التعويض عن النمو في المصاريف التشغيلية (مرتبطة جزئياً بزيادة الأقساط المكتتبة) والزيادة في مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها. إرتفع صافي أقساط التأمين المكتتبة بـ ٠,٨ مليار ريال سعودي مع نمو في صافي الدخل بـ ٢٤٦ مليون ريال سعودي.

Gross Written Premiums

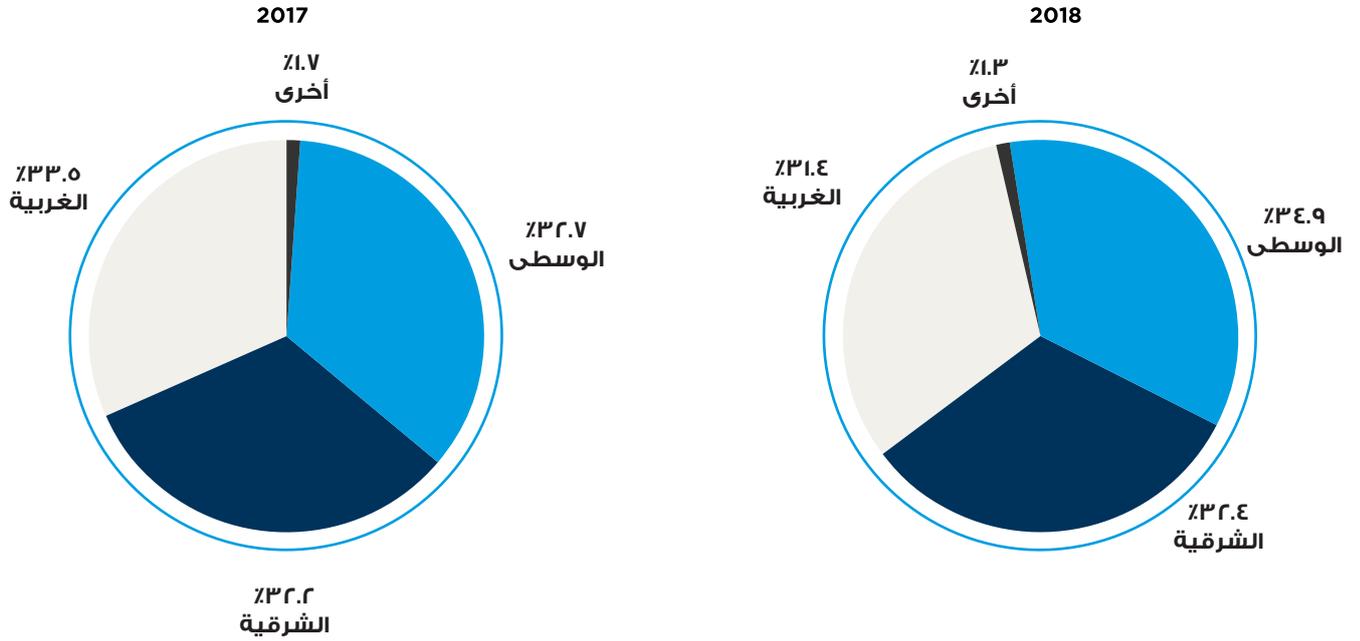


Net Income



٢-٢ التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة:

التوزيع الجغرافي للأقساط المكتتبة لعام ٢٠١٨ كان قريب جداً من عام ٢٠١٧، حيث كان التغيير الرئيسي نمو بسيط للمنطقة الوسطى على حساب المنطقة الغربية وبقاء نسب المنطقة الشرقية والمناطق الأخرى مشابهة جداً لعام ٢٠١٧.

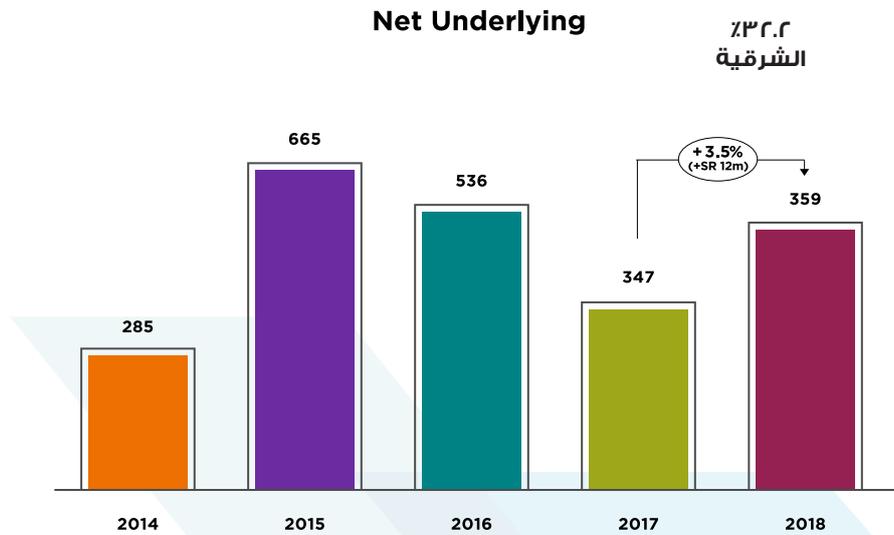


التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠١٧ م

التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠١٨ م

٣-٢ صافي نتائج العمليات:

تعكس صافي نتائج العمليات محصلة إيرادات التأمين، من خلال خصم مصروفات/دخل مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها والإيرادات الاستثمارية والدخل الأخر. خلال عام ٢٠١٨ م، حققت بوبا العربية نمواً في نتائج العمليات قدره ١٢ مليون ريال وذلك بشكل رئيسي نتيجة التحسن في صافي نتائج الإكتتاب:



٢-٤ ملخص قائمة المركز المالي:

| الموجودات | ٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٥ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٦ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٧ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٨ ريال سعودي بالآلاف |
|---|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| النقد و مافي حكمه | ١,٨٤٦,٨٥٠ | ٧٩٨,٨٦٢ | ٢٢٥,٨٣٠ | ٢٢٩,٨٨٤ | ٢٩٠,٤١٣ |
| ودائع لأجل | ١,٢٥٧,٧٥٧ | ٣,٥٤٧,٥٢٩ | ٤,٠٤٥,٣١٠ | ٣,٩٤٥,٣٨٣ | ٤,٧١٥,٢٨١ |
| استثمارات | ٦٤٤,٥٤٦ | ٦٢٤,٩٢٨ | ١,٢٥٨,٤٢٠ | ١,٧٢١,٧٩٠ | ١,٦٢١,٤٩١ |
| مبالغ مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى | ٧٢,٥٦١ | ٩٥,٠٤٦ | ١٤٨,٩٩١ | ١٧٠,٥٢٨ | ٢٠٢,٩٨٥ |
| أقساط تأمين مدينة - إجمالي | ٦٧٦,٥٤٥ | ٨٦٣,٧١٥ | ١,١٢٣,٥٤٠ | ١,١٣٢,٦٥٦ | ١,١١٩,٩٠٢ |
| مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها | (٧٧,٨٥٨) | (١١٤,٢٦٦) | (١٤٢,٩٩٧) | (١٤٢,٦٧٤) | (١٦٩,٢٣١) |
| أقساط تأمين مدينة - بالصافي | ٥٩٨,٦٨٧ | ٧٤٩,٤٤٩ | ٩٨٠,٥٤٣ | ٩٨٩,٩٨٢ | ٩٥٠,٦٧١ |
| حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة | ٣٩,٧٣٣ | ٩٠٠ | ١,٣٥٦ | ٥,١٤٦ | ٦,٣٢٠ |
| حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة | ١٣,٤٣٢ | ٣,٠١٢ | ١,٧٢٠ | ١,٣٠٠ | ٣,٠١٤ |
| تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة | ٥٦,٦٠١ | ٧٨,٤١٥ | ٧٢,٢٨١ | ٧١,٠٧٦ | ١١٨,٣٢٣ |
| مبالغ مستحقة من عمليات التأمين | - | - | ١٤٨,٤٧٧ | - | - |
| الشهرة | ٩٨,٠٠٠ | ٩٨,٠٠٠ | ٩٨,٠٠٠ | ٩٨,٠٠٠ | ٩٨,٠٠٠ |
| موجودات ملموسة و غير ملموسة (تجهيزات و أثاث و معدات) | ٦٠,٦٦٧ | ٧٧,١٦٧ | ٩٠,٩٤٥ | ١٣٣,٤٩٧ | ١٣٨,٥١٦ |
| عمولات مستحقة على وديعة نظامية | - | - | ٣,٥٨٥ | ٥,١٢١ | ٦,٨٨٢ |
| وديعة نظامية | ٤,٠٠٠ | ٨,٠٠٠ | ٨,٠٠٠ | ٨,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠ |
| مجموع الموجودات | ٤,٧٢٨,٨٣٤ | ٦,١٥٣,٣٠٨ | ٧,١٥٥,٤٥٨ | ٧,٣٣٢,٣٣٧ | ٨,٢٧١,٨٩٦ |

- ارتفع إجمالي الأصول خلال العام ٢٠١٨ مقارنة بالعام السابق بنسبة ١٢,٨٪ و يعود بشكل رئيسي إلى:
- نمو نسبة النقد و مافي حكمه بنسبة ٢٦,٣٪ (ارتفاع في إجمالي الأقساط المكتتبة و نمو في التحصيل)
 - نمو في الودائع الأجلة بـ ٠,٨ مليار ريال و يقدر ذلك بارتفاع بنسبة ١٩,٥٪ (يعود السبب لزيادة الودائع)
 - ارتفاع الأقساط المستحقة بنسبة ٩,١٪ (ارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة)
 - تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة ارتفعت بـ ٤٧ مليون ريال سعودي (ارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة)

| المطلوبات و حقوق الملكية | ٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٥ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٦ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٧ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٨ ريال سعودي بالآلاف |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| أقساط تأمين غير مكتسبة | ٢,٣٨٣,٣٥٨ | ٢,٨٩٠,٦٧٩ | ٣,٠٩٤,٩٩٠ | ٣,٠٩١,٠٧٩ | ٣,٤٢٨,١٣١ |
| مطالبات قائمة | ٨١٢,٥٣٠ | ١,٠٥٤,٣٦٩ | ١,٣٢١,٦٢٢ | ١,٣٤١,٥٣٦ | ١,٤٧٢,٦٨١ |
| أرصدة إعادة التأمين مستحق الدفع | ٣,٢٥٣ | - | ١٥,١١٧ | ٣٩,٦١٣ | ٥٠,٦٣٦ |
| مصرفيات مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى | ٣٠٥,٨٦٦ | ٣١٢,٦٤٣ | ٢٣٧,٠١٧ | ٢١٢,٠٦٧ | ٣٦٧,٢٠٤ |
| التزامات برنامج تحفيز الموظفين طويل الأجل | ٢٢,٧٥٤ | - | - | - | - |
| مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين | - | - | ١٤٨,٤٧٧ | - | - |
| فائض عمليات التأمين مستحق الدفع | ٨١,١٨١ | ١٥٤,٢٩٩ | ١٦٩,٨٨٤ | ١٣٨,٥٨١ | ١٣٩,٧٥٥ |
| مستحقات الزكاة و ضريبة الدخل | ٢٣,٩٠٣ | ٤٢,٥٧٧ | ١١٦,٩٥٣ | ١٤٨,٧٠٤ | ١٩٩,٧٨٤ |
| عمولات مستحقة على وديعة نظامية | - | - | - | ٥,١٢١ | ٦,٨٨٢ |
| مستحقات لجهات ذات علاقة | ٤٤,٤٩٠ | ٣٢,٢٠١ | ٢٤,٣٤٤ | ٣٣,٥٨٦ | ٤١,٩٥٥ |
| مجموع المطلوبات | ٣,٦٧٧,٣٣٥ | ٤,٤٨٦,٧٦٨ | ٥,١٢٨,٤٠٤ | ٥,٠١٠,٢٨٧ | ٥,٧٠٦,١٦٨ |
| مجموع حقوق الملكية | ١,٠٥١,٤٩٩ | ١,٦٦٦,٥٤٠ | ٢,٠٢٧,٠٥٤ | ٢,٣٢٢,٠٥٠ | ٢,٥٦٥,٧٢٨ |
| مجموع المطلوبات و حقوق الملكية | ٤,٧٢٨,٨٣٤ | ٦,١٥٣,٣٠٨ | ٧,١٥٥,٤٥٨ | ٧,٣٣٢,٣٣٧ | ٨,٢٧١,٨٩٦ |

- ارتفع إجمالي المطلوبات بنسبة ١٣,٩٪ مقارنةً بالعام السابق ويعود بشكل رئيسي إلى:
- نمو في إحتياطي صافي الأقساط الغير مكتسبة بنسبة ١٠٪ (إجمالي الأقساط المكتتبة ارتفع بـ١١٪)
- نمو في إحتياطي المطالبات القائمة بـ١,٥ مليار ريال ويقدر الارتفاع بنسبة ١٠٪ (إجمالي الأقساط المكتتبة ارتفع بـ١١٪)
- ارتفاع في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى بنسبة ٤٩٪ (يعود ذلك بشكل رئيسي إلى مستحقات ضريبة القيمة المضافة والرسوم والعمولات (الرسوم والعمولات متعلقة بشكل رئيسي بالنمو))
- انخفاض في إحتياطي القيمة العادلة بـ٢٩ مليون ريال، مدعومة بالارتفاع في نسب الفوائد خلال عام ٢٠١٨.

٣. المدفوعات الحكومية والمستحقة إلى الهيئات التنظيمية خلال العام:

إحدى متطلبات المادة ٤٣ الفقرة رقم ٢١ من نظام هيئة السوق المالية:

٣-١ جدول المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات الرقابية :

| المدفوعات | التغيير في المدفوعات | المطلوبات | التغيير في المطلوبات | بيان |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|
| ٢٠١٧م ريال بالآلاف | ٢٠١٨م ريال بالآلاف | ٢٠١٧م ريال بالآلاف | ٢٠١٨م ريال بالآلاف | ٢٠١٧م ريال بالآلاف |
| ٤٧,٤٧٨ | ٣٨,١١٩ | ١٤٨,٧٠٤ | (٩,٣٥٩) | الهيئة العامة للزكاة والدخل: الزكاة وضريبة الدخل |
| ٠ | ٣٢٩,٩٤٣ | ٠ | ٣٢٩,٩٤٣ | الهيئة العامة للزكاة والدخل: ضريبة القيمة المضافة |
| ٤٧,٤٧٨ | ٣٦٨,٠٦٢ | ١٤٨,٧٠٤ | ٣٢٠,٥٨٤ | الهيئة العامة للزكاة والدخل: الإجمالي |
| ٣٨,٥٤٧ | ٤٢,٢٥٢ | ٥,٥٤٩ | ٣,٧٠٥ | مؤسسة النقد العربي السعودي: رسوم إشراف ورقابة |
| ٧٧,٠٩٤ | ٨٤,٥٠٤ | ١١,٠٩٨ | ٧,٤١٠ | مجلس الضمان الصحي التعاوني: رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص |
| ١١٥,٦٤١ | ١٢٦,٧٥٦ | ١٦,٦٤٧ | ١١,١١٥ | إجمالي رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص (مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي) |
| ٢٥,٢٠٨ | ٣٠,٠٨٣ | ٢,٤١٢ | ٤,٨٧٥ | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية |
| ٨٦٤ | ٩٠٦ | ٠ | ٤٢ | هيئة السوق المالية / تداول: رسوم الخدمات والترخيص |
| ١٨٩,١٩١ | ٥٢٥,٨٠٧ | ١٦٧,٧٦٣ | ٣٣٦,٦٠٦ | لمجموع |

٣-٢ الهيئة العامة للزكاة والدخل:

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال العام عن الزكاة وضريبة الدخل ٣٨,١ مليون ريال سعودي والتي تشمل ١٢,١ مليون ريال سعودي لإقرارات عام ٢٠١٧م (٨,٢ مليون ريال سعودي للزكاة و٣,٩ مليون ريال سعودي لضريبة الدخل)، ٢٣,٣ مليون ريال سعودي كدفعة مقدمة من الضريبة المستحقة للعام ٢٠١٨م، و٢,٧ مليون ريال سعودي مدفوعات أخرى، ٥٠٠ الف ريال زكاة و٢,٢ مليون ريال تخص اتفاقيات تسوية عقود.

يشمل المبلغ المستحق بقيمة ١٩٩,٨ مليون ريال سعودي مخصص بقيمة ٤٩,٥ مليون ريال سعودي لإقرار الهيئة العامة للزكاة والدخل لعام ٢٠١٨م (٨,٩ مليون ريال سعودي للزكاة و٤٠,٦ مليون ريال سعودي لضريبة الدخل)، تدفع في عام ٢٠١٨م، والباقي يمثل بشكل رئيسي مخصصات متعلقة بالزكاة لعام ٢٠١٨م، بقيمة ٣٥,٦ مليون ريال سعودي، والسنوات السابقة تحت الاعتراض. بالإضافة إلى المبالغ المبينة أعلاه، تم دفع مبلغ إضافي قدره ٨,٣ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٨م عن ضريبة الاستقطاع وتم تقديم مبلغ ٤,٨ مليون ريال في نتائج ٢٠١٨م المتعلقة بضريبة الاستقطاع المستحقة لعام ٢٠١٩م والمتعلقة بعام ٢٠١٨م.

خلال ٢٠١٨م قامت المملكة العربية السعودية بتطبيق ضريبة القيمة المضافة (VAT)، حيث قامت بوبا العربية بسداد ٣٢٩,٩ مليون ريال إلى هيئة الزكاة والدخل عن ضريبة القيمة المضافة بينما بلغت ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع ٦٩,٩ مليون ريال كما في نهاية السنة.

٣-٣ مؤسسة النقد العربي السعودي:

يعود سبب الإرتفاع في مدفوعات / مستحقات رسوم المؤسسة إلى الإرتفاع في الإكتتاب لعام ٢٠١٨. بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ٤٢,٣ مليون ريال سعودي، تم دفع مبلغ ٣٦,٨ مليون ريال سعودي عن ثلاث فترات ربعية من عام ٢٠١٨ ومبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي للربع الرابع من عام ٢٠١٧. تشمل نتائج عام ٢٠١٨ على مخصص الربع الرابع من عام ٢٠١٨ بقيمة ٦,١ مليون ريال سعودي.

٣-٤ مجلس الضمان الصحي التعاوني:

يعود سبب الإرتفاع في رسوم المجلس ورسوم الترخيص المدفوعة / المستحقة إلى الإرتفاع في الإكتتاب لعام ٢٠١٨. بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني ٨٤,٥ مليون ريال سعودي تتضمن (١,١ مليون ريال رسوم رخصة (٥٠ ألف ٢٠١٧) و ٨٤,٤ مليون ريال سعودي عن ثلاث فترات ربعية من عام ٢٠١٨ ودفع مبلغ ١١ مليون ريال سعودي للربع الرابع من عام ٢٠١٧). تشمل نتائج عام ٢٠١٨ على مخصص الربع الرابع من عام ٢٠١٨ بقيمة ١٢,٣ مليون ريال سعودي.

٣-٥ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:

يعود سبب الإرتفاع في مدفوعات / مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية إلى الإرتفاع في تكاليف الموظفين، حيث بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام ٣٠ مليون ريال سعودي و ٢,٤ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠١٧. تم قيد مخصص بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي في نتائج عام ٢٠١٨ تمثل اشتراكات المؤسسة عن العام الحالي، ومبلغ ٢,٧ مليون ريال سعودي كمخصص عن الربع الرابع من عام ٢٠١٨.

٣-٦ السوق المالية السعودية "تداول" وشركة مركز إيداع الأوراق المالية "مركز الإيداع":

دفعت الشركة مبلغ ٩٠ ألف ريال سعودي إلى تداول مقابل الخدمات، بما في ذلك ٤٠ ألف ريال سعودي كرسوم خدمة عامة، و ٤٨٧ ألف ريال سعودي لرسوم الإدراج السنوية لمركز إيداع الأوراق المالية، و ١٩ ألف ريال سعودي لرسوم الخدمات الأخرى.

٣-٧ الغرامات التنظيمية:

دفعت الشركة خلال العام الحالي مبلغ ٥٢ ألف ريال سعودي غرامة بسبب مخالفة نظام العمل السعودي.

٤. حفظ سجلات صحيحة ودفاتر الحسابات:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ (فقرة ٣٩ نقطة (أ))، وبموجب متطلبات أنظمة ولوائح التأمين السعودي، تؤكد الشركة ومجلس الإدارة أن سجلات الحسابات قد أعدت بالشكل الصحيح، وأنها تحتفظ بسجلات ودفاتر محاسبية صحيحة، وتحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ضمن سجلاتها المحاسبية، وتؤكد أيضاً بأنها تحتفظ بسجلات محاسبية صحيحة خلال السنة المالية.

٥. رأي مطلق من مدققي الحسابات الخارجيين:

تضمن تقرير مدققي الحسابات المشترك رأياً غير متحفظ بأن القوائم المالية بمجملها، تظهر بطريقة عادلة الجوانب الجوهرية للوضع المالي للشركة وأن البيانات المالية تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

٦. الإيرادات وسياسة الشركة في توزيع الأرباح:

طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية والمتعلقة بالإفصاح عن المادة ٩٠ فقرة ٢٤، ينص النظام الأساسي للشركة على النقاط التالية والتي تتعلق بحساب الأرباح وتوزيعها:

- عدم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تخصيص ٢٠% من صافي الأرباح لتكوين احتياطي نظامي، يجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التحويل متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع للشركة.
- بناء على اقتراح مجلس الإدارة، يمكن للجمعية العامة العادية أن تحتفظ بنسبة معينة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- يُوزع الرصيد بعد ذلك كدفعة أولى للمساهمين بقيمة لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
- يُوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يُحول إلى حساب الأرباح المتراكمة.
- يجوز لمجلس الإدارة أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح مرحلية تُخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة ٤ أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة عن الجهات المختصة.

بالإضافة إلى ما ورد في النظام الأساسي للشركة، فقد وافقت الشركة خلال عام ٢٠١٧م على ما يلي باعتبارها سياسة توزيع أرباح إضافية:

"بالإضافة إلى متطلبات توزيع الأرباح كما هو موضح في النظام الأساسي للشركة (النظام الأساسي) تكون سياسة توزيع الأرباح للشركة على النحو التالي:

توزيع أي فائض نقدي كأرباح على المساهمين بشرط:

(أ) الحفاظ على مركز ملاءة مناسب حسب القوائين واللوائح المحلية في نهاية كل ربع سنة، و

(ب) استلام الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين المطلوبة للأرباح حينما ينطبق ذلك، و

(ج) الالتزام بمتطلبات الشركة فيما يخص سياسة إدارة رأس المال وسياسات إدارة المخاطر ذات الصلة، وهي السياسات التي تغطي متطلبات الأعمال والاستثمار.»

| بيان الأرباح | ٢٠١٣م | ٢٠١٤م* | ٢٠١٥م* | ٢٠١٦م | ٢٠١٧م** |
|--|--------------------------|----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| أرباح مبقاة (قبل خصم الزكاة وضريبة الدخل) | ١٤٧,٣٣٤ | ٣٠١,٢٧٥ | ٦٤٥,٧٧ | ٦٣,٧٠٥ | ٥٠,٦١٤ |
| التوزيعات النقدية | ٢٠,٠٠٠ | لا ينطبق | ١٦,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠ | ١٦,٠٠٠ |
| نسبة توزيع الأرباح قبل خصم الزكاة وضريبة الدخل | ٪١٣,٦ | لا ينطبق | ٪٢٤,٨ | ٪١٩,٠ | ٪٣٢,٠ |
| عدد الأسهم المصدرة | ٤,٠٠٠ | ٤,٠٠٠ | ٨,٠٠٠ | ٨,٠٠٠ | ٨,٠٠٠** |
| الأرباح الموزعة بالريال السعودي لكل سهم | ٠,٥٠ | لا ينطبق | ٢,٠٠ | ١,٥٠ | ٢,٠٠ |
| نسبة الأرباح الموزعة السنوية/الربعية | ٪١٠٠ الثاني من عام ٢٠١٤م | لا ينطبق | ٪١٠٠ الثاني من عام ٢٠١٦م | ٪١٠٠ الثاني من عام ٢٠١٧م | ٪١٠٠ الثاني من عام ٢٠١٨م |

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

** كان هناك ٨٠ مليون سهم وقت توزيع الأرباح. الأسهم المجانية أصدرت في شهر نوفمبر ٢٠١٨م وكانت سهم مجاني واحد لكل سهمين وتم الإصدار برسمة مبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاة من عام ٢٠١٧م لينتج عن ذلك زيادة لعدد الأسهم المصدرة بنسبة ٪٥٠ ليصبح عددها ٢٠٠ مليون سهم في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٧ أهم الأنشطة التشغيلية الأخرى خلال العام:

٧-١ مركز الشركة في السوق وسياسة التسويق:

خلال عام ٢٠١٨م، استمرت شركة بوبا العربية بتعزيز مركزها في السوق، من خلال ثلاثة محاور رئيسية، بتعزيز ما نقوم به كشركة رائدة في مجال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية.

المحاور الثلاثة الرئيسية هي:

(أ) خدمات الرعاية الصحية المؤثرة إيجابياً في صحة المؤمن لهم:

كجزء من التزام الشركة بتقديم خدمات رعاية صحية فريدة لأعضائها والتي تؤثر إيجابياً و تضيف قيمة حقيقية في حياتهم ، ومن أجل ذلك قامت الشركة بإنشاء برنامج «طبتم» للرعاية الصحية لمساعدة جميع عملائها وأسرههم بالحصول على رعاية صحية مميزة. يقدم برنامج «طبتم» خدمات مملوثة لجميع أعضائنا والتي تتجاوز كونها تأمين صحي وذلك من خلال خدمات إعادة صرف الأدوية للأمراض المزمنة وخدمات المختبرات المنزلية وخدمات توصيل الأدوية لمنازل المرضى الذين يعانون من أمراض مزمنة وكذلك خدمة التطعيم المنزلي للأطفال. كما توفر الشركة الأطباء من خلال طرف ثالث معتمد ومرخص لتسهيل الإجابة العاجلة والفورية عن الأسئلة والاحتياجات الطبية المتعلقة بهم وأسرههم.

ب) التجربة الاستثنائية في المستشفيات:

لقد وضعت الشركة برنامج «احتكم» (لتعزيز برنامج «نقطة الرعاية» السابق) والذي شمل ما يقارب ٤٠ مكتباً، بقيادة ٧٠ مندوباً من شركة بوبا العربية في أفضل المستشفيات في جميع أنحاء المملكة لجعل عملائنا يشعرون بالأمان والرعاية من خلال توجيههم وتلبية احتياجاتهم وطلباتهم وتسهيل زيارتهم وجعلها أسرع وأقل إرهاقاً (والذي يشمل وجود أطباء متجولين في المستشفيات لمساعدة عملاء الشركة الذين هم مركز إهتمامنا).

ج) الخبرة و الشبكة العالمية :

تتيح لنا الشبكة العالمية لمجموعة بوبا الحصول على أفضل الممارسات والبروتوكولات الطبية العالمية وأفضل الممارسات من جميع أنحاء العالم وتطبيقها في المملكة العربية السعودية ولذلك نسعى باستمرار إلى الجمع بين خبراتنا المحلية ومعرفتنا لاحتياجات العملاء وقدراتنا العالمية ، كل ذلك لضمان أن نكون قادرين على تقديم أفضل ما لدينا في منتجات وخدمات الرعاية الصحية لأعضائنا.

٧-٢ المسؤولية الاجتماعية للشركة:

تلتزم بوبا العربية بمساعدة جميع الأيتام ودعمهم وتغيير حياتهم إلى الأفضل تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية، حيث يعد عام ٢٠١٨ العام الثامن على التوالي على توفير التأمين الصحي المجاني والغطاء الطبي للأيتام الذين يعيشون في دور الأيتام تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية في ٥٢ دار للأيتام موزعة على ١٦ مدينة في جميع أنحاء المملكة.

خلال عام ٢٠١٨، قام الأيتام بزيارة كل من نادي الاتحاد والهلال حيث استمتعوا بفرصة مقابلة اللاعبين في مراكز الأندية وحضور المباريات وتلقي هدايا تذكارية موقعة من اللاعبين. كما قمنا بالإستمرار في تنفيذ المبادرة السنوية بالتبرع خلال شهر رمضان، حيث تبرعت الشركة بأكثر من ٢٠٠,٠٠٠ مادة استهلاكية إلى دور الرعاية المسجلة لدى الوزارة ليطمئنون توزيعها على الأسر المحتاجة كجزء من برنامج «رمضان» الخاص بالشركة.

وخلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بالتبرع بأكثر من ١٠٠ جهاز حاسب آلي للمؤسسة غير الربحية «إرتقاء» التي ستقوم بدورها في إعادة تجديد القطع وتركيبها في عدة جهات خيرية. وقد قامت الشركة أيضاً خلال العام ٢٠١٨ بتخصيص منطقة للأسر المنتجة المشاركة مع برنامج تسعة أعشار إحدى مبادرات رؤية ٢٠٣٠ لصندوق تطوير الموارد البشرية والذي يركز على مساعدة الأسر السعودية المنتجة والمنشآت الصغيرة من خلال منصة تجار، حيث تقوم هذه المنصات بعرض منتجات الأسر المنتجة لموظفي الشركة في ردهة الطعام.

٧-٣ العمليات وخدمات العملاء وإدارة الجودة الشاملة:

تواصل شركة بوبا العربية الاستثمار في منظومة تقديم الخدمات من خلال التحسين المستمر لقدراتها وأنظمتها وخدماتها، وقد نجحت إدارة العمليات في تحقيق النتائج القوية الواردة أدناه خلال العام:

- تحسين صافي نقاط الترويج (NPS) إلى مستوى قياسي بلغت نسبته ٧٦ (مقارنةً بنسبة ٦٥ في عام ٢٠١٧).
- استمرار مستوى رضا العملاء على المستوى القياسي من العام السابق البالغ نسبته ٧٩.
- الاستمرار بدعم التميز في عمليات الرعاية الصحية من خلال تقديم خدمات أكثر تميزاً.
- بناء قدرات جديدة في العمليات الخاصة بالمطالبات من خلال مبادرة إدارة المخاطر الصحية (HRM).
- الإستمرار ببرنامج ضمان إدارة الجودة الشاملة.
- تفعيل إدارة اللين لزيادة إنتاجية الموظفين والإستمرار في التوسع في تبنيها في تصميم العمليات (حصلت الشركة على المرتبة الثانية في فئة التحول في إدارة اللين من جوائز كايزن لشركة للمبادئ الأربعة لعام ٢٠١٨).
- تركيز قوي على تكاليف المطالبات مما أدى إلى إدارة أفضل لنسبة التضخم في التكاليف الطبية.
- الاستمرار في دعم برنامج «ارفع شغف الخدمة» مع التركيز على الأنشطة الثقافية والتميز بالخدمة.

٧-٤ الخدمات التقنية:

لدعم استراتيجية العمل في بوبا العربية، قدم فريق تقنية المعلومات دعماً تقنياً من خلال عدد من الحلول الرئيسية حيث واصل خلال عام ٢٠١٨ بتطوير الأنظمة الأساسية والقدرات التقنية مع المضي قدماً نحو تعزيز الأنظمة والعمليات من خلال الرقمنة. تجدون أدناه عدد من التطورات الأساسية المكتملة والتي تخضع للتطوير:

- استمرار العمل وفقاً للأجندة الخاصة برقمنة الشركة.
- مشاريع تطوير البنى التحتية.
- وضع وتنفيذ متطلبات أنظمة إدارة مطالبات التأمين الصحي.
- منصة التجارة الإلكترونية (E-commerce).
- تنفيذ نظام إدارة علاقات العملاء (CRM).
- كما قدم فريق تقنية الدعم التقني والحلول الرئيسية لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني الأخيرة بشأن حوكمة تقنية المعلومات والأمن السيبراني.

٧-٥ العنصر البشري لدى بوبا العربية:

نحن مستمرون في إيجاد ثقافة في الشركة قائمة على الأداء العالي من خلال تمكين وتطوير الموظفين كما أننا نؤمن أن استقطاب وتوظيف وتدريب وتطوير والمحافظة على الموظفين الموهوبين سوف يخدم عملنا بشكل أفضل. خلال عام ٢٠١٨ قمنا بتنفيذ مجموعة متنوعة من المبادرات التي أثرت على الشركة بشكل إيجابي والتي ستدعم استدامة النتائج المرضية لأعمال الشركة.

حافظت شركة بوبا العربية على الوضع "البلاتيني" والذي يندرج تحت برنامج نطاقات (برنامج التوطين لوزارة العمل والشؤون الاجتماعية)، وذلك من خلال مواصلة التركيز على استقطاب وتدريب أفضل المواهب السعودية والذي يؤدي بدوره إلى زيادة نسبة التوطين (مراجعة الفقرة ٨,٧).

خصصت بوبا العربية منطقة لرعاية الأطفال، وهي مخصصة لأطفال موظفيها وقد خصصت هذه المنطقة لدعم الموظفين المستمر في تقديم عطاء مثالي. كما واصلت بوبا العربية تشجيع تطوير الشباب السعودي وإمكانية توظيفهم من خلال برنامج «قادة المستقبل» والذي يضم عدد من «المدراء تحت التدريب» المؤهلين جيداً الذين يخضعون حالياً للتدريب في عدة أقسام في الشركة، حيث يتمثل الهدف النهائي للبرنامج في تحديد وتطوير المواهب السعودية الشابة ذات الإمكانيات العالية التي لديها القدرة على شغل مناصب قيادية مستقبلية في شركة بوبا العربية.

خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة وكجزء من مبادرة مجموعة بوبا العالمية بالتعاقد مع أحد أفضل مقدمي خدمة تطوير العناصر البشرية في العالم الذي قام بدوره بعمل إستبيان كامل للموظفين بلغ نسبة المشاركة فيه ٨٤٪ ونسبة التفاعل فيه كانت ٧٦٪ وهي نتيجة جيدة جداً مقارنة بالشركات الرائدة في العالم. نتائج هذا الاستبيان ستكون الأساس لأجندة تطوير العنصر البشري في بوبا العربية لعام ٢٠١٩.

٧-٦ الفريق التنفيذي:

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

يشغل عضو مجلس الإدارة الأستاذ طل هشام ناظر منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية منذ عام ٢٠٠٨م. وحيث يقود الأستاذ ناظر هذه الشركة الرائدة في مجال الرعاية الصحية ذات النمو المتصاعد والخدمة المتميزة بمعايير عالية، اتسعت دائرة تعاونه وتوطدت مع المشركين والمراقبين على سوق التأمين في المملكة العربية السعودية، ومقدمي خدمات الرعاية الصحية والمؤمنين على حد سواء.

يشغل الأستاذ طل ناظر عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات؛ فهو نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة ناظر، وعضو مجلس إدارة شركة (نوا) للرعاية الصحية، وعضو اللجنة التنفيذية للتأمين التابعة لمؤسسة النقد، كما هو عضو لجنة القيادات الشابة العالمية وعضو لجنة منظمة الرؤساء الشباب، وقد انضم لعضوية مجلس إدارة المدرسة العالمية "تثوث" بنيويورك في عام ٢٠١٤م.

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

• الأستاذ/ نادر عاشور، الرئيس التنفيذي المالي (سعودي)

يتمتع الأستاذ/ نادر عاشور بخبرة ١٦ عاماً في المجال المالي، وقد انضم إلى الفريق التنفيذي لشركة بوبا العربية في عام ٢٠١٦م كمدير تنفيذي للمالية بعد أن قضى أكثر من ١٤ سنة مع أرامكو السعودية شغل خلالها عدة مهام مهنية وإشرافية وقيادية. كان آخر منصب له توليه إدارة فريق جاهزية أرامكو السعودية للاكتتاب العام، هذا بالإضافة إلى شغله عضوية لجنة الاستثمار المنبثقة عن مجلس إدارة شركة أرامكو السعودية لريادة الأعمال. تم تعيين الأستاذ/ نادر عاشور في عام ٢٠١٨م كعضو مستقل لمجلس إدارة الشركة السعودية لأنابيب الصلب، وهي شركة مدرجة في السوق السعودي، هذا بالإضافة إلى تعيينه في كل من لجنة المراجعة ولجنة الإستراتيجيات، كما تم تعيين الأستاذ/ نادر عاشور كعضو لمجلس إدارة شركة ديا فيروم الطبية الرائدة في مجال غسيل الكلى. حصل الأستاذ/ نادر عاشور على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (بتميز في القيادة) من جامعة (IMD International) بمدينة لوزان السويسرية، كما حصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (مرتبة الشرف الأولى). يحمل الأستاذ/ نادر عاشور شهادات الـ CMA وCIA المهنية وقد أكمل بنجاح امتحانات زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية (CPA) وقد حصل على العديد من الجوائز المرموقة بما في ذلك جائزة الأمير محمد بن فهد للتفوق العلمي، وجائزة الأداء المتميز من معهد المحاسبين الإداريين (CMA) وجائزة ويليام سميث من معهد المراجعين الداخليين (IIA).

• الأستاذ/ علي شنيمر، الرئيس التنفيذي للتطوير التجاري (سعودي)

يتمتع الأستاذ/ علي محمد شنيمر بخبرة تمتد لأكثر من عشرين عاماً في مجال التسويق والمبيعات والإدارة العامة، منها أكثر

من ٦ سنوات في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد التحق بالشركة في عام ٢٠١٣م كرئيس تنفيذي للشؤون التجارية وقبل التحاقه بشركة بوبا العربية، عمل الأستاذ/ علي وكيلًا للمحافظ ورئيساً تنفيذياً للعمليات لدى الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية لمدة ٥ سنوات كما عمل الأستاذ/ علي قبل ذلك رئيساً لقسم تسويق مصرفية الأفراد لدى البنك الأهلي التجاري لمدة عامين وتولّى مهام تسويق متعددة لدى شركة بروكتر أند جامبل لمدة ٨ سنوات، يشغل الأستاذ/ علي حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة باعظيم التجارية (شركة سعودية مساهمة في السوق الموازي) وعضواً في لجنة الفرعية للتأمين الصحي التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي وعضواً في لجنة شركات التأمين الصحي ومزودي الخدمات تحت مظلة مجلس الضمان الصحي التعاوني، وقد حصل الأستاذ/ علي على شهادة البكالوريوس في العلوم (هندسة الحاسب الآلي) من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٧م.

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

انضم الأستاذ/ طارق العمودي خلال عام ٢٠١٧م وقبل ذلك كان مسؤولاً عن مجموعة متنوعة من الأدوار القيادية للموارد البشرية على المستويين العالمي والإقليمي في شركة (بروكتر أند جامبل). كان الأستاذ/ طارق رئيس (مدير الموارد البشرية) لشركة بروكتر أند جامبل في المملكة العربية السعودية وقاد أيضاً تطوير الموارد البشرية في مهمة في مقر بروكتر أند جامبل في سويسرا والتي كان لها تواجد عالمي، وقبل ذلك، شغل مهام تطويرية في شركة تتراباك في تطوير الأعمال، وشركة كيه بي إم جي في استشارات الأفراد وأيزيك (أستراليا) في تطوير القيادة، أسس الأستاذ/ طارق شركته الخاصة لاستشارات الموارد البشرية، حيث قدم خدمات التوظيف والتقييم للقيادة التنفيذية للشركات الكبرى في المملكة العربية السعودية، يحمل الأستاذ/ طارق درجة ماجستير إدارة الأعمال في الاستراتيجية وإدارة الموارد البشرية من كلية غريفيث للأعمال ودرجة البكالوريوس في إدارة التسويق من جامعة غريفيث، أستراليا، وقد أكمل برامج تنفيذية في القيادة والاستراتيجية والابتكار من جامعة IMD سويسرا.

• الأستاذ/ محمد الميساوي، الرئيس التنفيذي للعمليات

انضم الأستاذ/ محمد الميساوي إلى بوبا العربية عام ٢٠١١م كمدير عام لإدارة الجودة الشاملة وتولّى قيادة تصميم وتنفيذ "الخدمة المتميزة" في بوبا العربية، مما أدى إلى النمو والتطور في مجالات خدمات العمليات والرعاية الصحية. منذ عام ٢٠١٣م، وكمدير عام للعمليات، كان الأستاذ/ محمد مسؤولاً عن العمليات والخدمات الصحية المتعلقة بخدمات العملاء والحسابات الرئيسية وإصدار بطاقات التأمين وكتيبات المنافع ومراقبة الجودة، هذا وقد تمّت ترقيته خلال عام ٢٠١٨م إلى منصب الرئيس التنفيذي للعمليات.

قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية، كان الأستاذ/ محمد يعمل لدى شركة "يونيليفر" الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وقد قاد وقتها مجموعة متنوعة من المهام المختلفة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا المرتبطة بسلسلة الامدادات، بدءاً من التوزيع والخدمات اللوجستية وخدمة العملاء إلى الهندسة الصناعية والجودة. يتمتع الأستاذ/ محمد الميساوي بخبرة كبيرة تزيد عن ١٨ عاماً في قطاعات التأمين والخدمات المصرفية والسلع الاستهلاكية، وقد سبق له العمل في مصرفين رئيسيين في شمال أفريقيا قبل عمله في «يونيليفر».

يحمل الأستاذ/ محمد الميساوي درجة الماجستير في إدارة الأعمال (مالية)، وشهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والميكانيكية.

• الأستاذ/ علي فوزي حمدان، الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر

انضم الأستاذ/ علي حمدان إلى شركة بوبا العربية في يناير ٢٠١٦م كرئيس تنفيذي لإدارة المخاطر، يتمتع الأستاذ/ علي بخبرة تزيد على خمسة عشرة عاماً قضاها في العمل في مجال إدارة المخاطر والاستشارات في قطاعات أعمال متعددة، كما شغل سابقاً ولمدة أربع سنوات منصب الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي بشركة "جنرال إلكتريك" للشرق الأوسط، شمال أفريقيا وتركيا، قبل ذلك ولمدة ثلاث سنوات كان يشغل منصب رئيس إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي بشركة "سما دبي" وهي إحدى شركات "دبي القابضة". عمل الأستاذ/ علي قبل ذلك لدى شركتي "ديلويت" و"إندرسون" في قطاعات خدمات المخاطر والمراجعة المالية واستشارات الأعمال. الأستاذ/ علي حاصل على ماجستير تنفيذي لإدارة الأعمال من جامعة لندن للأعمال (٢٠١٥م) وبكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان (٢٠٠١م) إضافةً لامتلاكه شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) وشهادة مُقيم ذاتي للرقابة (CCSA).

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

انضم الأستاذ/ عاطف مفتي إلى بوبا العربية خلال عام ٢٠١٧م وقبل ذلك كان الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية، وعضواً في مجلس إدارة شركة بنده للتجزئة لمدة ست سنوات، وكان مسؤولاً فيها عن جميع عمليات الشراء التجاري وسلسلة التوريد في بنده في المملكة العربية السعودية ودولة الإمارات وجمهورية مصر، بدأ الأستاذ/ عاطف حياته المهنية لدى البنك السعودي البريطاني (SABB) في عام ١٩٩٥م وقضى أكثر من ١٢ عاماً في العمل في الصناعة المصرفية، وخلال فترة عمله شغل مناصب

إدارية عليا في شبكة الفروع والمبيعات وخدمات العملاء، تولى بعد ذلك منصب تنفيذي كنائب المدير العام للخدمات المالية الشخصية، وهو مسؤول عن جميع وظائف المبيعات (الفروع والمبيعات المباشرة والتخطيط المالي ومبيعات التكافل) في المملكة العربية السعودية، شغل منصب المدير العام للشركة السعودية للتوزيع (جزء من المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق)، عمل بعد ذلك لمدة عامين كمدير عام للمنطقة الغربية في بنك البلاد، يحمل الأستاذ/ عاطف شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ودرجة فرعية في الإدارة.

٨. أهم خطط شركة بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها خلال العام:

يتضمن هذا القسم تفصيلاً لجزء من أهم خطط شركة بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها خلال عام ٢٠١٨م، أما باقي الأجزاء فهي موضحة في الأقسام الأخرى ذات الصلة في هذا التقرير.

٨-١ نظرة عامة حول استراتيجية الشركة:

تتماشى الرؤية الاستراتيجية لشركة بوبا العربية مع رؤية المملكة ٢٠٣٠ في مجال الرعاية الصحية:

«بوبا العربية هي أفضل شركة للرعاية الصحية في العالم العربي. يتجلى ذلك في تصميمها بشكل يساعدها على تحقيق الهدف من وجودها. سواء أكنت موظفاً أو عميلاً أو فرداً من أفراد المجتمع ستستمتع بحياة صحية وأكثر سعادة... نحن نكتب التاريخ»

تتمحور رؤية شركة بوبا العربية حول الحفاظ على مكانتها بوصفها شريك الرعاية الصحية لملايين الأفراد في المملكة العربية السعودية، وعلى وجه التحديد فإننا نهدف إلى قيادة ورفع معايير السوق في مجال التأمين الصحي وتوفير خدمات الرعاية الصحية عالية الجودة للعملاء بأسعار معقولة، وتعمل شركة بوبا العربية باعتبارها شركة التأمين الصحي الرائدة في المملكة العربية السعودية على توفير ما يلي:

- الخبرة والعمل وفق أفضل الممارسات العالمية، كونها تُشكل جزءاً من أكبر شبكة تعمل في مجال الرعاية الصحية حول العالم باستثناء الولايات المتحدة وما تتمتع به من خبرة مدتها ٧٠ عاماً.
- توجيه قطاع الرعاية الصحية إلى التركيز على الاهتمام بالمريض وتحقيق النتائج الطبية المرضية والفعالة، كما نعمل على توفير خدمات الرعاية الصحية عالية الجودة – من خلال طرف ثالث مرخص – عبر برنامج «طبتم» كما نوفر الرعاية في المستشفيات من خلال برنامجنا «راحتكم».
- الشراكة مع المشرعين والجهات المعنية الأخرى في المجتمع السعودي لتلبية احتياجات الرعاية الصحية الأكثر إلحاحاً مع مراعاة كل من البيئتين القانونية والنظامية.
- تؤمن شركة بوبا العربية وتُدرِك بأنه من غير الممكن تحقيق الأداء الاستثنائي دون وجود قوى عاملة فعالة وملتزمة برؤية الشركة؛ ولذا نسعى جاهدين لاستقطاب واستبقاء الموظفين الموهوبين والفعالين الذين يحبون العمل في بوبا العربية «لثقافتنا المتميزة والرائعة» والتي تركز على خمس محاور:
 - الريادة في كل ما نقوم به.
 - ثقافة الشركة المبتكرة والقائمة على الاهتمام والرعاية.
 - تفضيل وحب العملاء لنا.
 - المهارات المتميزة التي نتمتع بها.
 - التزامنا الشديد بالقيم التي نؤمن بها.

سوف نستمر في تعزيز استدامة حوكمة الشركة والإشراف عليها من خلال إتباع سياسة خطوط الدفاع الثلاثة (LoD) وتحسين بوبا العربية كمنظمة ذكية لإدارة المخاطر من خلال إشراف مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة وأمانة المجلس، وإدارة الأمن السيبراني والمخاطر التقنية (بما في ذلك إدارة استمرارية الأعمال)، إدارة المخاطر وإدارة الشؤون القانونية والحكومة.

خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بالعمل على إجراء تحديث في الإستراتيجية الخاصة بها وسوف يتم تقديمها لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩م للموافقة عليها، علماً أن الركيزة الرئيسية تتمثل في تحسين الهوامش من خلال الوصول إلى التسعير المستهدف الأكثر ملائمة، وإضافة إلى ذلك، تتمثل أولوياتنا الاستراتيجية فيما يلي:

- تعزيز عملية توزيع المبيعات.
- تحسين خدمة العملاء.
- السعي جاهدين من أجل التفوق التنظيمي.
- الاستثمار في بناء مواهب وقدرات وإمكانيات الموظفين لتحقيق النجاح في المستقبل.
- الاستثمار في توسيع عروض خدماتنا.
- تلتزم بوبا العربية بالعمل مع السلطات الصحية السعودية والجهات النظامية من أجل رصد ومعالجة أكبر التحديات الصحية التي تواجه المجتمع السعودي.
- تطوير قدراتنا التقنية.

٨-٢ أنشطة خدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي:

خلال عام ٢٠١٨ أنهت شركة بوبا العربية عدداً من الأنشطة الرئيسية لدعم المتطلبات التنظيمية لتقديم خدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي لشركة أرامكو السعودية.

٨-٣ المسؤولية الاجتماعية للشركة:

لا يزال التطوير المستمر لبرامج المسؤولية الاجتماعية في الشركة عنصراً أساسياً في استراتيجيتنا ونسعى إلى الاستمرار في استكشاف الفرص المتاحة لتحسين أنشطتنا الاجتماعية في كل مجالات أعمالنا (يرجى مراجعة الفقرة ٧-٢ أعلاه لمعرفة تفاصيل وإنجازات برامج المسؤولية الاجتماعية للشركة).

٨-٤ حوكمة الشركة ومراقبة المخاطر:

يعتبر تحويل شركة بوبا العربية كمنظمة ذكية لإدارة المخاطر من الأولويات الاستراتيجية القصوى في الشركة ونحن نعي أن وجود الاحتياطات اللازمة لا يقل أهمية عن وجود القوة لدفعنا إلى التقدم.

نواصل الاستثمار في تعزيز حوكمة الشركة بما في ذلك تبني نموذج "خطوط الدفاع الثلاث" (3LoD) كما ستعزز الشركة قدرتها المتعلقة بالحوكمة بتوظيف وتطوير كوادر متميزة لتمكينها من إنشاء بيئة ذات مستوى عالمي.

خلال عام ٢٠١٨ نجحنا في تحقيق الاستفادة من التطوير الذي حصل في مجالي الحوكمة والمخاطر خلال ٢٠١٧ وذلك من خلال شغل جميع الوظائف الشاغرة بنجاح وكذلك تحسين مستوى التوظيف في وظيفة إدارة المخاطر بشكل كبير (يرجى مراجعة القسم ١٣ للوقوف على تطورات حوكمة الشركات خلال العام).

٨-٥ برنامج إدارة استمرارية الأعمال:

خلال عام ٢٠١٨ واصلت شركة بوبا العربية الاستثمار في تطوير وتنفيذ الأنظمة والإجراءات لدعم إدارة استمرارية الأعمال بشكل فعال وإدارة الأزمات والأمن السيبراني وذلك بما يتوافق مع المتطلبات النظامية وكذلك الممارسات الرائدة في القطاع.

من أجل الحفاظ على أنشطتها بطريقة تحمي موقعها الاستراتيجي وسمعتها حرصت شركة بوبا العربية على اتمام مشروعاتها والتي تهدف إلى تنفيذ جميع الإجراءات التقنية والسياسات ذات العلاقة للتمكن من استرداد العمليات الرئيسية وفقاً للجدول الزمنية المستهدفة والحد من التأثير على العملاء أو أي خسارة أخرى بسبب أي انقطاع تشغيلي محتمل.

يتضمن ذلك تفعيل هيكل استجابة متكامل للتعامل مع الكوارث وإدارة الأزمات بما في ذلك جميع الخطط اللازمة للاستجابة والتعامل مع الكوارث، وهي كالاتي:

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

خلال عام ٢٠١٨ قمنا بتطوير سياسة برنامج إدارة استمرارية الأعمال، و كما هو مطلوب بموجب لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي أكملنا تقييمنا لمتطلبات الأمن السيبراني وطورنا الخارطة للطريق المتعلقة بذلك بغرض ضمان تطبيق أفضل ممارسة في مجال حوكمة الأمن السيبراني وفقاً للأنظمة السعودية.

تم إجراء العديد من الاختبارات ضمن خطط استمرارية الأنظمة الحاسوبية مع إغلاق بعض الفجوات التي تم تحديدها وجدولة الأخرى بحيث يتم إغلاقها خلال عام ٢٠١٩ إضافة إلى ذلك سنواصل العمل خلال ٢٠١٩ على تطوير أنظمتنا وعملياتنا وتنفيذ خطط التدريب السنوية لضمان أن جميع أصحاب المصالح المعنيين على دراية بأدوارهم ومسؤولياتهم المتعلقة ببرنامج إدارة استمرارية الأعمال.

في أوائل عام ٢٠١٨ ولدعم خط الدفاع الثاني وكما هو مطلوب في إطار عمل الأمن السيبراني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي تم توظيف مدير عام لأمن المعلومات.

٨-٦ تطوير الالتزام بالضوابط الشرعية:

حافظت شركة بوبا العربية على التزامها الشرعي وقد حصلت - بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/١٧ - على اعتماد دار المراجعة الشرعية لتأكيد الحفاظ على التزامها الشرعي تماشياً مع الموافقة المُستلمة منهم عام ٢٠١٧ (موافقة رقم BPA-٢٠٤-٠٥-٠١-٠٥-١٨) وما تزال الشهادات سارية المفعول حسب الإعلان عنها في ٢٠١٨/٠٥/١٦، في المجالات التالية:

- الفصل الكامل لحسابات الاستثمار عن الحسابات المصرفية الأخرى (المساهمون وحملة الوثائق)
- توافق استثمارات المساهمين وحملة الوثائق مع الضوابط والمعايير الشرعية.

وتواصل الشركة تطوير سياساتها ومراجعة عقودها للتأكد من الالتزام التام بالضوابط والمعايير الشرعية.

٨-٧ تطوير السعوديين ونسبة التوطين:

من الإجراءات التي تصدرت أولويات شركة بوبا العربية دعم التطوير المهني للمواطنين السعوديين ورفع مستوى التوطين، حيث نجحت الشركة خلال عام ٢٠١٨م في زيادة مستوى التوطين في هذا العام إلى ما يقارب ٧٥% مقارنة بنسبة ٧٢% في عام ٢٠١٧م. كم تقوم شركة بوبا العربية بتقديم فرص عمل متساوية للرجال والنساء، وتغضر بالتنوع في موظفيها.

٨-٨ المساهمين والإفصاح عن المعلومات إلى أصحاب المصالح:

تماشياً مع أفضل الممارسات تلتزم بوبا العربية بمعاملة جميع مساهميها بشكل عادل وتمكينهم باستمرار على الإطلاع على جميع التطورات الرئيسية ذات الصلة سواء من خلال تداول أو الموقع الإلكتروني للشركة. خلال العام تغير تشكيل المساهمين الرئيسيين في بوبا العربية بسبب شراء شركة بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد (BIOL) حصة إضافية في شركة بوبا العربية بنسبة ٥٠% وذلك من شركتين تابعيتين لمجموعة ناظر بنسبة (٠,٩%) من شركة أساس للرعاية الصحية ونسبة (٤,٩١%) من شركة برامج الكمبيوتر الحديثة المحدودة، والتي كانت سارية المفعول اعتباراً من تاريخ الإعلان على موقع تداول في ٢٠١٨/٠٨/٠٧م.

حيث أن قائمة المساهمين الرئيسيين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١م كانت على النحو التالي:

| الوصف | الأسهام | % الأسهام |
|--|--------------------|----------------|
| بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد | ٤٧,١٠٠,٠٠٠ | ٣٩,٢٥% |
| سيطرة مجموعة ناظر من خلال الشركتين القانونية التالية: | ١٥,٧٠٦,٥٥٢ | ١٣,٠٩% |
| شركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة | ١,٨٠٠,٠٠٠ | ٩,٠٠% |
| شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة | ٤,٩٠٨,٠٠٠ | ٤,٠٩% |
| المساهمين الرئيسيين | ٦٢,٨٠٦,٥٥٢ | ٥٢,٣٤% |
| المساهمين العموم | ٥٧,١٩٣,٤٤٨ | ٤٧,٦٦% |
| الإجمالي | ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠% |

تتمثل سياسة الشركة فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات لأصحاب المصالح والتي توفر جميع المعلومات المطلوب الإفصاح عنها بموجب اللوائح والأنظمة داخل السعودية بما في ذلك المعلومات المالية وغير المالية على حد سواء بشكل دقيق وسريع ودون تمييز وبشكل واضح وبطريقة صحيحة وغير مضللة وذلك لضمان قدرة جميع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين من الحصول على رؤية شاملة حول وضع الشركة حتى يتمكنوا من ممارسة حقوقهم على الوجه الأكمل.

دعماً لهذا الالتزام تقوم الشركة بنشر إعلانات تداول ومحتوى الموقع الإلكتروني للشركة بكلا اللغتين العربية والإنجليزية بغرض ضمان أن يتم إشعار جميع المساهمين/المستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح بشكل متساوي بالأداء المالي للشركة وحوكمتها بالإضافة إلى التطورات الأخرى.

٩. الآفاق والمخاطر والتطورات المستقبلية:

٩-١ المنافسة وديناميكيات السوق:

يكمن هدف الشركة في توفير أفضل السبل للحصول على أعلى مستوى من الجودة المناسبة والرعاية الفعالة من حيث التكلفة لأعضائها وتسعى أيضاً إلى تحقيق عائد مستمر حيث يتيح لها إمكانية الاستثمار في المستقبل مع احتفاظها على مركز مالي قوي للتأكد من قدرتها على الالتزام بمطالباتها المالية.

في ٢٠١٨م، استمرت التحديات الاقتصادية في النصف الأول من العام وبدأت مرحلة التصحيح خلال النصف الثاني ولم نلاحظ تحسناً في إجمالي الأقساط المكتتبة إلا بعد إطلاق باقة المنافع المحسنة من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني الذي بدأ العمل به في ١ يوليو ٢٠١٨م وأستمر أيضاً إنخفاض عدد العمالة الأجنبية خلال العام (غالبيتهم من الأيدي العاملة الغير محترفة) كما لوحظ إنخفاض في عدد العوائل المرافقة للموظفين الأجانب. الجدير بالذكر أنه خلال العام لوحظ ارتفاع عدد السعوديين المؤمن لهم بنسبة تقدر ١٣% مقارنة مع العام السابق ويعود السبب الرئيسي لهذا الارتفاع في عدد السعوديين المؤمن عليهم غالباً بسبب الإستعدادات لفرض رقابة على التأمين الإلزامي على السعوديين العاملين في القطاع الخاص التي أطلقها مجلس الضمان الصحي التعاوني والتي بدأ العمل بها من ١ يناير ٢٠١٩م. كان هناك ارتفاع بسيط في الأسعار مجملًا

بسبب المنافع الجديدة التي قام مجلس الضمان الصحي بإضافتها على جدول الوثيقة الموحدة وأيضاً بسبب انخفاض ضغوطات الأسعار من المنافسين الرئيسيين كما كان في الأعوام السابقة. خلال عام ٢٠١٩ وبشكل عام نتوقع استمرار مزاولة الغالبية العظمى من عملائنا لأعمالهم في بيئة عمل تتسم بالصعوبة وستظل القدرة على تحمل التكاليف تمثل تحدياً مع بحث العديد من العملاء عن أقساط ميسرة الدفع و/أو تغطية أقل تكلفة، إننا نتوقع تحسن في بيئة الأسعار والوضع الاقتصادي بشكل عام. كما أنه نتوقع بأن فرض الرقابة على التأمين الإلزامي للسعوديين سيضيف ٣,٢ مليون مشترك للسوق، بينما نرى أن أعداد الأجانب ستبقى مستقرة في عام ٢٠١٩ مع مغادرة ٣٠٠-٤٠٠ ألف أجنبي للسوق.

يظل احتواء التضخم الطبي محور التركيز الرئيسي والذي يُشكل تحدياً في عام ٢٠١٩. ومن المحتمل أن تتأثر تكاليف مزودي الرعاية الصحية بالارتفاع السريع في تكاليف الطاقة ورسوم الوافدين إضافة إلى انخفاض عدد المرضى والرسوم لدى وزارة الصحة. حيث أن زيادة استيعاب القطاع الخاص أو «التسويق التجاري» للمستشفيات الحكومية سيكون أمراً حاسماً لتصدي النقص في قطاع الرعاية الصحية والمساعدة في إنشاء منافسة سعوية مناسبة فيما بينها ولكن ذلك سيسغرق بعضاً من الوقت. وعليه، نواصل الاستثمار في إدارة المخاطر الصحية لدينا من أجل المساعدة في اكتشاف والحد من الاحتيال وإساءة الاستعمال، كما سوف نستمر في إدارة شبكة المزودين ليقدموا لنا أفضل الأسعار كشركة رائدة في سوق التأمين الصحي، حيث نستمر بتقديم أفضل الشبكات والتغطية عالية الجودة لأعضائنا.

من المتوقع أن تمثل الحصة السوقية لشركة بوبا العربية في نهاية ٢٠١٨ نسبة +/٢٥٪ من قطاع التأمين مقارنةً بنسبة ٢٢٪ في عام ٢٠١٧. وستتطلع إلى الاستمرار في تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المتنوعة كما أننا فخورين بمستويات رضا العملاء الاستثنائية والتي حققناها خلال عام ٢٠١٨.

٩-٢ المخاطر الرئيسية:

كجزء من منظومة شركة بوبا العربية لإدارة المخاطر، تبنت الشركة دورة متكاملة لإدارة المخاطر، وهي عملية مستمرة لضمان فهم متعمق لأهم المخاطر التي قد تؤثر على قدرتها في تحقيق أهدافها الاستراتيجية وخطط التشغيل السنوية بما يتوافق مع القوانين والأنظمة وتوقعات العملاء. تجدر الإشارة بأن كثيراً من هذه المخاطر تكون مرتبطة بالسوق بأكمله و/أو الصناعة مما يجعل التنبؤ بها وتجنبها صعباً للغاية.

- خطر تقلص حجم السوق وازدياد عدد المتعطلين عن العمل نتيجة استمرار تباطؤ الإقتصاد في المملكة.
- خطر زيادة تكاليف الرعاية الصحية – لا زال هناك نقص في توفير رعاية صحية كافية لمواجهة الطلب المتزايد والذي يؤدي بدوره إلى زيادة في أسعار تكاليف الرعاية الصحية.
- خطر عدم تطبيق وإنفاذ الأنظمة – الخطر المتوقع من عدم تطبيق وإنفاذ خطة مجلس الضمان الصحي في الرقابة والتأكد من تغطية جميع السعوديين العاملين في القطاع الخاص.
- زيادة المنافسة في السوق خلال الثلاث السنوات القادمة نتيجة لنمو وتطور قدرات الشركات المنافسة والبدء في حرب أسعار.
- زيادة تكاليف الموظفين وصعوبة ملء الشواغر الرئيسية نتيجة المنافسة القوية على استقطاب المواهب السعودية.
- المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية المرتبطة بالمبادرات الجديدة المتخذة من قبل المشركين في المملكة العربية السعودية والتي قد تؤدي إلى زيادة التكاليف التشغيلية.
- تزايد المخاطر السيبرانية الغير متوقعة والتي قد تتسبب في تسريب معلومات أو توقف العمل مما قد يؤدي إلى خسائر مالية والإضرار بسمعة الشركة.
- خطر الائتمان – الخطر من تأثر تحصيل المبالغ المستحقة بشكل كبير مما يتسبب في زيادة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.
- خطر تغير أسعار الفائدة – خطر انخفاض قيمة استثمارات الشركة نتيجة زيادة أسعار الفائدة بالدولار الأمريكي.

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

مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس:

دعماً للشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية يقوم مجلس الإدارة بتشكيل عدة لجان وذلك لدعم المجلس في تنفيذ مسؤولياته، وتحتوي الأقسام التالية على معلومات تتعلق بمجلس الإدارة/لجانه والأنشطة الأكثر أهمية خلال العام.

يتكون مجلس الادارة واللجان التابعة له، كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م على النحو التالي:

| المجلس/لجان المجلس كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ | مجلس الإدارة | لجنة المراجعة | اللجنة التنفيذية | لجنة الإستثمار | لجنة الترشيحات والمكافآت | لجنة إدارة المخاطر |
|--------------------------------------|---|--|-----------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| الرئيس | م/لؤي ناظر | د.عدنان صوفي* | م/لؤي ناظر | عامر علي رضا | زيد القوير* | عبدالهادي شاييف* |
| نائب الرئيس | ديفيد فلتشر | | | | | |
| أعضاء مستقلين | عبد الهادي شاييف* زيد القوير* د.عدنان الصوفي* | خالد السليمان* زيد ديفيد هنت* سليمان* القحطاني | | زيد قوير* خالد الخطاف* | مي الحوشان* | |
| أعضاء غير تنفيذيين | سيمون بريستون مارتن هيوستن | | نيال دونر | كلاير سامبل | | بول ديفيس رامي مكارم |
| عضو تنفيذي | طال ناظر (رئيس) تنفيذي | | طل ناظر | | | طل ناظر |
| الأعضاء | ثمانية (٨) | أربعة (٤) | أربعة (٤) | أربعة (٤) | ثلاث (٣) | أربعة (٤) |
| السكرتير | مارك ستكليف | علي حمدان | مارك ستكليف | مارك ستكليف | مارك ستكليف | مارك ستكليف |
| السكرتير يرفع التقارير | رئيس مجلس الإدارة | رئيس لجنة المراجعة | رئيس اللجنة التنفيذية | رئيس لجنة الإستثمار | رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت | رئيس لجنة إدارة المخاطر |
| إجتماعات ٢٠١٨ | ستة (٦) | سبعة (٧) | خمسة (٥) | خمسة (٥) | ثلاث (٣) | أربعة (٤) |
| متوسط الحضور ٢٠١٨ | ٩٧.٩٪ (٨٩٦٪ بالوكالة) | ٩٢.٠٪ | ٩٠.٠٪ | ٨٠.٠٪ | ١٠.٠٪ | ٩٣.٨٪ |
| عدد الاجتماعات ٢٠١٨ | ثمانية (٨) | سبعة (٧) | خمسة (٥) | أربعة (٤) | أربعة (٤) | أربعة (٤) |
| الاستقلالية % | ٣٨٪ | ١٠٠٪ | ٠٪ | ٥٠٪ | ٦٧٪ | ٢٪ |
| سعوديين % | ٦٣٪ | ٧٥٪ | ٥٠٪ | ٧٥٪ | ٦٧٪ | ٥٠٪ |
| الإناث % | ٠٪ | ٠٪ | ٠٪ | ٠٪ | ٦٧٪ | ٠٪ |

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ انضم الأستاذ/ أسامة شاكرا إلى لجنة الاستثمار وهو عضو مستقل وليس من أعضاء مجلس الإدارة بدلاً من الأستاذ/ خالد الخطاف، ابتداءً من ٢٠١٩/١/١ م وقد تم تعيينه كرئيس للجنة ابتداءً من ٢٠١٩/٢/١ م بدلاً من الأستاذ/ عامر علي رضا وبذلك يكون عدد أعضاء لجنة الإستثمار ٣ أعضاء مع نسبة تبلغ ٦٧٪ لكل من السعودية والاستقلالية.

دورة مجلس الإدارة الحالية (الدورة الرابعة) ٢٠١٨/١/٢٢ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠:

يتكون مجلس الادارة ، كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ على النحو التالي:

| صفة العضوية | اسم العضو | الجنسية | رقم الدورة | ممثل عن : |
|-------------|----------------------------------|---------|------------|-----------------------------|
| مستقل | الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف | سعودي | الثالثة | لا ينطبق |
| | الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز | سعودي | الثانية | لا ينطبق |
| غير تنفيذي | الدكتور/ عدنان عبد الفتاح صوفي | سعودي | الأولى | لا ينطبق |
| | المهندس/ لؤي هشام ناظر | سعودي | الرابعة | مجموعة ناظر |
| | الأستاذ/ ديفيد مارتن فلتشر | بريطاني | الثانية | بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد |
| تنفيذي | الأستاذ/ سايمون بريستون | بريطاني | الأولى | بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد |
| | الأستاذ/ مارتن جوزيف هيوستن | بريطاني | الأولى | بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد |
| | الأستاذ/ طل هشام ناظر | سعودي | الرابعة | لا ينطبق |

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

• موجز عن التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة:

| تاريخ مغادرة المجلس | تاريخ الالتحاق بالمجلس | ممثلون عن |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| الأستاذ/ مارتن بوتكنس (٢٠١٨/٣/٣١) | الأستاذ/ سايمون بريستون (٢٠١٨/٤/١٠) | بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد |
| الأستاذ/ عامر علي رضا (٢٠١٨/٩/٣٠) | لا ينطبق | مجموعة ناظر |
| لا ينطبق | الأستاذ/ مارتن هيوستن (٢٠١٨/١٠/١٠) | بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد |

• موجز عن التغييرات في لجان مجلس الإدارة خلال السنة:

| تاريخ مغادرة اللجنة | تاريخ الالتحاق باللجنة | اللجنة |
|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| الأستاذ/ مارتن بوتكنس (٢٠١٨/٣/٣١) | الأستاذ/ سايمون بريستون (٢٠١٨/٤/١٠) | اللجنة التنفيذية |
| لا ينطبق | الأستاذ/ سليمان القحطاني (٢٠١٨/٦/١٠) | لجنة المراجعة |
| الأستاذ/ عامر علي رضا (٢٠١٨/١١/٣٠) | الأستاذة/ كلاير سمبل (٢٠١٨/١٢/١٠) | لجنة الترشيحات والمكافآت |

دورة مجلس الإدارة القادمة (الدورة الخامسة) ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠:

تماشياً مع اللوائح، ستعرض الشركة أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة المرشحين إلى الجمعية العامة للمساهمين للموافقة عليها، عن طريق التصويت التراكمي، في الجمعية العامة في الربع الثاني من عام ٢٠١٩م. كما قد كانت أعلنت الشركة في تداول في ٢٠١٨/١١/١٨ عن بداية فترة الترشيح لمجلس الإدارة وستقوم بتقييم جميع المتقدمين وفقاً لسياسة وإجراءات الترشيح والتعيين المعتمدة من الجمعية العامة، ووفقاً للوائح والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية، ومن خلال لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة.



الغرض من مجلس الإدارة

يتركز الغرض من مجلس الإدارة في وضع الاستراتيجيات وتحقيق فائدة للمساهمين وأصحاب المصالح، وذلك وفقاً للوائح والقوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية بطريقة أخلاقية تتسم بالشفافية. كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن قيم الشركة ورسالتها ورؤيتها على المدى البعيد وعن توفير التوجيه والإرشاد الإستراتيجي لعمليات الشركة بما في ذلك المسؤولية المطلقة المتعلقة بضمان اتباع الشركة لمبدأ الحوكمة النموذجي والأخلاقيات، كما يتحمل مسؤولية توفير نظام صارم من الضوابط والإجراءات الداخلية من أجل ضمان تحقيق التزام الشركة – من حيث المضمون والتوقيت المناسب – لمتطلبات جميع القوانين والأنظمة المعمول بها والتي تراول فيها الشركة عملها.

كما يقوم مجلس الإدارة بمسؤولية تأسيس اللجان المنبثقة منه – حسب اقتضاء اللوائح – لدعم المجلس في تنفيذ مسؤولياته فضلاً عن دعم الإدارة التنفيذية. أضف إلى ذلك أن المجلس مسؤول عن تحديد واعتماد القضايا التي يراها مهمة بما يكفي ليكون اتخاذ القرار فيها يقتصر فقط على المجلس، وعن القضايا التي يوكلها إلى اللجان المنبثقة عنه (كما هو محدد في جدول الصلاحيات المنوطة بالمجلس (SMRP) وإطار السلطات المفوضة للمجلس (BDAF) المعتمد من جانبه).

١-٢ (أ) خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة والعضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

| الاسم | الخبرات والأدوار ذات الصلة | المؤهلات الأكثر صلة | الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها |
|--|--|--|---|
| المهندس/ لؤي هشام ناظر (رئيس مجلس الإدارة) | رئيس مجلس الإدارة وعضو في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م. ومؤسس مجموعة ناظر ورئيس مجلس إدارتها وهو عضو مجلس إدارة في مختلف الشركات التابعة للمجموعة. يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة نادي الإتحاد السعودي وقد كان سابقاً نائباً لرئيس مجلس إدارة اللجنة الأولمبية العربية السعودية كما عين سابقاً عضواً في مجلس الضمان الصحي التعاوني. | حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام ١٩٨٧م، كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام ١٩٨٩م. | لا ينطبق |
| ديفيد فليتشير (نائب رئيس مجلس الإدارة) | عضو مجلس إدارة في بوبا العربية منذ عام ٢٠١٤م. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في شركة بوبا في لندن المملكة المتحدة (منذ يناير ٢٠١٧م)، وعضو الفريق التنفيذي لها بعد شغله منصب المدير العام في شركة بوبا الأسواق النامية الدولية (منذ ٢٠١٤م)، كما انضم لبوبا كرئيس التدقيق الداخلي. كان قبل ذلك الرئيس التنفيذي لمدة أربع سنوات ونصف لبنك بيرماتا في إندونيسيا، واحداً من أكبر البنوك في إندونيسيا وإحدى الشركات التابعة لبنك ستاندرد تشارترد وقبل ذلك كان لديه مهنة مصرفية واسعة في بنك ستاندرد تشارترد، حيث شغل منصب رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة عبر مجموعة ستاندرد تشارترد، وكان الرئيس التنفيذي لها. | درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة (١٩٨٥م). | لا ينطبق |

| الاسم | الخبرات والأدوار ذات الصلة | المؤهلات الأكثر صلة | الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها |
|---|--|--|---|
| الأستاذ/ طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي) | يشغل الأستاذ طل هشام ناظر منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارتها منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م (يُرَجى العودة إلى ملف الرئيس التنفيذي في القسم ٩-٦ للإطلاع على الأدوار الأخرى). | حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٦م؛ ولقد حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتن بولاية بنسلفانيا الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء في عام ٢٠٠١م | لا ينطبق |
| الأستاذ/ عبد الهادي شايف (مستقل) | عضو مستقل في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ عام ٢٠١١م، ورئيس لجنة المراجعة من ٢٠١١م حتى ٢٠١٧م، كما عُين ورئيساً للجنة إدارة المخاطر منذ يناير ٢٠١٧م. يشغل عضوية مجالس عدة ويتولى رئاسة لجان مختلفة في البنك الأول والشركة السعودية للخدمات الأرضية ودويتشه العربية السعودية للأوراق المالية. وكان يشغل سابقاً منصب رئيس المجلس الاستشاري الدولي لشركة أف دبليو يو بيمونخ، ألمانيا. وعمل قبل ذلك مديراً عاماً في البنك الأهلي التجاري وعضواً في مجلس إدارته. | حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان عام ١٩٧٠م | البنك الأول والشركة السعودية للخدمات الأرضية |
| الأستاذ/ زيد عبدالرحمن القويز (مستقل) | عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة الاستثمار منذ ٢٠١٤م حتى ديسمبر ٢٠١٧م، أصبح عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة بوبا العربية خلال ٢٠١٦م وتولى رئاستها في ديسمبر ٢٠١٧م في حين لا يزال حالياً عضواً بلجنة الاستثمار. وفي عام ٢٠١٨م عُين الأستاذ زيد كعضو مجلس إدارة مستقل ورئيس للجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة وعضو في اللجنة التنفيذية للبنك الأهلي التجاري. الجدير بالذكر أنه قد قضى سنوات عديدة في القطاع المصرفي عمل خلالها نائباً لعضو مجلس الإدارة المنتدب في إتش إس بي سي العربية السعودية. كما أنه يشغل منصب عضو مجلس إدارة ولجان مجموعة متنوعة من الشركات. | حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية عام ١٩٨٧م. | البنك الأهلي التجاري |

| | | | |
|----------|--|---|---|
| لا ينطبق | <p>يحمل شهادة الدكتوراة في إدارة الأعمال الدولية والتمويل والاستثمار من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠١٩م؛ وماجستير في إدارة الأعمال وبكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٧٧م.</p> | <p>عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة منذ ٢٠١٦م. وخلال عام ٢٠١٨م أصبح عضو مجلس إدارة مستقل في الأهلي كابيتال وعُين كرئيس لجنة الإستشارات لهيئة سوق المال. شغل الدكتور عدنان مؤخراً منصب عضو مجلس إدارة هيئة السوق المالية (٢٠١٤م-٢٠١٦م)، وهو المنصب الذي عين فيه بناءً على أمر ملكي كريم. شغل منصب أستاذ زائر في القيادة، الاستراتيجية والحوكمة في جامعة الملك عبد العزيز (٢٠١٣م حتى الآن)، ويتمتع بخبرات قيادية لدى شركة سدكو القابضة (١٩٩١-٢٠١٣م) بما في ذلك توليه منصب الرئيس التنفيذي (٢٠١٠م-٢٠١٣م)، ولقد شغل منصب أستاذ المالية والأعمال الدولية في جامعة الملك عبد العزيز (١٩٧٩م-٢٠٠٦م)، بما في ذلك عميداً لكلية الاقتصاد (١٩٩٥م-٢٠١٩م). كما كان عضواً في مجلس إدارة شركة الأسمنت العربية ما بين ٢٠١٢م إلى ٢٠١٤م.</p> | الدكتور / عدنان صوفي (مستقل) |
| لا ينطبق | <p>حاصل على درجة ماجستير إدارة الأعمال من جامعة انسياد للأعمال عام ١٩٩٩م، وماجستير في علوم سياسة النقل والتخطيط من جامعة نيوكاسل أبون تاين عام ١٩٩٣م، إنجلترا، وماجستير في نظم المعلومات الجغرافية من جامعة ليستر عام ١٩٩٢م، إنجلترا، وشهادة البكالوريوس في الجغرافيا من كلية لندن للاقتصاد، إنجلترا في عام ١٩٩١م.</p> | <p>عضو في مجلس إدارة واللجنة التنفيذية لشركة بوبا العربية منذ عام ٢٠١٨م. هو الرئيس التنفيذي لبوبا إنترناشيونال ماركيتس، ومقرها لندن، بريطانيا، المملكة المتحدة منذ أكتوبر ٢٠١٧م. وقد كان يشغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي للعمليات لمدة ٧ سنوات مع مجموعة أيا وقبل ذلك كان الرئيس التنفيذي للإستراتيجية.</p> | الأستاذ / سيمون بريستون (من ٢٠١٨/٠٤/٠١م) غير تنفيذي |
| لا ينطبق | <p>الأستاذ/مارتن حصل على شهادة البكالوريوس في الجيولوجيا من جامعة نيوكاسل في إنجلترا، المملكة المتحدة عام ١٩٧٩م، وشهادة الماجستير في الجيولوجيا البترولية من إمبريال كولج لندن، إنجلترا، المملكة المتحدة عام ١٩٨٣م.</p> | <p>الأستاذ / مارتن هيوستن، مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في مجموعة بوبا منذ ٢٠١٤م، وهي عبارة عن مجموعة دولية للرعاية الصحية ومقرها في لندن المملكة المتحدة، وهي المالك الرئيسي لشركة بوبا إنغسمنت أوفر سيز ليميتد الشريك الأكبر في بوبا العربية. ويشغل الأستاذ / مارتن هيوستن، أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تلورين انكوربورييتد ونائب رئيس مجلس إدارة شركة هكليت نورث أمريكا وفي مارس ٢٠١٨م تم تعيينه في موليس اند كومباني كرئيس مجلس الإدارة لمجموعة الطاقة الدولية.</p> | الأستاذ / مارتن هيوستن (من ٢٠١٨/١٠/٠١م) غير تنفيذي |

| الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها | المؤهلات الأكثر صلة | الخبرات والأدوار ذات الصلة | الاسم |
|---|---|---|--|
| لا ينطبق | زميل في معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز. حاصل على بكالوريوس العلوم (تخصص مزدوج مع مرتبة الشرف) في علوم الحاسب الآلي والرياضيات، جامعة مانشستر، المملكة المتحدة (٢٠١٩٨٢). | عضو مجلس إدارة في بوبا العربية منذ عام ٢٠١٦م. ويتقلد منصب مراقب مالي لدى مجموعة بوبا منذ ٢٠١٥م، وذلك بعد أن قضى عدة سنوات في مجموعة متنوعة من المناصب المالية العليا في عدد من شركات التمويل والتأمين، كشركة فرنذ لايف وريوليوشن حيث كان يعمل كمراقب مالي للمجموعة، كما عمل رئيساً للرقابة المالية في برودنشمال بي إل سي، وقبل ذلك قضى ٦ سنوات مع أفيفيا بي إل سي ولقد عمل في كل من المملكة المتحدة للتأمينات العامة وأعمال التأمين على الحياة والمعاشات في المملكة المتحدة. | الأستاذ/ مارتن بوتكينز (حتى ٢٠١٨/٠٣/٣١م) (غير تنفيذي) |
| عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو) منذ ٢٠١٤م حتى الآن. | حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من كلية بيتزر في كاليفورنيا الأمريكية عام ١٩٩٤م. والتحق ببرنامج الإدارة المتقدمة في جامعة هارفارد عام ٢٠١٦م | انضم الأستاذ عامر علي رضا كعضواً في مجلس إدارة بوبا العربية منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م حتى استكمل المجلس دورته الثالثة في ٢١ يناير ٢٠١٧م. وهو حالياً عضو مجلس إدارة الشركة الذي تمثل مجموعة ناظر كما يتولى رئاسة لجنة الاستثمار منذ ديسمبر ٢٠١٧م وهو أحد أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت حيث كان يشغل منصب الرئيس فيها حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧م. | الأستاذ/ عامر علي رضا (حتى ٢٠١٨/٠٩/٣٠م) (غير تنفيذي) |



| الاسم | الأدوار الهامة الأخرى ذات الصلة (الحالية والسابقة) التي يؤديها أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية في شركات أخرى | المدة |
|------------------------|--|---------------------|
| | عضو/ممثل مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لمجموعة ناظر والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي: | |
| | ١. شركة مجموعة ناظر القابضة (رئيس مجلس الإدارة) | ١. ١٩٩٠ - حتى الآن |
| | ٢. شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة (رئيس مجلس الإدارة) | ٢. ١٩٩٠ - حتى الآن |
| | ٣. شركة أساس للرعاية الصحية (رئيس مجلس الإدارة) | ٣. ١٩٩٧ - حتى الآن |
| | ٤. الشركة العربية للتسويق الطبي (نواه للرعاية الصحية) (رئيس مجلس الإدارة) | ٤. ١٩٩٥ - حتى الآن |
| | ٥. شركة ناظر للعيادات الطبية | ٥. ٢٠١٣ - حتى الآن |
| | ٦. شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة | ٦. ٢٠٠٩ - حتى الآن |
| | ٧. شركة لؤي هشام ناظر المحدودة (رئيس مجلس الإدارة) | ٧. ٢٠١١ - حتى الآن |
| | ٨. الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات (سابقاً - رئيس مجلس الإدارة - قامت مجموعة ناظر ببيع حصصها في الشركة خلال عام ٢٠١٨م) | ٨. ٢٠٠٥ - ٢٠١٨ |
| المهندس/ لؤي هشام ناظر | ٩. شركة ديافيرم العربية المحدودة (عضو مجلس الإدارة) (رئيس مجلس الإدارة حتى مايو ٢٠١٨م) | ٩. ٢٠١٠ - حتى الآن |
| | مشروع مشترك بين بوبا / ناظر: | |
| | ١٠. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس إدارة) | ١٠. ٢٠٠٩ - حتى الآن |
| | ١١. شركة ناظر بوبا للأجهزة الطبية (رئيس مجلس الإدارة) | ١١. ٢٠١٥ - حتى الآن |
| | ١٢. رئيس مجلس إدارة نادي الإتحاد السعودي لكرة القدم من ٢٠١٨/١١/٢٦م. | ١٢. ٢٠١٨ - حتى الآن |
| | ١٣. رئيس مجلس الإدارة في (سابقاً: المجلس الاستشاري مدينة الملك عبدالله الطبية) (الآن: المجلس الاستشاري لمنطقة مكة) | ١٣. ٢٠١٦ - حتى الآن |
| | ١٤. الشركة الوطنية للشراء الموحد للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية (سابقاً). | ١٤. ٢٠١٦ - ٢٠١٨ |
| | ١٥. رئيس الإتحاد السعودي للجودو (سابقاً). | ١٥. ٢٠١٣ - ٢٠١٦ |
| | ١٦. نائب رئيس اللجنة الأولمبية العربية السعودية (سابقاً). | ١٦. ٢٠١٦ - ٢٠١٧ |
| | ١٧. عضو مجلس إدارة بمجلس الضمان الصحي التعاوني (سابقاً). | ١٧. ٢٠٠٧ |
| | عضو مجلس إدارة وعضو بعهد من اللجان في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لشركة بوبا والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي: | |
| | ١. بوبا الأسواق النامية الدولية | ١. ٢٠١٥ - حتى الآن |
| | ٢. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (مشروع مشترك بين بوبا/ناظر) | ٢. ٢٠١٥ - حتى الآن |
| | ٣. شركة ماكس بوبا للتأمين الصحي المحدودة الدور الأحدث والأكثر صلة الذي لعبه في مجالس الإدارة قبل الانضمام لشركة بوبا: | ٣. ٢٠١٤ - حتى الآن |
| ديفيد فليتشر | ٤. رئيس/عضو مجلس إدارة/الرئيس التنفيذي في بنك بيرماتا في إندونيسيا (سابقاً). | ٤. ٢٠٠٩ - ٢٠١٤ |

| الاسم | الأدوار الهامة الأخرى ذات الصلة (الحالية والسابقة) التي يؤديها أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية في شركات أخرى | المدة |
|--------------------------|--|-----------------|
| | عضو/ممثل مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لمجموعة ناظر والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي: | |
| | ١. شركة مجموعة ناظر القابضة (عضو مجلس الإدارة) | ٢٠٠٤ - حتى الآن |
| | ٢. شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة (عضو مجلس الإدارة) | ٢٠٠٨ - حتى الآن |
| | ٣. شركة أساس للرعاية الصحية (عضو مجلس الإدارة) | ٢٠١٣ - حتى الآن |
| | ٤. الشركة العربية للتسويق الطبي (نواه للرعاية الصحية) (عضو مجلس الإدارة) | ٢٠١٠ - حتى الآن |
| | ٥. شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة (عضو مجلس الإدارة) (سابقاً). | ٢٠١٤ - ٢٠١٧ |
| | ٦. شركة الحلول السريعة (عضو مجلس الإدارة) | ٢٠٠٥ - حتى الآن |
| | ٧. شركة ظل هشام ناظر المحدودة (مدير عام) | ٢٠١١ - حتى الآن |
| الأستاذ/ ظل هشام ناظر | ٨. الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات (عضو مجلس الإدارة) (قامت مجموعة ناظر ببيع حصصها في الشركة خلال عام ٢٠١٨م) | ٢٠٠٥ - ٢٠١٨ |
| | مشروع مشترك بين بوبا / ناظر: | |
| | ٩. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس الإدارة) | ٢٠٠٩ - حتى الآن |
| | ١٠. شركة ناظر بوبا للمعدات الطبية (عضو مجلس الإدارة) | ٢٠١٥ - حتى الآن |
| | ١١. عضو في اللجنة العامة لشركات التأمين التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي | ٢٠١٥ - حتى الآن |
| | ١٢. عضو مجلس إدارة لدى صندوق تنمية الموارد البشرية (سابقاً). | ٢٠١٣ - ٢٠١٦ |
| | ١٣. عضو مجلس إدارة لدى تشواتي روزماري هول، نيويورك. | ٢٠١٤ - حتى الآن |
| | ١. بنك الأول: | ٢٠٠٨ - حتى الآن |
| | • عضو مجلس إدارة مستقل | |
| | • عضو اللجنة التنفيذية | |
| | • رئيس لجنة الترشيدات والمكافآت | |
| | ٢. الشركة السعودية للخدمات الأرضية: | ٢٠١٥ - حتى الآن |
| | • عضو مجلس إدارة مستقل | |
| | • عضو في لجنة المراجعة | |
| | ٣. شركة تعبئة المياه الصحية (الرياض)، عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة | ٢٠١٦ - حتى الآن |
| | ٤. عضو مجلس إدارة لدى مجموعة المجدوعي (الدمام) | ٢٠٠٦ - حتى الآن |
| | ٥. عضو بمجلس إدارة مجموعة العطية (جدة) (سابقاً). | ٢٠٠٧ - ٢٠١٨ |
| | ٦. رئيس مجلس إدارة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية (الرياض) | ٢٠١١ - حتى الآن |
| الأستاذ/ عبد الهادي شايف | ٧. رئيس مجلس إدارة ناما كارجو (جزء من مجموعة نسما) | ٢٠١٥ - حتى الآن |

| الاسم | الأدوار الهامة الأخرى ذات الصلة (الحالية والسابقة) التي يؤديها أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية في شركات أخرى | المدة |
|---------------------|---|-------------------------------------|
| الأستاذ/ زيد القويز | ١. عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة وعضو في اللجنة التنفيذية للبنك الأهلي التجاري. | ٢٠١٨ - حتى الآن |
| | ٢. عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة لدى شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار (سابقاً) | ٢٠١٨ - ٢٠١٨ |
| | ٣. عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة في شركة ولاية للاستثمار (سابقاً) | ٢٠١٨ - ٢٠١٨ |
| | ٤. عضو مجلس إدارة مستقل وعضو في لجنة المراجعة لدى شركة الراجحي للصناعات الحديدية (سابقاً) | ٢٠١٨ - ٢٠١٤ |
| | ٥. عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت لدى البنك السعودي البريطاني (سابقاً) | ٢٠١٨ - ٢٠١٦ |
| | ٦. عضو في لجنة المخاطر والأصول والالتزامات لدى شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك) | ٢٠١٤ - حتى الآن |
| | ٧. عضو بلجنة المراجعة لدى شركة ذاخر للتطوير العقاري | ٢٠١٦ - حتى الآن |
| | ٨. عضو مجلس إدارة مستقل سابق لدى اليسر للإجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة) | ٢٠١٥ - ٢٠١٦ |
| | ٩. عضو مجلس إدارة سابق ورئيس لجنة المراجعة في الأول كابيتال (سابقاً، السعودي الهولندي المالية)، شركة تابعة لبنك الأول ومملوكة له بنسبة ١٠٠٪ | ٢٠١٦ - ٢٠١٠ |
| | ١٠. عضو مجلس إدارة سابق لدى شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (شركة سعودية عامة ذات مسؤولية محدودة) | ٢٠١٥ - ٢٠٠٩ |
| | ١١. عضو مجلس إدارة سابق لدى مجلس صناديق الاستثمار المشترك في إتش إس بي سي العربية السعودية | ٢٠١٥ - ٢٠٠٨ |
| | ١٢. عضو مستقل في شركة الخليج للتمويل (سابقاً). | ٢٠١٥ - ٢٠١٢ |
| دكتور/ عدنان صوفي | ١. رئيس - لجنة المستشارين لهيئة السوق المالية. | ٢٠١٨ - حتى الآن |
| | ٢. مؤسس شركة دي آيه إس بارتنز بجدة والشريك المدير لها. | ٢٠١٦ - حتى الآن، سابقاً ٢٠١٣ - ٢٠١٤ |
| | ٣. عضو في مجلس الأمناء بجامعة الأعمال والتكنولوجيا في جدة. (سابقاً). | ٢٠١٤ - ٢٠١٣ |
| | ٤. عضو في مجلس المستشارين بمركز تنمية الشرق الأوسط التابع لجامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس (سابقاً). | ٢٠١٤ - ٢٠١١ |
| | ٥. عضو لجنة الاستثمار، الوقف في جامعة الملك عبد العزيز (سابقاً). | ٢٠١٤ - ٢٠١٣ |
| | ٦. عضو في مجلس مستثمري الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التابع لمنظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي (سابقاً). | ٢٠١٤ - ٢٠١٣ |
| | ٧. عضو مجلس إدارة في شركة اسمنت العربية (سابقاً). | ٢٠١٤ - ٢٠١٢ |

| الاسم | الأدوار الهامة الأخرى ذات الصلة (الحالية والسابقة) التي يؤديها أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية في شركات أخرى | المدة |
|-------------------------|--|--------------------|
| | عضو مجلس إدارة ولجان مختلفة لعدة شركات تابعة لبوبا ومنها: | متنوع |
| الأستاذ / سيمون بريستون | ١. بوبا إنترناشيونال ماركيتس | ١. ٢٠١٨ - حتى الآن |
| | ٢. بوبا ميدل إيست ذ.م.س | ٢. ٢٠١٨ - حتى الآن |
| | ٣. بوبا ماكس | ٣. ٢٠١٨ - حتى الآن |
| | ٤. بوبا (آسيا) المحدودة | ٤. ٢٠١٨ - حتى الآن |
| | ٥. بوبا جلوبال المحدودة | ٥. ٢٠١٨ - حتى الآن |
| الأستاذ / مارتن هيوستن | ١. عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ، مجموعة بوبا العالمية | ١. ٢٠١٤ - حتى الآن |
| | ٢. نائب رئيس مجلس الإدارة شركة تيليريون لحلول الطاقة | ٢. ٢٠١٦ - حتى الآن |
| | ٣. نائب رئيس مجلس الإدارة شركة هكليت نورث أمريكا | ٣. ٢٠١٧ - حتى الآن |
| | ٤. رئيس مجلس إدارة شركة موليس وشركاه | ٤. ٢٠١٨ - حتى الآن |
| | ٥. عضو مجلس إدارة غير تنفيذي شركة سي سي لحلول الطاقة أخرى: | ٥. ٢٠١٤ - حتى الآن |
| | - عضو في جمعية الجيولوجيين في لندن - عضو لجنة تطوير دار الأوبرا الملكية في لندن - عضو لجنة مستشارين سياسات مجلس الطاقة الدولية في جامعة كولومبيا بنيويورك ، الولايات المتحدة الأمريكية | |

يوافق المجلس على رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وأمين سر مجلس إدارة الشركة لكل دورة، شريطة الحصول على موافقة الجهات النظامية عند الحاجة، وبالنسبة للدورة الرابعة، كانت جميعها إعادة تعيين لكل من شغل منصب خلال فترة الدورة الثالثة.

يعمل المجلس أيضاً على تعيين أمناء لجان مجلس الإدارة لكل دورة جديدة، وذلك استناداً إلى توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت عند الاقتضاء، وبالنسبة للدورة الجديدة، يتم تعيين الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر كأمين للجنة المراجعة، والرئيس التنفيذي للموارد البشرية كأمين للجنة الترشيحات والمكافآت (راجع تفاصيل الرؤساء التنفيذيين في القسم ٦-٧)، والمدير - تم تعيين سكرتير الشركة كأمين سر لجان المجلس. وخلال ٢٠١٨م تم تعيين المدير - سكرتير الشركة كأمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت، يرجى الرجوع إلى التفاصيل أدناه:

الأستاذ - مارك ستكليف - مدير عام ، سكرتير الشركة وأمين سر مجلس إدارة الشركة

يتمتع مارك ستكليف بما مجموعه أكثر من ٣٠ عامًا من الخبرة في تأدية الأدوار المالية وأدوار الحوكمة العليا في مجموعة متنوعة من الشركات ذات الشهرة العالمية، أو المدرجة، بما في ذلك خبرته الأخيرة التي تمتد على مدى أكثر من ١٨ عامًا في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد انضم إلى بوبا العربية في العام ٢٠٠٠. ومن بين خبراته الأساسية مع شركة بوبا في المملكة العربية السعودية، أدار مارك منذ انضمامه للشركة جميع البيانات المالية والتقارير النظامية المتعلقة بالعمل، وكذلك كل ما يتعلق بشؤون السكرتارية في الشركة، وذلك بصفته أمين سر مجلس إدارة الشركة وأميناً لغالبية لجان المجلس المختلفة. يمتلك مارك جميع المؤهلات الجامعية من جامعة نيلسون مانديلا متروبوليتان، بورت إليزابيث، جنوب أفريقيا، التي حصل منها على شهادة الدبلوم في التكلفة والمحاسبة الإدارية (١٩٨٨)، التي حصل عليها مع جائزة الجدارة الأكاديمية، وشهادة الدبلوم العالي في الإدارة (١٩٩٠)، التي حصل عليها مع جائزة أكاديميك كولورز وجائزة أفضل طالب. كما أنه مارك دورة تدريبية تتعلق بمنصب أمين الشركة عن طريق جامعة جورج واشنطن (حصل عليها بامتياز).

١٠-٣ السياسات المتعلقة بمكافآت مجلس الإدارة/لجان المجلس والمسؤولين التنفيذيين، مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين:

تم اعتماد السياسات الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة/لجان المجلس/الفريق التنفيذي في اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٧/١١/٣٠:

- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.
- سياسة مكافآت أعضاء لجان المجلس.
- سياسة مكافآت الفريق التنفيذي.

خلال ٢٠١٩ ستقوم بوبا العربية بإجراء تقييم لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس للتأكد من أن السياسات المذكورة أعلاه منافسة.

يتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة/لجان المجلس وفق هذه السياسات والتي تستند إلى وجهة نظر بوبا العربية في الأدوار والمسؤوليات، وذلك وفقاً للمقارنات المعيارية المناسبة المعمول بها في السوق وبما يضمن الالتزام بالنظام الأساسي للشركة وجميع اللوائح ذات الصلة السارية في المملكة العربية السعودية. إن من سياسة بوبا العربية عدم تدفع أي رسوم مقابل حضور أي اجتماع لمجلس الإدارة/لجان المجلس ولكنها تعمل على تسوية التكاليف المعتادة ذات الصلة على أساس سداد التكاليف الفعلية، وتسوية رسوم المكافآت على أساس ربع سنوي. يرجى مراجعة النتائج المالية السنوية لعام ٢٠١٨ ملاحظة رقم ٢٤ والجدول أدناه لمزيد من تفاصيل المكافآت:

| ٢٠١٧ | | ٢٠١٨ | | أعضاء مجلس الإدارة مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس لعام ٢٠١٨ مقارنة مع عام ٢٠١٦ | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---|-----------------------------|
| المجموع ريال سعودي بالآلاف | البدلات ريال سعودي بالآلاف | المكافآت ريال سعودي بالآلاف | المجموع ريال سعودي بالآلاف | البدلات ريال سعودي بالآلاف | المكافآت ريال سعودي بالآلاف |
| ٣٧٥ | - | ٣٧٥ | ٣٧٥ | - | ٣٧٥ |
| ٣٧٥ | - | ٣٧٥ | ٣٧٥ | - | ٣٧٥ |
| ٣٧٥ | - | ٣٧٥ | ٣٧٥ | - | ٣٧٥ |
| ١,١٢٥ | - | ١,١٢٥ | ١,١٢٥ | - | ١,١٢٥ |
| ٥٠٠ | - | ٥٠٠ | ٥٠٠ | - | ٥٠٠ |
| ٣٠٠ | - | ٣٠٠ | ٣٠٠ | - | ٣٠٠ |
| ٣٧٥ | - | ٣٧٥ | ٢٨١ | - | ٢٨١ |
| ٣٠٠ | - | ٣٠٠ | ٧٥ | - | ٧٥ |
| لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | ٢٢٥ | لا ينطبق | ٢٢٥ |
| ١,٤٧٥ | - | ١,٤٧٥ | ١,٤٣١ | - | ١,٤٣١ |
| ٣٠٠ | - | ٣٠٠ | ٣٠٠ | - | ٣٠٠ |
| ٣٠٠ | - | ٣٠٠ | ٣٠٠ | - | ٣٠٠ |
| ٢٩٠٠ | - | ٢٩٠٠ | ٢٨٥٦ | - | ٢٨٥٦ |

* يتلقى الكيان القانوني في بوبا، بوبا إنغستمنت أوفرسيز ليمتد ، مكافآت وأتعاب مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة وليس كأشخاص فرديين بصفتهم الشخصية (يرجى العودة إلى الأقسام ١٠ و ١١ و ١٨).

بخلاف المبالغ السنوية المذكورة أعلاه، وسداد المصروفات الفعلية، لا يحصل أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية على أي مزايا

أخرى من بوبا العربية.

يرجى مراجعة النتائج المالية السنوية لعام ٢٠١٨ ملاحظة رقم ٤ ب وبلخص الجدول أدناه الرواتب والأجور والبدلات والمكافآت، المصروفة/المقدمة ضمن نتائج ٢٠١٧/٢٠١٨ م، من قبل/إلى، أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، والتي تشمل الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

| بيان | أعضاء المجلس التنفيذي | | أعضاء المجلس المستقلين/غير التنفيذيين | | الإدارة العليا (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي) | |
|--|-----------------------|--------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|----------|
| | ٢٠١٨ سعودي بالآلاف | ٢٠١٧ سعودي بالآلاف | ٢٠١٨ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٧ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٨ (التغيير) | ٢٠١٧ |
| رواتب وأجور | ٣٠٠ | ١٦,٨٨٨ | ٢,٥٥٦ | ١٧,٧٢٨ | ٨٤٠ | ١٦,٨٨٨ |
| بدلات أعضاء المجلس | صفر | لا ينطبق | صفر | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق |
| المكافآت | لا ينطبق | ١٤,١٧٨ | صفر | ١٤,٠٤٠ | (١٣٨) | ١٤,١٧٨ |
| برنامج الحوافز طويل الأجل ومكافأة نهاية الخدمة | لا ينطبق | ٨٧٩ | صفر | ٩٧٨ | ٩٩ | ٨٧٩ |
| ٢٠١٨ | ٣٠٠ | ٣١,٩٤٥ | ٢,٥٥٦ | ٣٢,٧٤٦ | ٨٠١ | ٣١,٩٤٥ |
| ٢٠١٧ | ٣٠٠ | ٣١,٩٤٥ | ٢٦٠٠ | ٣١,٩٤٥ | | ٣١,٩٤٥ |
| ٢٠١٨ (التخفيض) ريال سعودي بالآلاف | . | | (٤٤) | ٨٠١ | | |

تستند المكافأة السنوية واستحقاقات برنامج الحوافز طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا في الشركة على مجموعة من مقاييس أداء نتائج الشركة، ومقاييس الأداء الفردية، على حد سواء التي يجب أن تتحقق.

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

فيما يلي تفاصيل أسهم الشركة المملوكة لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة

| اسم عضو مجلس الإدارة | الرصيد الافتتاحي ٢٠١٧/١٢/٣١ | | الرصيد الختامي ٢٠١٨/١٢/٣١ | | التغير |
|--|--------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|----------------|
| | عدد الأسهم | أدوات الدين | عدد الأسهم | أدوات الدين | |
| الأستاذ/ عبد الهادي شايف | ٢٠١,٠٠٠ | - | ٣٠١,٥٠٠ | - | ١٠٠,٥٠٠ %٥٠ |
| الأستاذ/ زيد القويز | ٢,٠٠٠ | - | ٣,٠٠٠ | - | ١,٠٠٠ %٥٠ |
| دكتور/ عدنان صوفي | لا ينطبق | لا ينطبق | - | - | - |
| المهندس/ لؤي هشام ناظر | ٢,٠٠٠ | - | ٣,٠٠٠ | - | ١,٠٠٠ %٥٠ |
| الأستاذ/ دافيد مارتين فليتشير (بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد) | - | - | - | - | - |
| الأستاذ/ سيمون بريستون (بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد) | - | - | - | - | - |
| الأستاذ/ مارتين هيوستن (بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد) | - | - | لا ينطبق | لا ينطبق | - |
| الأستاذ/ طل هشام ناظر* | ١,٠٠٠ | - | ٥٨,٤٧٩ | - | ٥٧,٤٧٩ %٥٠,٧٤٨ |

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

١٠-٥ بيان أسهم كبار التنفيذيين في شركة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين:

فيما يلي تفاصيل أسهم بوبا العربية المملوكة للمسؤولين التنفيذيين بالإدارة العليا وكبار مسؤولي الإدارة وفقاً لتسمية مؤسسة النقد العربي السعودي، والذين تعرفهم الشركة على أنهم أعضاء الفريق التنفيذي وعضو مجلس الإدارة وسكرتارية الشركة وأعضاء المدراء التنفيذيين ورؤساء الإدارات الرقابية الثلاث (إدارة الشؤون القانونية وحوكمة الشركات والمستشار القانوني وإدارة المخاطر والإدارة الاكتوارية وإدارة الالتزام والتدقيق الداخلي) لشركة بوبا العربية، وأفراد أسرهم المباشرين بصفتهم الشخصية:

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

| كبار التنفيذيين | الرصيد الافتتاحي | | الرصيد الختامي | | التغير |
|--|------------------|-------------|----------------|-------------|--------|
| | عدد الأسهم | أدوات الدين | عدد الأسهم | أدوات الدين | |
| | ٢٠١٧/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٧/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ | % |
| الأستاذ/ طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)* | ١,٠٠٠ | - | ٥٨,٤٧٩ | - | ٥,٧٤٨% |
| الأستاذ/ نادر عاشور (الرئيس التنفيذي المالي) | - | - | - | - | - |
| الأستاذ/ علي شنيمر (الرئيس التنفيذي للتطوير التجاري) | ٤,١٠٦ | - | ١١,٦٢٨ | - | ١٨٣% |
| الأستاذ/ طارق العمودي (الرئيس التنفيذي للموارد البشرية) | لا ينطبق | لا ينطبق | - | - | - |
| الأستاذ/ محمد المساوي (الرئيس التنفيذي للعمليات) | - | - | - | - | - |
| الأستاذ/ علي فوزي حمدان (الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر) | - | - | - | - | - |
| الأستاذ/ عاطف مفتي (الرئيس التنفيذي للمبيعات) | لا ينطبق | لا ينطبق | - | - | - |
| الأستاذ/ مارك لانس ستكليف (أمين سر مجلس إدارة الشركة) | ٨,٦١٤ | - | ١٦,٨٦٠ | - | ٩٦% |
| الأستاذ/ ناصر القواص (المستشار القانوني العام) | لا ينطبق | لا ينطبق | - | - | - |
| الأستاذ/ جميل دفاق (مدير عام الشؤون المالية التجارية) | لا ينطبق | لا ينطبق | - | - | - |
| الأستاذ/ أحمد جابر (إدارة المخاطر) | - | - | - | - | - |
| الأستاذ/ علي جزار (إدارة الالتزام) | لا ينطبق | لا ينطبق | - | - | - |
| الأستاذ/ عاصم حماد (إدارة المراجعة الداخلية) | لا ينطبق | لا ينطبق | - | - | - |

كما تشكل أسهم الأستاذ/ طل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء مجلس الإدارة (القسم ١٠-٤)

١٠-٦ بيان الحصص في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت ويمتلكها أشخاص آخرون:

بخلاف أسهم وحصص أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين/المديرين وأفراد أسرهم المباشرين كما هو مبين بالتفصيل في البندين ١٠-٤ و ١٠-٥ أعلاه، فإن هذا الإفصاح أعد وفقاً للمادة ٩٠ نص رقم ٢٥ من تعليمات الإفصاح الصادرة من هيئة السوق المالية ولذلك فلا علم لبوبا العربية بحصص أسهم أخرى يحق لها التصويت يمتلكها أشخاص قاموا بإبلاغ بوبا العربية بالحصص التي يملكونها وفقاً للمادة ٤٥ من هذه القواعد.

١٠-٧ اجتماعات مجلس الإدارة وأدوار أعضاء مجلس الإدارة والعضوية وأسماء الحضور:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية/المادة ٩٠ فقرة ٣١، نورد أدناه اجتماعات مجلس الإدارة والأعضاء الحضور وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

| اسم العضو | الاجتماع ١ ٠١/٢٢ | الاجتماع ٢ ٠٣/٢٠ | الاجتماع ٣ ٠٤/٢٤ | الاجتماع ٤ ٠٥/٣١ | الاجتماع ٥ ٠٧/٣٠ | الاجتماع ٦ ١١/٢١ | نسبة الحضور |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| المهندس/ لؤي هشام ناظر | لم يحضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | ٪٨٣ |
| الأستاذ/ دافيد مارتين فلتشر | حضر | لم يحضر | حضر | حضر | لم يحضر | حضر | ٪٦٧ |
| الأستاذ/ طل هشام ناظر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الدكتور/ عدنان عبد الفتاح صوفي | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ سيمون بريستون | لا ينطبق | لا ينطبق | حضر | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا | لم يحضر | حضر | حضر | حضر | لم يحضر | لا ينطبق | ٪٦٠ |
| الأستاذ/ مارتين بوتكينز | حضر | حضر | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ مارتين هيوستن | لا ينطبق | حضر | ٪١٠٠ |
| نسبة إجمالي أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين | ٪٧٥ | ٪٨٨ | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | ٪٧٥ | ٪١٠٠ | ٪٩٠ |

١٠-٨ أهم قرارات مجلس الإدارة خلال السنة:

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

- البيانات المالية المؤقتة الربع سنوية، للربع الرابع من عام ٢٠١٧ ونتائج أول ثلاث أرباع لعام ٢٠١٨، البيانات المالية السنوية عن عام ٢٠١٧ وتقرير مجلس الإدارة وتضاربات المصالح ومعاملات أطراف ذوي العلاقة، على حسب توصية لجنة المراجعة، بعد إستلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ومشروطة بموافقة المساهمين في الجمعية العامة، حيثما ينطبق ذلك.
- تعيين لجان المجلس؛ الرؤساء والأعضاء وأمناء السر، بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- أجندة اجتماع الجمعية العامة والمحتوى الخاص ببنود الأجندة.
- أي موافقة منصوص عليها أن تتم الموافقة وفقاً لجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس.
- خطة التشغيل السنوية لعام ٢٠١٩، بناءً على توصيات اللجنة التنفيذية.

يرجى مراجعة الأقسام ١٠، ١٠، ١٢، التقرير المالي السنوي ملاحظة ٢٤، ومحضر الجمعية العامة وإعلانات تداول وذلك لمزيد من التفاصيل حول المعاملات مع الأطراف المختلفة وتضارب المصالح، حيث إنه في حال وجود تضارب مصالح لدى أي عضو من أعضاء المجلس أو لجنة المجلس يتم طرح المسألة للتصويت من خلال المجلس أو لجان المجلس باستثناء إذا كان العضو من أعضاء المجلس أو لجنة المجلس.

١٠-٩ عمليات تتصل بأطراف ذات علاقة:

يوجد للشركة عمليات مع أطراف ذات علاقة والناجمة بشكل أساسي عن ملكية بوبا وناظر لبعض الشركات التي تتعامل شركة بوبا معها، ترد التفاصيل الإضافية في البيانات المالية السنوية ومحاضر اجتماعات الجمعية العامة التي يمكن العثور عليها أيضاً على موقع الشركة الإلكتروني، للحصول على مزيد من المعلومات سواء التاريخية أو المتوقعة في المستقبل. في جميع الحالات التي كان عضو من أعضاء مجلس الإدارة طرف في عملية مع طرف ذو علاقة، سواء كان ذلك شخصياً أو من

خلال علاقة مع طرف ذي علاقة، فإن عضو المجلس محل التعارض لم يقيم بالتصويت.

| الكيان الاعتباري | الأطراف ذات العلاقة | بيان | المدة | ٢٠١٨ سعودي ريال بالآلاف | ٢٠١٧ سعودي ريال بالآلاف | ٢٠١٨ ريال سعودي بالآلاف نسبة التغير |
|---|---------------------------|---|----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| بوبا جلوبال | شركة بوبا | رسوم إعادة تأمين (التأمين الدولي لعملاء السعودية) | ١٢ شهر | ١٤,٩٣٩ | ٩,٢٥٢ | ٥,٦٨٧ |
| نادي الإتحاد الرياضي | ر/لؤي ناظر | رسوم تسويق | نوفمبر - ديسمبر ٢٠١٨ | ٥٢١ | ٠ | ٥٢١ |
| شركة ناظر للعيادات الطبية | ناظر | رسوم خدمات الممرضة لموظفي بوبا | أكتوبر - ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٣ | ٠ | ٣٣ |
| الأهلي كابتال | دعدنان صوفي | رسوم خدمات استثمارية | يوليو - ديسمبر ٢٠١٨ | ٤٨٢ | ٠ | ٤٨٢ |
| عمليات مختلفة | عدة أشخاص | مصاريف أخرى | ٢٠١٨ | ٨٩٢ | ٠ | ٨٩٢ |
| شركة ناظر للعيادات الطبية | ناظر | تعود المبالغ المستحقة من شركة الناظر للعيادات الطبية إلى بوبا العربية في ٢٠١٧ إلى رخصة مايكروسوفت داينمكس التي تم إعادتها من قبل بوبا العربية | ٢٠١٧ | ٠ | ٢٨٤ | (٢٨٤) |
| بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد | شركة بوبا | الضريبة المستردة من المساهمين في الخارج - صافي | ١٢ شهر | ٩,١٢٠ | ٠ | ٩,١٢٠ |
| بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد | شركة بوبا | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له | ١٢ شهر | ٨٥٨ | ٨٠٠ | ٥٨ |
| شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة الثانية ذ.م.م. | مجموعة بوبا وناظر ناظر | رسوم العلامة التجارية | ١٢ شهر | ٢٠,٥٤٢ | ١٩,٣٢١ | ١,٢٢١ |
| دار المراجعة الشرعية | الأستاذ/ عبد الهادي شاييف | خدمات الاستشارة الشرعية | يناير - أكتوبر ٢٠١٧ | ٠ | ١١٩ | (١١٩) |
| مجموع المعاملات المدرجة | | | | ٤٧,٣٨٧ | ٢٩,٧٧٦ | ١٧,٦١١ |



١٠-١ عمليات تتصل بأطراف ذات علاقة خاصة بعقود تأمين صحي:

ترد أدناه تفاصيل عقود التأمين الصحي المرتبطة بأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية:

| إجمالي الأقساط المكتتبة | | | | | | وصف/شرح العقد | اسم عضو مجلس الإدارة |
|---|---------------------|----------|----------|---------------------|---------------|---|-----------------------------|
| نسبة التغير في ٢٠١٨ | نسبة التغير في ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ريال سعودي | المدة | | |
| ١٨-٪ | (١٢) | ٦٧ | ٥٥ | ريال سعودي بالآلاف | ١٢/٣١ - ١٠/١ | تأمين صحي شخصي لأفراد الأسرة وشخصي للموظفين | أ) الأستاذ/ عبد الهادي شايف |
| ٥٠-٪ | (١٤) | ٢٨ | ١٤ | ريال سعودي بالآلاف | ٠٦/٢٤ - ٠٦/٢٣ | تأمين صحي شخصي لأفراد الأسرة + تغطية تأمين صحي - البنك الأهلي التجاري | ب) الأستاذ/ زيد القويرز |
| ١-٪ | (٠) | ٣ | ٣ | ريال سعودي بالمليون | ٠٤/١٤ - ٠٤/١٣ | الشركة السعودية للتطوير الإقتصادي - سدكو | ج) د.عدنان صوفي |
| ٨٪ | ١ | ٨ | ٩ | ريال سعودي بالمليون | متنوعة | عقود ذات علاقة بمجموعة ناظر (عقود متعددة) | د) المهندس/ لؤي هشام ناظر |
| ٥-٪ | (٣) | ٥٣ | ٥٠ | ريال سعودي بالمليون | متنوعة | عقود ذات علاقة بمجموعة زينل (عقود متعددة) | هـ) الأستاذ/ عامر علي رضا |
| ١٢٪ | ٢ | ١٦ | ١٨ | ريال سعودي بالمليون | ٠٧/١ - ٠٦/٣٠ | برنامج تأمين صحي لموظفي شركة بوبا العربية | و) الأستاذ/ طل ناظر |
| لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | الاستاذ/ داريفيد فلتشر |
| لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | الاستاذ/ سيمون بريستون |
| لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | الاستاذ/ مارتن هيوستن |
| يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي لأفراد الأسرة والشخصي للموظفين مباشرة إلى بوبا العربية | | | | | | | |
| يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي للشخصي ولأفراد الأسرة مباشرة إلى بوبا العربية (سابقاً) حالياً من خلال تغطية البنك الأهلي التجاري منذ انضمامه لمجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨. | | | | | | | |
| يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي للشخصي ولأفراد الأسرة مباشرة إلى سدكو وليس لبوبا العربية إذ أنه في البرنامج التأميني للتنفيذيين السابقين في سدكو | | | | | | | |
| تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف في مجموعة ناظر وتسوي مجموعة ناظر إلى بوبا العربية مباشرة | | | | | | | |
| تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف في مجموعة زينل وتسوي مجموعة زينل إلى بوبا العربية مباشرة | | | | | | | |
| تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف عضو في برنامج التأمين الصحي في شركة بوبا العربية ومدرج ضمن نفقات الموظفين في شركة بوبا العربية | | | | | | | |
| التأمين الصحي للأطراف الأخرى ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة في بوبا العربية مع بوبا العربية | | | | | | | |
| إجمالي الأقساط المكتتبة | | | | | | | |

| اسم عضو مجلس الإدارة | وصف/شرح العقد | المدة | ريال سعودي | ٢٠١٨ م | ٢٠١٧ م | نسبة التغير في ٢٠١٨ م | نسبة التغير في ٢٠١٨ م |
|-----------------------------|--|--|------------|--------|--------|-----------------------|-----------------------|
| أ) الأستاذ/ عبد الهادي شايف | شركة تعبئة المياه الصحية (الأستاذ/ شايف، عضو مجلس إدارة) | ٠٦/٣٠ - ٠٦/٢٩ | ريال سعودي | ٤ | ٤ | ٠ | ٠ |
| ب) الأستاذ/ عبد الهادي شايف | السعودية للخدمات الأرضية (الأستاذ/ شايف، عضو مجلس إدارة) | ٠٧/٠١ - ٠٦/٣٠ | ريال سعودي | ٧ | ٧ | ١ | ٢٩٩ |
| ج) الأستاذ/ زيد القويز | شركة الراجحي للصناعات الحديدية (الأستاذ/ القويز، عضو مجلس إدارة) | ٠٦/٢٤ - ٠٦/٢٣ | ريال سعودي | ٧ | ٧ | ١ | ٢٩٩ |
| د) المهندس/ لؤي ناظر | نادي الإتحاد (المهندس لؤي ناظر رئيس مجلس إدارة النادي من ٢٠١٨/١١/٢٦) | ٠٨/١٠ - ٠٨/٠٩ | ريال سعودي | ٧ | ٧ | ١ | ٢٩٩ |
| الأستاذ/ دايفيد فليشر | الأستاذ/ سيمون بريستون | خلال ٢٠١٨ م، كان هناك ١٦ عقد (٢٨ عقد) تمتلك شركة بوبا (انجلترا المملكة المتحدة) مصلحة فيها | ريال سعودي | ٤ | ٤ | -١ | -١٥ |

ينتم تنفيذ أي تغطية تأمينية صحية توفرها بوبا العربية لأي عضو في مجلس إدارة شركة بوبا العربية، و/أو إذا كان ذلك ينطبق على شركته/أفراد أسرته، أو الذين قد يرتبط بهم أو لديهم مصلحة معه، بشكل صارم، دون أي معاملة تفضيلية بأي شكل من الأشكال، ووفقاً لأهداف التسعير ومعدل الخسائر في الشركة وفقاً لسياسة/دليل الاكتتاب الخاص بالشركة، وبالالتزام كامل لكل لائحة من لوائح التسعير الطبي في مؤسسة النقد العربي السعودي، ولوائح منتج التأمين الطبي في مجلس الضمان الصحي التعاوني.

فيما يخص العقود الجديدة والتي بدأت خلال الفترة الحالية، على سبيل المثال عقد شركة السعودية للخدمات الأرضية (SGS) و نادي الاتحاد الرياضي ، فإن المبلغ المذكور أعلاه ليس هو قسط عقد التأمين الكامل، ولكنه مبلغ متناسب من تاريخ نشوء العلاقة ونهاية الفترة المالية ، SGS (يوليو ٢٠١٨) والاتحاد (نوفمبر ٢٠١٨).

١٠-١ تقييم أداء المجلس/لجان المجلس والأعضاء:

تقوم الشركة بشكل روتيني بتقييم أداء المجلس/لجان المجلس والأعضاء المعنيين، على أساس مستمر، من خلال جلسات المجلس المغلقة وعبر لجنة الترشيحات والمكافآت، وبالنسبة للفرات الجديدة، تجري لجنة الترشيحات والمكافآت تقييمات وفقاً لسياسة وإجراء الترشيح والتعيين الذي وافقت عليه الجمعية العامة.

خلال ٢٠١٨ م اعتمدت الشركة سياسة دورية مدتها ٣ سنوات لإجراء تقييم رسمي للمجلس واللجان المنبثقة عنه بشكل دوري، بحيث في السنة الأولى والثانية يكون التقييم داخلي وذاتي، على أن يكون التقييم في السنة الثالثة من خلال طرف ثالث مستقل. خلال ٢٠١٨ م اكملت بوبا العربية تقييم السنة الأولى وذلك من خلال استشاري متخصص ذو سمعة دولية، وعرضت نتائج التقييم على لجنة الترشيحات والمكافآت والمجلس مع تحديد النقاط التي يتم العمل على تحسينها وتطويرها.

II لجان مجلس الإدارة:

مكافآت أعضاء لجان المجلس (من خارج المجلس):

| مكافآت وأتعاب أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة | ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٨م التغير في المكافآت |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| الأستاذ/ ديفيد هنت | ١٢٥ | ١٢٥ | ٠ |
| الأستاذ/ خالد السليمان الأستاذ/ سليمان الهتلان | ١٢٥ | ٧٣ | ٧٣ |
| الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة المراجعة من خارج المجلس | ٢٥٠ | ٣٢٣ | ٧٣ |
| الأستاذ/ خالد الخطاف | ١٠٠ | ١٠٠ | ٠ |
| الأستاذ/ نبال دوونر* الأستاذ/ عامر علي رضا | ١٠٠ | ٣٨ | ٣٨ |
| الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة الاستثمار من خارج المجلس | ٢٠٠ | ٢٣٨ | ٣٨ |
| الأستاذة/ مي الحوشان الأستاذة/ كلاير ساميل | ١٠٠ | ٨ | ٨ |
| الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة الترشيح والمكافآت من خارج المجلس | ١٠٠ | ١٠٨ | ٨ |
| الأستاذ/ رامي مكارم | ١٠٠ | ١٠٠ | ٠ |
| الأستاذ/ بول جون ديفيس* | ١٠٠ | ١٠٠ | ٠ |
| الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة إدارة المخاطر من خارج المجلس | ٢٠٠ | ٢٠٠ | ٠ |
| مجموع مكافآت وأتعاب أعضاء لجنة مجلس الإدارة من خارج المجلس | ٧٥٠ | ٨٦٩ | ١١٩ |

نظرًا لأن أعضاء اللجنة التنفيذية هم أيضًا أعضاء في مجلس الإدارة، فلا توجد مكافآت منفصلة يتم دفعها لهم. المكافأة التي تلغها الأستاذ/ عامر عبدالله علي رضا هي مكافأته كعضو ورئيس في لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت للربع الرابع من ٢٠١٨م بعد استقالته من عضوية مجلس الإدارة. كما أن ممثلي بوبا إنفستمنت أوفرسيزز ليمتد العاملين فيها لا يتلقون مكافآت، حيث تقوم بوبا إنفستمنت أوفرسيزز ليمتد بتلقي تلك المكافآت.

II-1 اللجنة المراجعة:

أهداف لجنة المراجعة

الدور الرئيسي - يتمثل دور لجنة المراجعة في ممارسة الرقابة على نزاهة البيانات المالية للشركة، والامتثال للقوانين واللوائح النظامية ومراجعة التوصيات المقدمة إلى المجلس أو تقديم التوصيات له، متى كان ذلك مناسباً، بشأن الضوابط الرقابية المالية الداخلية، الالتزام، المراجعة الداخلية، مراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء المدققين الخارجيين. وتتولى اللجنة أيضاً أعمال الرقابة من خلال لجنة إدارة المخاطر بالشركة وذلك للتأكد من كفاية عمليات إدارة المخاطر بالشركة وفعاليتها، خاصة فيما يخص أثر تلك العمليات على التقارير المالية للشركة ومدونة سلوك الأعمال لديها. وتحافظ اللجنة خلال أدائها لواجباتها على علاقات عمل فعالة مع كلاً من مجلس الإدارة العليا، لجنة إدارة المخاطر، الإدارة العليا والمراجعين الداخليين والخارجيين. ومن أجل أن يؤدي كل عضو في اللجنة الدور المناط به بفاعلية، عليه أن يطور مهاراته ومعارفه ويحافظ على مستواها بما في ذلك فهم مسؤوليات اللجنة وفهم أعمال الشركة وعملياتها وأهم المخاطر الماثلة أمام أعمالها.

يُرد أدناه الحاضرين في اجتماعات لجنة المراجعة في ٢٠١٨م وكان الاجتماع السابع مع مجلس الإدارة.

| اسم عضو لجنة المراجعة وفترة منصبه | المؤهلات والخبرات ذات الصلة | اجتماع ١ ١/١٨ | اجتماع ٢ ٣/٧ | اجتماع ٣ ٤/١٩ | اجتماع ٤ ٧/٣١ | اجتماع ٥ ١٠/٢٣ | اجتماع ٦ ١١/١٩ | اجتماع ٧ ١١/٢٠ | % |
|---|---|------------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------|
| الأستاذ/ عدنان صوفي (سعودي) | يرجى مراجعة القسم ٢-١٠ | حضر | حضر | لم يحضر | حضر | حضر | حضر | حضر | ٨٦% |
| الأستاذ/ ديفيد هنت (بريطاني) | عمل الأستاذ/ ديفيد هنت كرئيس تنفيذي وعضو منتدب بخبرة لا تقل عن ثلاثين عاماً في مجال الخدمات المصرفية التمويلية والتأمين لديه ٢٥ عاماً خبرة مع المجموعة المصرفية إتش إس بي سي عمل خلالها كمدير لساب تكافل، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لبيت التمويل الخليجي بالإمارات والمملكة. | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | ١٠٠% |
| الأستاذ/ خالد السليمان (سعودي) | حصل الأستاذ/ خالد على بكالوريوس المحاسبة، جامعة الملك سعود، (١٩٨٦)، وحاصل على شهادة زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية عام ١٩٩٤م، شغل عدة مناصب منها مدير وحدة التحكم المالي في البنك الأهلي التجاري من ٢٠٠٤ إلى ٢٠١٤م، ورئيس قسم المحاسبة من ٢٠٠١ إلى ٢٠٠٣م، ورئيس قسم الشؤون المالية من ١٩٩٧ إلى ٢٠٠٠م. | حضر | حضر | حضر | لم يحضر | حضر | حضر | حضر | ٨٦% |
| الأستاذ/ سليمان الهتلان (سعودي) | يحمل الأستاذ/ سليمان بن ناصر آل هتلان القحطاني شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة سان دييغو في الولايات المتحدة الأمريكية حصل عليها في عام ١٩٩٨م، بالإضافة إلى شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود حصل عليها عام ١٩٩٤م. | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | حضر | حضر | حضر | حضر | ١٠٠% |
| نسبة إجمالي الحاضرين من أعضاء لجنة المراجعة | | ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% | ٧٥% | ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% | ٩٢% |

وقد تبين أن نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة مرضية، وكان رأي لجنة المراجعة هو أن نظام الرقابة الداخلية بالشركة كان كافياً وأنه قد تم إحراز تقدم جيد في تعزيز أنظمة وعمليات الرقابة في الشركة.

II-2 اللجنة التنفيذية:

أهداف اللجنة التنفيذية

يتمثل دور اللجنة التنفيذية في القيام وبالنيابة عن مجلس الإدارة بمراقبة أداء العمل بصفة مستمرة ومراجعة الأهداف المالية والخطط التشغيلية السنوية والتوقعات قبل تقديمها للمجلس للموافقة عليها، وضمان أن العمل يسير في حدود هامش الملاءة على الإيفاء بالديون. ويشمل عملها أيضاً مراجعة الاستراتيجيات وأهداف الأعمال، والعمل بمثابة «جسر» بين المجلس وإدارة الأعمال في إجراء المراقبات ومنح الموافقات مما يزيد من كفاءة المجلس ويعزز عمليات صنع القرار في الشركة. كما تستعرض وتوافق على النحو المحدد في نطاق عملها، وفي إطار تفويض السلطات المعتمد من قبل مجلس الإدارة (DAF)، بعض الجوانب ذات الطابع التجاري، وتضمن التزام الشركة تماماً لجميع المتطلبات النظامية.

خلال عام ٢٠١٨م، وافقت اللجنة التنفيذية على:

- عقود المقياس والتسعير عند الاقتضاء للموافقة عليها وفقاً لجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس ولائحة اللجنة التنفيذية،
- إطار عمل موقع الشركة المحدث لقسم علاقات المستثمرين، وفقاً لتوصية أمين سر مجلس إدارة الشركة.

| اسم عضو اللجنة التنفيذية | اجتماع ١ ١/٢٢ | اجتماع ٢ ٣/٢٠ | اجتماع ٣ ٤/٢٤ | اجتماع ٤ ٥/٣١ | اجتماع ٥ ١١/٢٠ | نسبة الحضور |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------|
| المهندس/ لؤي هشام ناظر | لم يحضر | حضر | حضر | حضر | حضر | ٪٨٠ |
| الأستاذ/ دافيد مارتين فلتشر | حضر | لم يحضر | حضر | حضر | حضر | ٪٨٠ |
| الأستاذ/ طل هشام ناظر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ سيمون بريستون | لا ينطبق | لا ينطبق | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ مارتين بوتكينز | حضر | حضر | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | ٪١٠٠ |
| نسبة الإجمالي | ٪٧٥ | ٪٧٥ | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | ٪٩٠ |

II-3 لجنة الاستثمار:

أهداف لجنة الاستثمار

تتمثل أهداف لجنة الاستثمار في مساعدة الشركة على تطوير سياسات الاستثمار الخاصة بالشركة والتأكد من الالتزام بتنفيذها. علاوة على إدارة الاستثمارات في الشركة لتحقيق أفضل العوائد مع مراعاة المخاطر المسموح بها من قبل مجلس الإدارة، ومع الأخذ بالاعتبار متطلبات السيولة والملاءة المالية للشركة. كما تقوم اللجنة بمراقبة أداء الاستثمارات وتقوم بالتنسيق بين مدراء الاستثمار لدى الغير وشركة بوبا العربية لضمان التزام الشركة بضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالاستثمارات وتقيدها الكامل بتعاليم الشريعة. وبالإضافة إلى واجباتها ومهامها الرئيسية، تقدم اللجنة استشارات استثمارية للشركة ولمجلس الإدارة، كما تصادق على المؤسسات المالية التي ترغب الشركة بالاستثمار لديها.

| اسم عضو لجنة الاستثمار وفتره منصبه | المؤهلات والخبرات ذات الصلة | اجتماع ١ ٢٠١٣/٢ | اجتماع ٢ ٢٠١٣/٢٨ | اجتماع ٣ ٢٠١٣/٥ | اجتماع ٤ ٢٠١٣/٧ | اجتماع ٥ ٢٠١٣/١١ | نسبة الحضور |
|---------------------------------------|---|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------|
| الأستاذ/ عامر علي رضا (سعودي) | يرجى مراجعة القسم ١٠-٢ | لم يحضر | حضر | حضر | لم يحضر | حضر | ٦٠٪ |
| الأستاذ/ زيد القويرز (سعودي) | يرجى مراجعة القسم ١٠-٢ | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | ١٠٠٪ |
| الأستاذ/ خالد الخطاف (سعودي) | خبرة أكثر من ٢٠ سنة في الاستثمار والخدمات المصرفية، يعمل حالياً كرئيس تنفيذي وعضو مكتب منذ عام ٢٠١٠م في شركة نورما وقبل ذلك رئيساً في مؤسسة الخليج للاستثمار منذ ٢٠٠٨م، حاصل على ماجستير في المالية عام ١٩٩٦م وماجستير محاسبية عام ١٩٩٥م من جامعة كولورادو، وعلى بكالوريوس فن المحاسبة من جامعة الملك سعود عام ١٩٨٩م، وشهادة محاسب قانوني معتمد عام ١٩٩٨م. | حضر | حضر | لم يحضر | لم يحضر | حضر | ٦٠٪ |
| الأستاذ/ نبال دوونر (إيرلندي) | رئيس إدارة الأصول بمجموعة بونا منذ عام ٢٠١٥م، مع خبرة إدارية سابقة في البنك المركزي الأوربي بالإضافة لأنه من كبار المستثمرين في البنك المركزي الأيرلندي. حاصل على بكالوريوس في المالية والعلم الاكتواري عام ٢٠٠٧م من جامعة مدينة دبلن، حاصل على الزمالة من معهد العلوم الاكتوارية في المملكة المتحدة عام ٢٠١١م. | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | ١٠٠٪ |
| نسبة الإجمالي | | ٧٥٪ | ١٠٠٪ | ٧٥٪ | ٥٠٪ | ١٠٠٪ | ٨٠٪ |

٤-٤ لجنة الترشيحات والمكافآت

أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت

- الإدارة الفعالة فيما يخص الاختيار والتوصية بشأن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وفقاً للوائح والسياسات والإجراءات بما في ذلك ضمان استقلال الأعضاء المستقلين وعدم وجود حالة تعارض مصالح وأنه لا توجد أسباب لمنع اقتراح العضوية من قبل الجهات النظامية سواء لأعضاء المجلس أو لجانته وذلك قبل تقديم طلب العضوية من قبل الشركة لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- تقييم هيكل وتركيبة المجلس ولجان المجلس ورفع الموافقة بالتوصية لمجلس الإدارة.
- مراجعة متطلبات العضويات للمجلس ولجان المجلس وسياسات الترشيح والتعيين بشكل سنوي ورصد موافقة المساهمين عليها.
- تطوير سياسات واضحة بشأن التعويضات والبدلات لأعضاء المجلس ولجان المجلس، بما يتوافق مع قطاع التأمين وتوصية المجلس بها.
- توصية مجلس الإدارة بخطة الحوافز طويلة الأجل الخاصة بالشركة
- توصية مجلس الإدارة بسياسة مكافآت الفريق التنفيذي في الشركة وسياسة مكافآت الموظفين
- المراجعة والموافقة على الأجور والحوافز على المدى القصير والحوافز طويلة الأجل للرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- توصية مجلس الإدارة بخطط التعاقب الخاصة بالمجلس ولجان المجلس.
- مراجعة ووضع خطط شغل المناصب الشاغرة بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- التقييم السنوي لأداء أعضاء المجلس ولجان المجلس وتوصيتها لموافقة المجلس.

في ٢٠١٨/١٢/٣١، كان معظم أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين ورئيسها أيضاً مستقلاً وليس رئيساً لمجلس الإدارة كما كان سابقاً، يعرض الجدول التالي تفاصيل عن اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الذي عقد في العام ٢٠١٨م كما يبين أسماء الحضور في الاجتماع:

| اسم عضو لجنة الترشيح والمكافآت ووظيفته وفترة منصبه | المؤهلات والخبرات ذات الصلة | اجتماع ٦/١٥١ | اجتماع ١٠/٨ | اجتماع ٣ ١١/٤ | الإجمالي |
|--|--|--------------|-------------|---------------|----------|
| الأستاذ/ زيد القوير (سعودي) | يرجى مراجعة القسم ١٠-٢ | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ عامر عبدالله علي رضا (حتى ٢٠١٨/١١/٣٠) (سعودي) | يرجى مراجعة القسم ١٠-٢ | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذة/ مي الحوشان (سعودي) | في أغسطس ٢٠١٨ تم تعيينها كرئيس تنفيذي للموارد البشرية في البنك السعودي الفرنسي، وسبق لها تقلدت منصب المدير العام لإدارة الموارد البشرية في بنك الأول (منذ ٢٠١٤ - ٢٠١٨م)، وعضو منتدب - رئيس إدارة رأس المال البشري في الأهلي كابيتال (٢٠٠٧-٢٠١٤م)، ماجستير في الهندسة (إدارة المعرفة في جامعة جورج واشنطن، بكالوريوس في العلوم، وبكالوريوس في الإدارة (السلوك النظامي)، في جامعة بوسطن. | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذة/ كلير سامبل (من ٢٠١٨/١٢/٠١) | مدير الأفراد في بوبا انترناشيونال ماركتس منذ مايو ٢٠١٨م، وسبق لها العمل كمدير الافراد في بوبا آسيا (٢٠١٦-٢٠١٨) و مدير القيادة والمواهب في بوبا انترناشيونال ماركتس (٢٠١٥-٢٠١٦). سبق لها تأدية أدوار متنوعة في الموارد البشرية والتنظيمية في شركات دولية مختلفة بما في ذلك اتصالات نيوزيلندا ودياجو. حاصلة على ماجستير في تنمية المنظمات والأفراد من جامعة سالفورد ، المملكة المتحدة (٢٠٠٤) ، دبلوم الدراسات العليا من معهد شؤون الموظفين والتنمية، المملكة المتحدة (١٩٩٦)، وبكالوريوس (مع مرتبة الشرف) الأدب الإنجليزي ، جامعة لانكستر ، المملكة المتحدة (١٩٩٢). | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق |
| نسبة الإجمالي | | | | | ٪١٠٠ |

١١-٥ لجنة إدارة المخاطر:

أهداف لجنة إدارة المخاطر

يتمثل الدور الرئيسي للجنة إدارة المخاطر (RMC) في مساعدة مجلس الإدارة في وضع وتنفيذ الاستراتيجية الخاصة بإدارة المخاطر والإشراف عليها من خلال شركة بوبا العربية. ويشمل هذا الإشراف حالات التعرض للمخاطر الحالية، واستراتيجية المخاطر، وتطوير العملية الشاملة للإقبال على المخاطر وتجاوزها، ورصد فعالية إطار إدارة المخاطر والتي تشمل سياسات المخاطر، العملية والضوابط، وتعزيز ثقافة إدراك المخاطر من خلال شركة بوبا العربية. كما تلتزم اللجنة بالتميز في إدارة المخاطر وتعزيز بوبا العربية من خلال:

- الاطلاع على المخاطر والمشاركة في إدارتها لتقديم أداء مستدامًا.
- الحصول على لمحة عامة عن حالات المخاطر لشركة بوبا العربية والعمل على موضوعات الخطر بشكل شمولي.
- إدراك المخاطر الناشئة واقتراح تغييرات خاصة بالإقبال على المخاطر على مجلس الإدارة، عند الحاجة.
- تحديد ثقافة المخاطر الخاصة بشركة بوبا العربية والآليات الخاصة بتنفيذها.
- التوصية بالموافقة على السياسات فيما يتضمن لائحته.
- الإشراف على تنفيذ حوكمة الشركات، وفقاً للمادة ٩٤ و ٩٥ من لوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة السوق المالية.

| اسم العضو ودوره والمدة | المؤهلات والخبرات ذات الصلة | اجتماع ١ ٤/٢٥ | اجتماع ٢ ١٠/١٦ | اجتماع ٣ ١١/٢١ | اجتماع ٤ ١٢/١٩ | نسبة الحضور % |
|--|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| الأستاذ/ عبد الهادي شاييف (عضو ورئيس منذ ١٧/١٢/٢٢ (سعودي) | يرجى مراجعة القسم ١٠-٢ | حضر | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ بول ديفيس (بريطاني) | انضم كعضواً في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ عام ٢٠١٦م. يتمتع بخبرة تتجاوز ٢٥ سنة في مجال الشؤون القانونية والأدوار المتعلقة بإدارة المخاطر والالتزام، ويشغل حالياً منصب مدير المخاطر والالتزام في شركة بوبا منذ ٢٠١٥م، وكان يعمل سابقاً مساعداً للمدير العام في جرانت ثورنتون. كما يتمتع بول بخبرة تنفيذية بارزة نتيجة لتوليه عدة مناصب إدارية عليا في عدد من المنظمات في الهند والشرق الأوسط وآسيا خلال مسيرة مهنية تمتد لأكثر من ثلاثة عشر عامًا مع بنك ستاندرد تشارترد. | حضر | حضر | لم يحضر | حضر | ٪٧٥ |
| الأستاذ/ طل ناظر (سعودي) | يرجى مراجعة القسم ١٠-٢ و ٧-٦ | حضر | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ رامي مكارم (لبناني) (عضو في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة) | الرئيس التنفيذي للعمليات منذ عام ٢٠١٣م لمجموعة ناظر والرئيس التنفيذي المالي لشركة الإمارات العربية القابضة لخمس سنوات سابقة. الأستاذ/ رامي حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال ودبلوم الدراسات العليا في الاستراتيجية المالية من كلية سعيد لإدارة الأعمال التابعة لجامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة. كما حصل أيضاً على شهادة محاسب قانوني معتمد ومحاسب إداري معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية وباكاليوريوس إدارة أعمال من لبنان. | حضر | حضر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| نسبة الحضور | | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | ٪٧٥ | ٪١٠٠ | ٪٩٤ |

١٢ اجتماعات الجمعية العامة خلال العام:

خلال عام ٢٠١٨م، عقدت الشركة اجتماعين للجمعية العامة غير العادية ويمكن الإطلاع على تفاصيل هذه الاجتماعين في إعلانات موقع تداول والنتائج المالية لعام ٢٠١٨م وأيضاً الصفحة الخاصة بعلاقات المساهمين في الموقع الرسمي الخاص بالشركة الذي يحتوي على جميع المعلومات التي تخص الشركة بما في ذلك محاضر اجتماعات الجمعية العامة وأي معلومة لتساعد المستثمرين في اتخاذ آراء صحيحة تجاه إستثمارهم في الشركة.

١٢-١ اجتماع الجمعية العامة غير العادية في (٢٠١٨/٠٥/٣١م):

تم إعلان نتائج اجتماع الجمعية على موقع تداول بتاريخ ٢٠١٨/٠٦/٠٣م وشمل الموافقات التالية:

أولاً: الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م.
ثانياً: الموافقة على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م.

ثالثاً: الموافقة على البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١،
رابعاً: اختيار مراجعي الحسابات وتحديد أتعابهم (إرنست ويونغ وكية بي إم جي – الفوزان وشركاه).
خامساً: توزيع أرباح بقيمة ٢ ريال سعودي لكل سهم، بقيمة ١٦٠ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٢٠٪ من رأس المال المدفوع في حينه.

سادساً: مكافآت مدفوعة إلى مجلس الإدارة، بقيمة ٢,٩٠٠ ألف ريال سعودي، للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١.
سابعاً: الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١.

ثامناً: شراء أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل بقيمة قصوى قدرها ١١,٠٥٨,٧٥٠ ريال سعودي وبحد أقصى ١٥٠,٠٠٠ سهم.
تاسعاً: الموافقة على تعيين الأستاذ/ سيمون بريستون كعضو مجلس إدارة ممثل لشركة بوبا إنفسمنت أوفرسيز.
عاشراً: تفويض مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية.
الحادي عشر إلى التاسع والعشرون: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع أطراف ذات علاقة ولأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها.

١٢-٢ اجتماع الجمعية العامة غير العادية في (٢٠١٨/١١/٢٢):

تم إعلان نتائج اجتماع الجمعية على موقع تداول في ٢٠١٨/١١/٢٥ وشمل الموافقات التالية:
أولاً: زيادة رأس مال الشركة ٤٠٠ مليون ريال، من ٨٠٠ مليون ريال إلى ١٢٠٠ مليون ريال عن طريق منح أسهم مجانية.
ثانياً: الموافقة على تعيين الأستاذ/ مارتن هيوستن كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً لشركة بوبا إنفسمنت أوفرسيز.
ثالثاً: الموافقة على تعيين الأستاذ/ سليمان القحطاني كعضو في لجنة المراجعة.

الرابع إلى السابع: تعديل النظام الأساسي للشركة.
الثامن إلى الرابع عشر: تحديث لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالشركة، بما في ذلك، لائحة مجلس الإدارة وجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس وجميع لوائح لجان مجلس الإدارة.
الخامس عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة عيادتي والتي للمهندس/ لؤي ناظر والاستاذ/ طل ناظر مصلحة غير مباشرة فيها.
السادس عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع الشركة السعودية للخدمات الأرضية والتي للأستاذ/ عبدالهادي شايف مصلحة غير مباشرة بها.
السابع عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع الأهلي كابيتال التي لـ د.عدنان صوفي مصلحة غير مباشرة بها.

*تشكل المادة ٩٠ احدى متطلبات هيئة السوق المالية والتي تتضمن أن يتم إبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة من خلال اجتماعات المجلس بجميع أسئلة وملاحظات المساهمين وأيضاً من خلال مشاركة محضر الجمعية مع جميع أعضاء مجلس الإدارة.

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

| اسم عضو مجلس الإدارة | اجتماع ١ ١٨/٠٥/٣١ | اجتماع ٢ ١٨/١١/٢٢ | نسبة الحضور |
|---|----------------------|----------------------|-------------|
| المهندس/ لؤي هشام ناظر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ دافيد مارتن فلتشر | يحضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ طل هشام ناظر | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف | لم يحضر | حضر | ٪٥٠ |
| الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القوير | حضر | لم يحضر | ٪٥٠ |
| الدكتور/ عدنان عبد الفتاح صوفي | حضر | حضر | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ سيمون بريستون | حضر | لم يحضر | ٪٥٠ |
| الأستاذ/ مارتن هيوستن | - | لم يحضر | ٪٥٠ |
| الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا | حضر | - | ٪١٠٠ |
| الأستاذ/ مارتن بوتكينز | - | - | - |
| إجمالي نسبة الحضور من أعضاء مجلس الإدارة | ٪٨٨ | ٪٦٣ | ٪٧٥ |

الحوكمة والتزامات بوبا العربية:

بوبا العربية ملتزمة التزاماً كاملاً ومن خلال جميع مستويات التسلسل الهرمي للشركة بما في ذلك مجلس الإدارة ولجان المجلس لتنفيذ معايير إطار عمل عالمي لحوكمة الشركات على النحو الذي أقرته مؤسسة النقد وهيئة السوق المالية والمنظمين الآخرين وتشرع بوبا العربية بتطوير وتنفيذ هيكل الحوكمة للشركة الذي يشمل السياسات والإجراءات والمعايير والضوابط والإطار والرموز المعنية لدعم تحقيق أفضل الممارسات والتفديد بالأنظمة وتقوم الشركة بالمحافظة عليها وتحديثها بشكل مستمر ومتوافق مع المتطلبات الرقابية الأمر الذي يتيح للشركة النجاح استيفاء العناصر الرئيسية الخمس لحوكمة الشركات:

- الالتزام بمبدأ حوكمة الشركات.
- الالتزام بأفضل الممارسات لمجالس الإدارة.
- بيئة مراقبة وإجراءات مناسبة للعمليات.
- نظام للإفصاح والمتسم بالشفافية.
- حماية حقوق المساهمين كافة بما في ذلك الأقلية من حملة الأسهم.

بالإضافة إلى ذلك، تلتزم بوبا العربية بتنفيذ المعايير الدولية لأفضل الممارسات لمنع الرشوة والفساد والاحتيال والجرائم المالية وتلتزم بمنع الممارسات المناهضة للمنافسة وخلال عام ٢٠١٨ قامت بوبا العربية بتطوير مدونة قواعد السلوك الخاصة بها والتي تغطي ما سبق ذكره وقامت بتنفيذ ممارسات محسنة ذات صلة بما في ذلك «سياسة الإبلاغ عن المخالفات والإجراءات المرتبطة بها».

وقد عملت شركة بوبا العربية على إعداد إطار ولائحة حوكمة الشركات والتي تتماشى مع أفضل الممارسات الدولية للحوكمة والالتزام بالمتطلبات الرقابية للمنظمين وقد تم تحديثها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨، ومن ثم موافقة المساهمين العموميين خلال اجتماع الجمعية العامة في نوفمبر ٢٠١٨.

واصلت الشركة خلال عام ٢٠١٨ الاستثمار في تحسين إدارة حوكمة الشركات من خلال:

- تعيين مدير عام لإدارة أمن المعلومات ومدير إدارة الإشراف المبني على المخاطر لتقوية الرقابة والالتزام بالمتطلبات التنظيمية الجديدة.
- التركيز المستمر على تطوير سياسات وإجراءات الشركة، بما في ذلك تحديث إطار سياسة المؤسسة.
- وتعزيز ودعم خطوط الدفاع الثانية والثالثة وفقاً لنموذج «خطوط الدفاع الثلاثة» الرئيسية المعتمدة لدى بوبا العربية.

وهذا قد حصلت بوبا العربية على المركز الأول على مستوى شركات التأمين (للسنة الثانية على التوالي) في التقييم العام لحوكمة الشركات، والمركز الأول في الإفصاح والشفافية على مستوى الشركات في السعودية. كما حصلت أيضاً على المركز التاسع في التقييم العام للشركات المتداولة السعودية في مؤشر حوكمة الشركات لعام ٢٠١٦ خلال المؤتمر السنوي الثاني لحوكمة الشركات بجامعة الفيصل والمنعقد في ٢٠١٨.

الوظائف الرقابية:

لضمان دعم ممارسات الشؤون القانونية والحوكمة والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ومن أجل ضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية المرتبطة بشركات التأمين، أنشأت الشركة وظيفة أمين سر الشركة بالإضافة إلى الوظائف الرقابية التالية بالإضافة إلى أي متطلبات رقابية أو إشرافية يشمل الدور الرئيسي الواجبات والمسؤوليات التالية ولا تقتصر عليها فقط.

إدارة الشؤون القانونية والحوكمة:

إدارة الشؤون القانونية والحوكمة مسؤولة عن الأطر والقوانين والسياسات والإجراءات التي تنظم إدارة العلاقات وعملية التبادل المعلوماتي بين إدارة الشركة والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين بما في ذلك المنظمين والعاملين فيها وفقاً للقوانين واللوائح ذات الصلة.

ترفع تقارير إدارة الشؤون القانونية والحوكمة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر المسؤول بدوره عن ضمان التزام الشركة بالقوانين واللوائح ذات الصلة كما تقوم إدارة الشؤون القانونية والحوكمة بإدارة العلاقات مع هيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية (تداول) ومركز إيداع الأوراق المالية، خلال عام ٢٠١٨، يرأسها مدير عام - الشؤون القانونية والحوكمة والمستشار القانوني العام للشركة وترد أدناه معلوماته الشخصية.

الأستاذ/ ناصر القواص – مدير عام – الشبّون القانونية والحوكمة، والمستشار القانوني العام للشركة

انضم الأستاذ/ ناصر القواص إلى بوبا العربية خلال عام ٢٠١٦م، و يتمتع بخبرة كبيرة تزيد على ٢٥ عامًا في مجال الشبّون القانونية والالتزام وحوكمة الشركات وأمانة سر مجالس الإدارة، وقد استطاع خلال مسيرته المهنية بناء خبرة كبيرة في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستويات النزاهة والشفافية مع الالتزام بالقوانين السائدة المحلية والدولية في مناطق جغرافية مختلفة، بالإضافة إلى خبرة عالية في إدارة الأعمال القانونية بكفاءة، حيث بدأ مسيرته المهنية في العمل قرابة الـ ٦ سنوات لدى مكتب أرنست فوكس للمحاماة الدولية، ومن ثم كمل مسيرته من خلال فترة عمله في البنك الأهلي التجاري التي استمرت قرابة الـ ٢٠ عامًا، وقد شغل أدواراً عديدة وتحمل مسؤوليات مختلفة، بما في ذلك أعمال الاستشارات القانونية وتولى القضايا المصرفية والمالية والعمالية، ومن ثم رئاسة قسم تنفيذ الأحكام، وإدارة دائرة الاستشارات القانونية والبحوث، ومن بعدها أمانة مجلس الإدارة، ثم مسئول الالتزام الأول لمجموعة البنك وأخيراً شغل وظيفة كبير المستشارين القانونيين في البنك قبل انتقاله إلى شركة بوبا العربية في ٢٠١٦م.

يحمل الأستاذ/ ناصر درجة الماجستير والباكوريوس في القانون من جامعة الملك عبد العزيز – المملكة العربية السعودية، ودبلوم في الرقابة والالتزام ومكافحة غسل الأموال من جامعة ريدنج، المملكة المتحدة، وشهادة الالتزام المعتمد من المعهد المالي التابع لمؤسسة النقد، وشهادة عليا في القيادة والإدارة من جامعة إنسياد للأعمال.

قسم إدارة المخاطر (RMD):

إدارة المخاطر مسؤولة عن أعمال "إدارة المخاطر" الشامل لشركة بوبا العربية وتطوير سياسة إدارة المخاطر وهيكلها وذلك لرصد قاعدة بيانات / سجل مخاطر ورفع التقارير اللازمة عن المخاطر المادية وخطط العمل.

ترفع إدارة المخاطر تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر (CRO) مع إمكانية الوصول إلى لجنة إدارة المخاطر وينطوي الهيكل على إدارة المخاطر ومخاطر الاحتيال وإدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر العمليات والصحة والسلامة وإدارة تأمين المخاطر وتحليلات المخاطر.

خلال عام ٢٠١٨م تم توظيف مدير أول للإشراف القائم على المخاطر للمساعدة في دعم قسم إدارة المخاطر والالتزام بمتطلبات إطار الإشراف القائم على المخاطر الصادر من ساما والتعليمات الخاصة به. كما يدير هذه الإدارة رئيس قسم إدارة المخاطر كما هو موضح أدناه:

الأستاذ/ أحمد جابر – رئيس قسم إدارة المخاطر

انضم الأستاذ/ أحمد إلى شركة بوبا العربية خلال عام ٢٠١٦م، وله قرابة الـ ١٥ سنة خبرة في مجال الهندسة والمخاطر والرقابة على الائتمان والمخاطر التشغيلية ومنع الاحتيال والتحقق والمراجعة الداخلية، قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية كان الأستاذ / أحمد رئيساً مكلفاً لإدارة المراجعة المصرفية للأفراد، كما شغل رئاسة إدارة التحقيقات ومكافحة الاحتيال ومن قبلها كان رئيساً لإدارة المخاطر التشغيلية في البنك الأهلي التجاري (NCB). الأستاذ/ أحمد حاصل على «درجة بكالوريوس» في الهندسة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، بالإضافة إلى «الدبلوم الدولي» في إدارة المخاطر (الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية)، وكذلك شهادة تنفيذية من جامعة لندن للأعمال التجارية وشهادات أخرى (شهادة محلل احتيال معتمد وشهادة خبير المخاطر في المشاريع والعقود وشهادة مسئول الالتزام).

إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا (CSTRD):

تعد إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا هي خط الدفاع الثاني وتتحمل مسؤولية مراقبة عمليات و إجراءات الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا عبر شركة بوبا العربية وتقوم بتنسيق تطوير السياسات والأطر ذات الصلة وتقييم ومراقبة مخاطر تكنولوجيا المعلّومات والأمن السيبراني والتكنولوجيا ولإبلاغ عن المخاطر المادية وخطط التخفيف المرتبطة.

تعد إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا مسؤولة عن توافق الشركة مع إطار الأمن السيبراني في مؤسسة النقد العربي السعودي وضمان أن تكون عمليات إدارة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات في الشركة ملائمة للغرض.

تعد إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا مسؤولة مباشرة أمام الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر مع إمكانية الوصول إلى لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر على النحو المطلوب ويغطي هيكلها الأمن السيبراني ومرونة أنظمة المعلومات ومخاطر التكنولوجيا وإدارة استمرارية الأعمال.

يتولى رئيس الأمن السيبراني والتكنولوجيا رئاسة إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا وترد أدناه تفاصيله الشخصية:

الأستاذ/محمد العريان – رئيس إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا

انضم الأستاذ/ محمد العريان إلى بوبا العربية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من ١٩ عام في مجال تكنولوجيا المعلومات/الأمن ودورة حياة تطوير البرمجيات وتنفيذ تخطيط موارد المؤسسة وحلول شبكة الإنترنت والتطبيقات واستخراج البيانات وخدمات الأعمال التي يتم مشاركتها على المستوى العالمي وتعهيد عملية الأعمال قبل الانضمام إلى بوبا العربية عمل محمد رئيسًا لتكنولوجيا المعلومات الأمنية في منطقة شمال أفريقيا لدى شركة جنرال إلكتريك حيث قضى بها ستة أعوام وقبل العمل إلى جنرال إلكتريك كان يشغل منصب مدير أنظمة المعلومات في الشرق الأوسط وأفريقيا لدى شركة بارسونز وقبل ذلك كان مدير تكنولوجيا المعلومات في الشرق الأوسط لدى شركة جونسون آند جونسون (الطبية) فهو حاصل على دبلوم المحاسبة التطبيقية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة عين شمس في مصر. كما أنه يحمل على عدة شهادات في لين ٦ سيجم، وعملية تسريع التغيير، وكوجنوس ٨ وإدارة أوراكل، وشهادة في تدريب الكوفاكس.

إدارة التسعير والعمليات الاكتوارية

تعد إدارة التسعير والقدرات الاكتوارية للشركة هي وظيفة رقابية أساسية لضمان دقة التسعير وتقديم المطالبات الخاصة بالشركة وفقًا لأفضل الممارسات الدولية واللوائح السعودية ويقوم هذا الدور بتقديم التقارير إلى قسم الشؤون المالية الذي يترأسه المدير المالي وبتأسيس إدارة التسعير والعمليات الاكتوارية حاليًا:

الأستاذ/ جميل دفاق – مدير عام الشؤون المالية التجارية

يتمتع الأستاذ/ جميل دفاق بخبرة تمتد لأكثر من ١٠ سنوات في مجال الشؤون المالية وانضم إلى بوبا العربية في الربع الأول من عام ٢٠١٧م في منصب رئيس قسم التسعير للمنشآت الصغيرة والمتوسطة تم تعيينه قبل الربع الثالث كمدير للإدارة لقسم الشؤون المالية التجارية قبل الانضمام إلى بوبا العربية كان الأستاذ/جميل يعمل مساعدًا لنائب الرئيس في شركة سدكو كابيتال وكانت مسؤولياته تشتمل على إدارة المحفظة وتحليل الاستثمار بالإضافة إلى إجراء عمليات التقييم للشركات المدرجة في سوق الأسهم ولأسهم الاكتتاب العام في منطقة الشرق الأوسط وقبل ذلك كان جميل مديرًا في شركة برايس ووترهاوس كوبرز حيث كان يعمل في مجال النمذجة المالية والتحليل والتقييم ودراسات الجدوى وبحوث السوق وخطط الأعمال والعناية المالية الواجبة للشركات في مختلف القطاعات يعمل الأستاذ/ جميل محلل مالي معتمد ويحمل درجة البكالوريوس في هندسة الأنظمة كما حصل بعد ذلك على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة تامبا في فلوريدا.

الأستاذ/ شادي سابا – مدير عام الشؤون الإكتوارية

انضم الأستاذ/ شادي إلى شركة بوبا العربية في عام ٢٠٠٩م، حيث يملك أكثر من ١٤ عامًا من الخبرة في قطاع التأمين الصحي. وقد شغل العديد من المناصب الإدارية في التسعير والإدارة المالية، وكانت من بين مسؤولياته تطوير المنتجات ووضع استراتيجية التسعير ومراقبة الفوائد وإحتياطي المطالبات، وقد تمت ترقيته إلى مدير عام للشؤون الاكتوارية خلال عام ٢٠١٨م. سبق للأستاذ/ شادي منصب محلل إكتواري في شركة جلوب ميد حيث شارك في دراسة كفاية الاسعار ومراجعة أداء الإكتتابات والنمذجة الإكتوارية وعقود إعادة التأمين. يحمل الأستاذ/ شادي درجة البكالوريوس في العلوم الإكتوارية والتأمين جامعة نوتردام وماجستير في الاقتصاد المالي من الجامعة الأمريكية في بيروت.

وظائف مستقلة:

تماشيًا مع أفضل الممارسات حوكمة الشركات وكجزء أساسي من نموذج خطوط الدفاع الثلاث (٣LoD) الخاص بشركة بوبا العربية تتضمن الشركة وظائف مستقلة والتي تكون مسؤولة مباشرة أمام لجنة المراجعة ومسؤولة بشكل غير مباشر أمام الرئيس التنفيذي فيما يخص المسائل المتعلقة بالإدارة اليومية وتمتلك كلا الوظيفتين إمكانية الوصول إلى مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة عند الاقتضاء تشكل إدارة الالتزام جزءًا من خط الدفاع الثاني لدى الشركة وتعد إدارة التدقيق الداخلي هي خط الدفاع الثالث.

إدارة الالتزام (COD):

تعتبر إدارة الالتزام أحد العوامل الأساسية لنجاح بوبا العربية ومركزها الرائد في السوق في مجال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية وذلك بسبب الدور الحاسم الذي تلعبه في إدارة المخاطر المتعلقة بالالتزام، ودمج ثقافة الالتزام القوية في أنشطة الأعمال اليومية والتخطيط الاستراتيجي لشركة بوبا العربية والحفاظ على سمعتها وحماية أصحاب المصالح فيها. وتكون مرجعية إدارة الالتزام بشكل مباشر إلى لجنة المراجعة، كما تمنحها اللجنة الصلاحيات والمسؤوليات المطلوبة لتأدية عملها وتتكون إدارة الالتزام من ثلاث وحدات التفويض الداخلي ورقابة الالتزام للجرائم المالية وترئيسها هو رئيس إدارة الالتزام وترد أدناه معلوماته الشخصية.

الأستاذ/علي جزار – رئيس إدارة الالتزام

انضم الأستاذ/ علي جزار لبوبا العربية خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٧م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من ١٥ سنة في مجال الالتزام وحوكمة الشركات كما شغل منصب مدير مراقبة تطبيق الأنظمة والعلاقات لمؤسسة النقد العربي السعودي في البنك الأهلي التجاري لما يقارب من ثلاثة سنوات كما شملت خبرة الأستاذ/علي السابقة أيضاً إدارة علاقات المساهمين والمستثمرين، والتحقيقات الرقابية، ومراقبة الالتزام، والعلاقات الرقابية والرصد، واستطاع خلال مسيرته المهنية بناء علاقة فعالة قوية مع الجهات الرقابية السعودية ومشاركتهم في وضع اللوائح وضمان الالتزام لهذه اللوائح للحفاظ على سمعة البنك الأهلي فيما يخص النزاهة والالتزام، فهو متخصص في تكنولوجيا المعلومات الحاسوبية في جامعة ماريماونت في فيرجينيا الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على مسئول التزام معتمد من المعهد المصرفي، ومدرسة هنلي للأعمال، والأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية وحاصل على شهادة متقدمة في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب من قبل تومسون رويترز.

إدارة المراجعة الداخلية (IAD):

إدارة مستقلة ترتبط بلجنة المراجعة وإدارياً بالرئيس التنفيذي. وتختص بوضع خطة أعمال المراجعة و التدقيق في الشركة، ومراقبة أداء الشركة من خلال تدقيق وفحص عمليات الشركة للتحقق من عدم وجود أي تجاوزات مالية وغير المالية للأنظمة الداخلية للشركة، والتأكد من الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية والتأكد من كفاءة وفعالية تلك الأنظمة و التحقق من تنفيذ قرارات الرقابة الداخلية، وترفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة، وفيما يلي تفاصيل الملف الشخصي الموجز لرئيس إدارة التدقيق الداخلي.

الأستاذ/عاصم حمام – رئيس إدارة المراجعة الداخلية

انضم الأستاذ/عاصم حمام إلى بوبا العربية خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٧م حيث اكتسب خبرة تزيد عن ١٠ سنوات في التدقيق الداخلي والتي تشمل ضريبة القيمة المضافة من خلال خدمات التأمين والاستشارات في القطاع المالي والعمليات خلال مسيرته المهنية الخارجية، تمكن من اكتساب خبرة كبيرة في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستوى من النزاهة وفهم المخاطر وإدارتها للالتزام بالقوانين واللوائح الداخلية والخارجية وعمليات الإبلاغ وكذلك تنفيذ وإدارة عمليات ووثائق التدقيق الداخلي بطريقة تتسم بالكفاءة والشفافية. قبل الانضمام إلى بوبا العربية كان الأستاذ/عاصم مدير إدارة التدقيق الداخلي/ مدير إدارة التدقيق الداخلي في مجموعة سدكو وخلال عمله الذي استمر لمدة ١٠ سنوات شغل عدة مناصب وتحمل العديد من المسؤوليات والتي تشمل المراجعة الخارجية والتفتيش على الالتزام للقوانين واللوائح وتحقيقات الاحتيال والمراجعة الداخلية وقياس أنظمة الرقابة وهيكلية عملية رفع التقارير وأمانة سر اللجان و تحصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وشهادات مختلفة في مجال المراجعة الداخلية.

إفصاحات إضافية (وفقاً للقوانين واللوائح):

تتضمن الأقسام التالية إفصاحات إضافية وفقاً للقوانين والأنظمة المتداول بها في المملكة العربية السعودية والتي تشمل على بعض متطلبات لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي الجديدة والتي أدرجت مؤخراً على لوائح حوكمة الشركات ولوائح حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.



١٤. الإفصاحات والمعلومات الأخرى حسب الأنظمة واللوائح:

١٤-١ لائحة حوكمة الشركات:

إن بوبا العربية تلتزم وتمتثل بالكامل لأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي المادة ٢٠ (حوكمة الشركات)، بالإضافة إلى متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/١٣م، مع وجود استثناء واحد بسيط كالآتي:

| رقم المادة | موضوع المادة | سبب عدم الالتزام |
|--|---|--|
| ٩٣/٩٠ تقرير مجلس الإدارة (الإفصاح عن المكافآت) | تفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة لكل ممن يلي على حدة: فقرة (ب) خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي. | قررت هيئة السوق المالية تأجيل الزامية العمل بالمادة ٢٠ من لائحة الحوكمة إلى عام ٢٠٢٠م. |

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

بموجب متطلبات لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية المادة ٨٩، الفقرة هـ، من أجل تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، جاءت سياسة بوبا العربية التي تم إقرارها من قبل مجلس الإدارة عام ٢٠١٤م، والتي سوف تعزز خلال عام ٢٠١٨م، لضمان تحقيق توافق أقوى مع اللوائح وأحدث أفضل الممارسات الدولية.

تلتزم بوبا العربية التزاماً تاماً بلوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة السوق المالية وقانون الشركات الجديد وخلال عام ٢٠١٨م نفذت مجموعة من السياسات الجديدة بالإضافة إلى تحديث السياسات والإجراءات والقوانين في الشركة لزيادة توافقها مع جميع المتطلبات الرقابية، كما شملت بوبا العربية من خلال تقرير مجلس الإدارة السنوي هذا مجموعة متنوعة من الإفصاحات الإضافية لتعزيز الشفافية والحوكمة بالإضافة إلى الوفاء بالمتطلبات الرقابية الجديدة لتقرير مجلس الإدارة السنوي.

١٤-٢ طلبات قاعدة بيانات المساهمين في تداول:

خلال عام ٢٠١٨م، قامت بوبا العربية بتقديم (٩) طلبات من تداول لقاعدة بيانات المساهمين في بوبا العربية لأسباب متنوعة والتي تشمل:

- لغرض اجتماعات الجمعية العامة.
- لأغراض الإبلاغ/الإفصاح عن النتائج المالية.
- للتعرف على عمليات شراء أسهم بوبا العربية ذات الحجم أو الكمية الكبيرة المحددة.
- لمراقبة تكوين مساهمي الشركة، على المستويين الدولي والمحلي.

كل ما سبق هو لغرض ضمان وفاء الشركة بالمتطلبات الرقابية وأيضاً لمواصلة تطوير فهم أفضل لتكوين مساهمي الشركة حتى يتمكن من فهم احتياجات مساهمي الشركة بشكل أفضل وتوفير احتياجاتهم.

١٥. لا يوجد للشركة شركات فرعية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ الفقرات ٢٢ و ٢٣ تؤكد الشركة وأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية أنه ليس هناك شركات فرعية وبالتالي لم تصدر أسهم ولا سندات مديونية لأية شركة فرعية.

١٦. عدم وجود أي اقتراض أو قروض:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ الفقرة ٢٧، تؤكد وتقر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بعدم وجود أي اقتراض أو قروض قائمة دون سداد في نهاية فترة الاثني عشر شهراً الحالية وليس عليها تسديد أية دفعات مقابل اقتراض أو قروض خلال فترة الاثني عشر شهراً الحالية.

١٧. إفصاحات تتعلق بسندات المديونية، والخيارات، والضمانات والحقوق:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ الفقرات ٢٨ و ٣٠ تؤكد الشركة القرارات التالية:

أنها لم تصدر ولم تمنح أية سندات مديونية قابلة للتحويل أو أية خيارات أو كفالات أو أية حقوق مشابهة وبالتالي فإنها لم تستلم أي تعويض مالي مقابل أي منها.

أنها لم تحوّل أو تصدر حقوق اكتتاب بموجب سندات المديونية القابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو كفالات أو أية حقوق مشابهة خلال السنة المالية.

أنها لم تسترد ولم تشتتر ولم تلغ أية سندات مديونية قابلة للاسترداد خلال السنة المالية وليس لدى الشركة سندات غير مسددة كهذه وبالتالي فإن قيمة هذه البنود هي صفر.

١٨. إفصاحات تتصل بالتنازل عن راتب وتعويض وحقوق أرباح:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ الفقرات ٣٥ و٣٦، تؤكد الشركة القرارات التالية:

- أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي مدير أو مدير تنفيذي في الشركة عن راتبه أو مكافأته فيما عدا أن المجلس ولجنة المجلس ورسوم البدالات للأعضاء ممثلين بوبا والذين هم أعضاء مجلس ضمن إدارة بوبا أو لجنة إدارة المجلس قد وردوا بصفتهم ممثلين قانونيين عن بوبا إنفستمننتس أو فرسيز ليمتد وليس بصفتهم الشخصية (يرجى العودة إلى ١٠،٣ و١١).

- أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

١٩. خطة الحوافز طويلة الأجل:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ فقرة ٣٨: أطلقت الشركة في العام ٢٠١٥ خطة جديدة ومعززة للحوافز طويلة الأمد على أساس الأسهم فقط، تكون سارية المفعول ابتداءً من ١ يناير/كانون الثاني ٢٠١٥، بعد أن نجحت الخطة في الحصول على جميع المصادقات الداخلية ذات الصلة وخلال شهر مايو ٢٠١٧ بموجب نظام الشركات الجديد ولوائح هيئة السوق المالية حصلت على موافقة الجمعية العامة بشأن خطة الحوافز طويلة الأجل هذه والموافقة على عمليات شراء الأسهم فيما يتعلق بخطة الحوافز طويلة الأجل لعام ٢٠١٨، (راجع القسم ١٢-١) وأعلنت في (٢٠١٨/٠٥/٣٠) إتمام عملية شراء الأسهم فيما يتعلق بخطة الحوافز طويلة الأجل في نهاية الفترة المالية، كانت الشركة تمتلك ٤٥٨,٤٣٤ سهم في خطة الحوافز طويلة الأجل بقيمة تبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي نيابة عن المشاركين في خطة الحوافز طويلة الأجل للاطلاع على مزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى التقرير المالي السنوي قسم حقوق المساهمين والقسم ٢٩ حول حصص الدفع.

٢٠. نظام وفعالية الرقابة الداخلية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ فقرة ٣٩ نقطة (ب) تقرر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية قد أعد على أسس سليمة وفعالة.

تماشياً مع التزام الإدارة التنفيذية لشركة بوبا العربية في متابعة التحسن المستمر للحوكمة، تم تطوير خطة واستراتيجية داخلية لتحقيق أعلى وأفضل مستوى من تقييم الرقابة الداخلية بحلول نهاية عام ٢٠٢٠.

٢١. الاستمرارية ومواصلة النشاط :

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة ٩٠ فقرة ٢٤ نقطة (ج)، تقرر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرتها على مواصلة النشاط.

٢٢. المدققون الخارجيون:

وافقت الجمعية العامة غير العادية (يرجى مراجعة القسم ١٢) على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ - والتي كانت مع إرنست ويونغ وكيه بي إم جي - الفوزان وشركاه عن السنة المالية ٢٠١٧.

٢٣. خبراء المحاسبة الاكتوارية المستقلون الخارجيون:

كانت شركة منار سيجما للاستشارات المالية هي الخبير الاكتواري المستقل للسنة المالية ٢٠١٨، كما كانت في السنة المالية ٢٠١٧.

الخاتمة:

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

