

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة

للفترة المنتهية في 1439/04/13 هـ (الموافق 2017/12/31م):

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للمساهمين الكرام تقريرنا السنوي حول النتائج المالية للشركة وانجازاتها للسنة المالية 2017م.

تتم قراءة محتويات التقرير السنوي لشركة بوبا العربية بالتزامن مع قراءة إعلانات الشركة على موقع تداول، بالإضافة إلى تقرير القوائم المالية السنوي، وذلك لتجنب تكرار المحتوى. كما يشمل هذا التقرير على كلاً من الإعلانات المنشورة على موقع تداول والتقرير المالي للعام الحالي 2017م وذلك لاستوفي متطلبات الجهات التنظيمية فيما يخص محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي.

بالإضافة إلى ذلك، يتم إحالة جميع أصحاب المصالح في بوبا العربية إلى موقع الشركة الإلكتروني لزيارة صفحة علاقة المساهمين، والتي تشمل على المعلومات الأساسية حول نتائج الشركة وحوكمتها وإعلانات تداول ومحاضر 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 والتي انتهت في 1439/04/13 هـ (الموافق 2017/12/31م)، مقابل نتائج فترة الاثنى عشر شهراً والمنتهية في 1438/04/02 هـ (الموافق 2016/12/31م).

1. الأنشطة:

(أ) الأنشطة الرئيسية للشركة:

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

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

السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة المؤرخ في 1429/04/24 هـ (الموافق 2008/05/01م)، وتنتهي في 31 ديسمبر 2009م.

تمثل القوائم المالية، المتعلقة بفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية بتاريخ 1439/04/13 هـ الموافق 2017/12/31م، تاسع مجموعة من القوائم المالية النظامية التي تصدرها الشركة.

(ب) نشاط إدارة مطالبات طرف ثالث (TPA):

كما تم الإعلان عنه، في 1439/04/14 هـ (الموافق 2018/01/01م)، وقعت بوبا العربية اتفاقية خدمات إدارة مطالبات طرف ثالث مع شركة أرامكو السعودية والتي تتضمن تقديم خدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي لمنسوبي ومتقاعدي أرامكو السعوديين وتابعيهم، اعتباراً من 1439/06/13 هـ (الموافق 2018/03/01م).

خلال عام 2017م، وفقاً للمتطلبات التنظيمية، بدأت بوبا العربية الإجراءات الرسمية لإنشاء شركة تابعة لإدارة مطالبات أطراف أخرى والذي من المتوقع أن يتم إنهاء الموافقات التنظيمية النهائية والإجراءات الرسمية المطلوبة الخاصة بها خلال عام 2018م.

2. النتائج المالية لشركة بوبا العربية:

رغم التحديات الصعبة التي شهدتها عام 2017م نتيجة الوضع الإقتصادي بالإضافة إلى الضغط على الأسعار الذي شهده سوق التأمين، استطاعت الشركة تحقيق أداءً مالياً قوياً للغاية بفضل إدارته المالية السليمة. ونقدر أن إجمالي أقساط سوق التأمين السعودي قد انخفض بشكل طفيف بينما ارتفعت أقساط سوق التأمين الصحي بنسبة 2-3% في عام 2017. وكان هذا بسبب انكماش في القوى العاملة، وخفض في المنافع الطبية المقدمة للموظفين ومقاومة أي زيادات في أسعار التجديد.

وفي هذا السياق، ورغم التحديات التي شهدتها عام 2017م، ترى شركة بوبا العربية أنها حققت نتائج قوية والمتمثلة في الآتي:

- تحسن الملاءة المالية للعام الثالث على التوالي مما جعل الشركة قادرة على توزيع أرباح قدرها 120 مليون ريال سعودي؛
- تحقيق نمو في النقد/الاستثمارات بمقدار 0.4 مليار ريال سعودي، أي بزيادة قدرها 7% مقارنة بالعام السابق؛
- ارتفاع النقد/الاستثمارات بمقدار 1.5 مليار ريال سعودي عن الاحتياطات الفنية مما يعكس وضع ملاءة مالية قوي للغاية؛
- تحقيق معدل خسارة الإكتتاب بنسبة 83.5%، بزيادة 2.9% فقط مقابل 80.6% عن العام السابق، على الرغم من تضخم التكاليف الطبية بمعدلات أعلى من ذلك وعدم تحميل هذه الزيادة في الأسعار المقدمة إلى العملاء؛
- الحفاظ على معدلات الاحتياطات الفنية بما يتطابق مع الأعوام السابقة؛
- تحقيق مستويات قياسية في رضا العملاء وصافي نقاط الترويج؛
- مواصلة الاستثمار في الأعمال وبالأخص في الأنظمة، العمليات والحوكمة.

• 2.1 ملخص نتائج الأرباح:

قائمة عمليات التأمين	2013م ريال سعودي بالآلاف 12 شهر	2014م ريال سعودي بالآلاف 12 شهر	2015م ريال سعودي بالآلاف 12 شهر	2016م ريال سعودي بالآلاف 12 شهر	2017م ريال سعودي بالآلاف 12 شهر
إجمالي الأقساط المكتتبة	3,177,480	5,740,449	7,328,016	7,938,630	7,732,961
صافي الأقساط المكتتبة	2,604,458	4,595,075	6,739,398	7,667,316	7,672,314
إجمالي الإيرادات	2,620,260	4,626,554	6,766,363	7,747,595	7,772,006
إجمالي المطالبات المدفوعة	2,074,049	3,289,128	5,007,697	5,944,793	6,428,617
صافي المطالبات المتكبدة	2,094,354	3,649,005	5,211,046	6,178,445	6,405,003
إجمالي المصروفات	380,720	650,280	824,141	915,201	863,084
فائض عمليات التأمين	145,186	327,269	731,176	653,949	503,919
صافي دخل المساهمين	147,334	301,275	645,077	630,705	500,614

ارتفع صافي الأقساط المكتسبة بـ 5 مليون ريال سعودي، +0.1%، بينما انخفضت نتائج الاكتتاب بـ 222 مليون ريال سعودي، بسبب انخفاض صافي الدخل نتيجة ارتفاع معدل خسائر الاكتتاب والتي تم تعويضها بشكل جزئي عن طريق تخفيض نفقات التشغيل، وتحسُّن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والزيادة في إيرادات الاستثمار مقارنة بالعام السابق.

• 2.2 ملخص قائمة المركز المالي:

ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	موجودات عمليات التأمين
110,384	132,030	205,565	1,384,281	232,267	النقد وما في حكمه
2,912,577	3,057,816	3,047,529	1,213,027	956,230	ودائع مرابحة
820,776	544,090	185,143	189,968	186,107	الاستثمارات
157,535	131,546	91,483	70,815	27,892	مصروفات مدفوعة قديماً وموجودات أخرى
1,013,656	1,123,540	863,715	676,545	462,645	أقساط مستحقة - إجمالي
(142,674)	(142,997)	(114,266)	(77,858)	(52,550)	مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها
870,982	980,543	749,449	598,687	410,095	أقساط مستحقة - صافي
5146	1356	900	39733	43011	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
1030	1720	3012	13432	13708	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
71,076	72,281	78,415	56,601	46,678	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
4,949,506	4,921,382	4,361,496	3,566,544	1,915,988	مجموع موجودات عمليات التأمين
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	موجودات المساهمين
119,500	93,800	593,297	462,569	101,260	النقد وما في حكمه
1,032,806	987,494	500,000	44,730	126,993	ودائع مرابحة
900,914	714,330	439,785	454,578	446,338	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,993	17,445	3,563	1,746	1,319	ذمم مدينة أخرى
200,000	148,477	-	-	-	مستحق من عمليات التأمين
98,000	98,000	98,000	98,000	98,000	الشهرة
133,497	90,945	77,167	60,667	43,059	أثاث وتجهيزات ومعدات
5,121	3,585	-	-	-	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
80,000	80,000	80,000	40,000	40,000	وديعة نظامية
2,582,831	2,234,076	1,791,812	1,162,290	856,969	مجموع موجودات المساهمين
7,532,337	7,155,458	6,153,308	4,728,834	2,772,957	مجموع الموجودات
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
3,091,079	3,094,990	2,890,679	2,383,358	1,323,069	أقساط غير مكتسبة
1,341,536	1,321,622	1,054,369	812,530	450,096	مطلوبات قائمة
39613	15117	-	3253	505	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
4,472,228	4,431,729	3,945,048	3,199,141	1,773,670	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
137,984	171,292	262,149	263,468	79,113	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
-	-	-	22,754	14,751	
4,610,212	4,603,021	4,207,197	3,485,363	1,867,534	مستحق إلى عمليات المساهمين
200000	148477	-	-	-	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
138,581	169,884	154,299	81,181	48,454	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
713	-	-	-	-	
4,949,506	4,921,382	4,361,496	3,566,544	1,915,988	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	مطلوبات وحقوق المساهمين
74,083	65,725	50,494	42,398	31,419	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
148,704	116,953	42,577	23,903	35,000	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
-	-	-	-	-	مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة
5,121	-	-	-	-	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
33,586	24,344	32,201	44,490	59,490	مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة
261,494	207,022	125,272	110,791	125,909	مجموع مطلوبات المساهمين
800,000	800,000	800,000	400,000	400,000	رأس المال

504,025 (1880)	403,902 -	277,761 -	148,746 -	88,491 -	احتياطي نظامي احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
17220 (28,915)	16931 (23,404)	9600 (13,101)	-	- (7,052)	دفعات على أساس الأسهم الأسهم المملوكة بموجب برنامج تحفيز طويلة الأجل
1,030,887	829,625	592,280	502,753	249,621	أرباح مبقاة
2,321,337	2,027,054	1,666,540	1,051,499	731,060	مجموع حقوق المساهمين
2,582,831	2,234,076	1,791,812	1,162,290	856,969	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
7,532,337	7,155,458	6,153,308	4,728,834	2,772,957	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

ارتفع رصيد الاستثمارات والنقد في عام 2017م بـ 367 مليون ريال سعودي ليصل إلى 5.9 مليار ريال سعودي بنهاية العام أي بنسبة بلغت 7%. ويأتي ذلك بعد الزيادة في عام 2016م والبالغة 500 مليون ريال سعودي بنسبة 10% مقارنة بعام 2015م. كما انخفضت الأقساط المستحقة بقيمة 110 مليون ريال سعودي خلال العام، مما يعكس أداء عمليات التحصيل الممتازة على الرغم من بيئة السوق الصعبة. تحسنت نسبة المبيعات الغير مسددة بنسبة 18%، وهو انخفاض إلى 18 يوماً من 22 يوماً، مقابل العام السابق.

3 • أبرز المؤشرات المالية لشركة بوبا العربية:

3.1 • ملخص مؤشرات الأداء الرئيسية :

بيان	2016م ريال سعودي (بالآلاف (12 شهر)	2017م ريال سعودي (بالآلاف (12 شهر)	2017م نسبة التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير
إجمالي الأقساط المكتتبة	7,938,630	7,732,961	(205,669)	(2.6%)
صافي الأقساط المكتتبة	7,667,316	7,672,314	4,998	0.1%
إجمالي المصروفات	923,163	874,137	(49,026)	(5.3%)
نسبة إجمالي مصروفات التشغيل	12.0%	11.4%	(0.6%)	(5.4%)
فائض عمليات التأمين	653,949	503,919	(150,030)	(22.9%)
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	65,395	50,392	(15,003)	(22.9%)
صافي دخل المساهمين	630,705	500,614	(130,091)	(20.6%)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)*	79,826	79,783	(43)	(0.1%)
الدخل الأساسي للسهم (بالريالات السعودية)*	7.90	6.27	(1.63)	(20.6%)

تقلص إجمالي الأقساط المكتتبة الخاصة بالشركة بشكل طفيف في عام 2017م بنسبة 3%، ولقد قدرنا حصتنا السوقية في قطاع التأمين عند +/- 21% كما في نهاية السنة مقارنةً بـ 21.6% في عام 2016م. يشير هذا النمو إلى الأداء القوي والمتماسك للشركة في ظل الظروف والأوضاع الاقتصادية الصعبة والتي من أهم ملامحها معارضة العملاء لأي زيادة مقترحة في الأسعار، وإلغاء عقود بعض الموظفين، وتخفيض التغطية الطبية (شبكات المستشفيات)، وميول العملاء إلى قبول أسعار تنافسية منخفضة جداً (نعتقد أنها غير مستدامة). وبالرغم من الزيادة الهامشية في صافي الأقساط المكتتبة، إلا أن ارتفاع معدل خسائر الاكتتاب (83.5% في عام 2017م مقابل 80.6% في عام 2016م) أدى إلى انخفاض في صافي نتائج الاكتتاب بمقدار 222 مليون ريال سعودي لعام 2017م.

انخفضت تكاليف التشغيل بنسبة 5.3% ويرجع ذلك جزئياً إلى انخفاض الرسوم ولكن أيضاً نتيجة لجهود ترشيد التكاليف المختلفة خلال العام، مما أدى إلى انخفاض نسبة المصروفات التشغيلية للسنة (11.4% مقابل 12.0%).

لقد كان هناك تحسن كبير في مصروف مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة بالعام السابق، بينما كان هناك ارتفاع لإيرادات الاستثمارات بشكل كبير، من 130 مليون ريال سعودي إلى 158 مليون ريال سعودي، ويرجع ذلك أساساً إلى تحسن الإيرادات على النقد وما في حكمه. بشكل عام انخفض صافي الدخل ليصل إلى 501 مليون ريال سعودي، وبهامش ربح 6.5% مقارنة بهامش ربح 8.2% في عام 2016م.

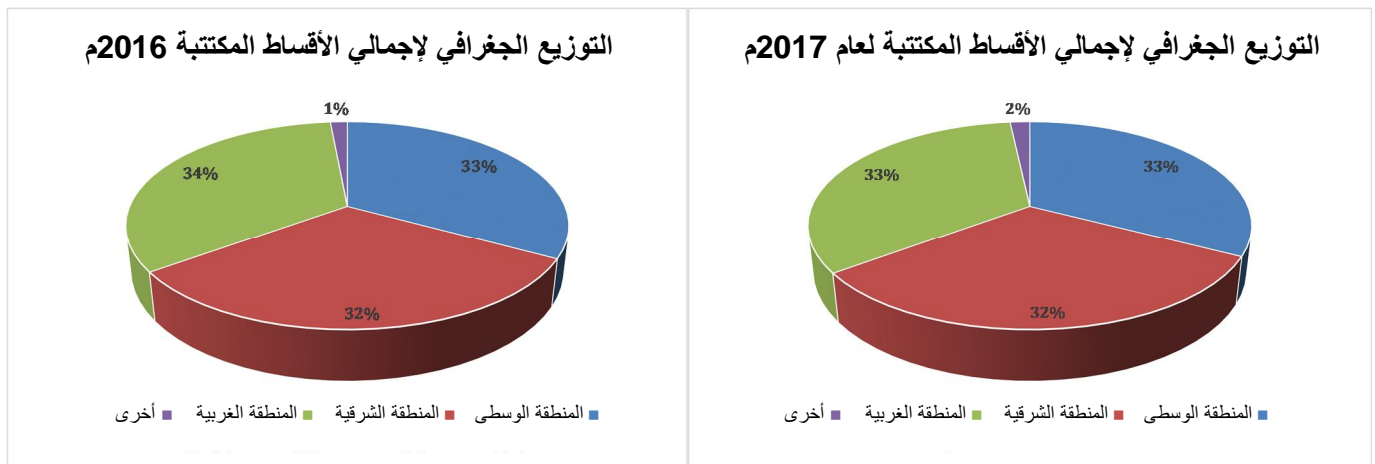
بيان	2016م ريال سعودي بالمليون	2017م ريال سعودي بالمليون	2017م نسبة التغير بالمليون	2017م نسبة التغير
صافي الدخل للفترة (قبل الضريبة والزيادة)	630.7	500.6	(130.1)	(%20.6)
تعديل مصروف الديون المشكوك في تحصيلها	35.3	3.7	(31.6)	(%89.5)
بخصم إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى	(130.4)	(157.8)	(27.4)	%21.0
النتائج الضمنية	535.6	346.5	(189.1)	(%35.3)

لقد انخفضت النتائج الضمنية للشركة بمقدار 189 مليون ريال سعودي لتصل إلى 347 مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل هامش بنسبة 4.5% مقارنة بـ 7.0% في عام 2016م. إن النتائج الضمنية تمثل صافي أقساط التأمين المكتسبة والمطالبات المتكبدة بالإضافة إلى المصروفات التشغيلية. يعكس هذا الإنحدار في النتائج الضمنية ارتفاع معدل خسائر الإكتتاب التي تم الإبلاغ عنها خلال العام، ولكن ما زالت نتائج 2017م تعكس أداءً مالياً قوياً نظراً لظروف السوق السائدة.

• 3.2 إجمالي الأقساط المكتتبة والتوزيع الجغرافي:

بيان	2016م ريال سعودي بالآلاف (شهر 12)	2017م ريال سعودي بالآلاف (شهر 12)	2017م نسبة التغير بالمليون	2017م نسبة التغير
المنطقة الوسطى	2,618,518	2,524,883	(93,635)	(%3.6)
المنطقة الشرقية	2,539,532	2,486,353	(53,179)	(%2.1)
المنطقة الغربية	2,663,465	2,589,212	(74,253)	(%2.8)
أخرى	117,115	132,513	15,398	%13.1
مجموع الأقساط المكتتبة	7,938,630	7,732,961	(205,669)	(%2.6)

تمارس الشركة نشاط التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، والذي تتركز إجمالي الأقساط المكتتبة لديها بصورة كبيرة في المنطقة الوسطى، والمنطقة الغربية، والمنطقة الشرقية (والتي تشكل مجتمعة 98% من إجمالي الأقساط المكتتبة لعام 2017م مقابل 99% لعام 2016م). بالنظر إلى الرسم البياني أدناه، نلاحظ أن التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين في عام 2017م كان مشابه جداً لعام 2016م (المنطقة الوسطى والمنطقة الشرقية عند 33% و 32% على التوالي، وتغير بسيط في التوزيع بنسبة 1% بين المنطقة الغربية عند 33% (مقابل 34%)، والمناطق الأخرى عند 2% (مقابل 1%). من أجل توضيح التوزيع الجغرافي بشكل أفضل، تم إعادة تصنيف بعض الحسابات الرئيسية من المنطقة الوسطى إلى المنطقة الشرقية خلال عام 2017م، وإعادة تقدير التوزيع الجغرافي لعام 2016م لأغراض المقارنة.



3.3 • صافي المطالبات المتكبدة:

بيان	2016م ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2017م ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير
صافي المطالبات المتكبدة	6,178,445	6,405,003	226,558	3.7%
نسبة صافي المطالبات المتكبدة لاصافي الأقساط المكتسبة (معدل الخسائر)	80.6%	83.5%	2.9%	3.6%

إن الزيادة في نسبة صافي المطالبات المتكبدة والبالغة 3.7% كانت نتيجة للتصّحّح في التكاليف الطبية وبسبب أن النمو في المطالبات لم يقابله زيادة مماثلة في أقساط التأمين مما أدى إلى معدل خسائر اكتتاب بنسبة 83.5% والذي يعد أعلى من معدلات الشركة التاريخية ونسبة 80.6% في عام 2016م ولكن لا تزال نتيجة جيدة نسبياً نظراً لظروف عام 2017م.

3.4 • مجموع مصروفات التشغيل:

بيان	2016م ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2017م ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير
المصروفات التشغيلية لعمليات التأمين	915,201	863,084	(52,117)	(6%)
المصروفات التشغيلية لعمليات التأمين المساهمين	7,962	11,053	3,091	39%
مجموع المصروفات التشغيلية	923,163	874,137	(49,026)	(5%)
نسبة المصروفات التشغيلية لاصافي الأقساط المكتسبة	12.0%	11.4%	(0.6%)	(5%)

لقد تحسنت نسبة إجمالي مصروفات التشغيل لاصافي الأقساط المكتسبة مقارنة بالعام السابق، لتصل إلى 11.4%، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى المصروفات المتعلقة بانخفاض إجمالي الأقساط المكتسبة والتحسين في تكاليف الموظفين/التسويق. إن الزيادة في مصروفات التشغيل لعمليات التأمين المساهمين كانت بسبب الارتفاع في رسوم الإستشاريين (مصارييف عمليات التأمين في القسم 3.5).

3.5 • مجموع مصروفات التشغيل لعمليات التأمين:

بيان	2016م ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2017م ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير
رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي	119,079	115,994	(3,085)	(3%)
مصروف مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	35,326	3,718	(31,608)	(89%)
مصروفات بيع وتسويق أخرى	381,306	375,289	(6,017)	(2%)
مجموع مصروفات البيع والتسويق - عمليات التأمين	535,711	495,001	(40,710)	(8%)
مجموع المصروفات العمومية والإدارية - عمليات التأمين	379,490	368,083	(11,407)	(3%)
مجموع المصروفات التشغيلية و عمليات التأمين	915,201	863,084	(52,117)	(6%)

3.5.1 • مصروفات البيع والتسويق - لعمليات التأمين:

- انخفضت مصروفات رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي ب3.1 مليون ريال سعودي بسبب انخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتسبة للعام 2017م بنسبة 3%.
- انخفض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى 0.4% من إجمالي أقساط التأمين المستحقة، مقابل 3.1% في 2016م، وذلك بسبب أداء التحصيل المتميز في 2017م.
- يرجع الانخفاض في مصروفات البيع والتسويق الأخرى بنسبة 2% إلى جهود ترشيد التكاليف المختلفة خلال العام خاصة في تكاليف الموظفين ومصروفات التسويق.

• 3.5.2 المصروفات العمومية والإدارية - لعمليات التأمين:

انخفضت المصروفات العامة والإدارية لعمليات التأمين بنسبة 3%، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى مبادرات تحسين ترشيد التكاليف المختلفة، على الرغم من الرسوم الإستشارية الإضافية المتنوعة المتكبدة خلال عام 2017م.

• 3.6 فائض عمليات التأمين:

بيان	2016م ريال سعودي (بالآلاف (12 شهر)	2017م ريال سعودي (بالآلاف (12 شهر)	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير
فائض عمليات التأمين	653,949	503,919	(150,030)	(23%)

يعود انخفاض الفائض من عمليات التأمين بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي نتائج الاكتتاب بـ 222 مليون ريال سعودي. انخفض إجمالي المصروفات بمقدار 49 مليون ريال سعودي (إنخفاض بنسبة 5% مقابل انخفاض إجمالي الإيرادات بنسبة 3%)، من خلال مبادرات ترشيد التكاليف المختلفة، وزيادة إيرادات الاستثمار بمقدار 28 مليون ريال سعودي، ما نتج عنه انخفاض فائض عمليات التأمين بمقدار 150 مليون ريال سعودي.

• 3.7 إيرادات الاستثمار:

بيان	2016م ريال سعودي (بالآلاف (12 شهر)	2017م ريال سعودي (بالآلاف (12 شهر)	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير
إيرادات الاستثمار - عمليات التأمين	80,188	99,668	19,480	24%
إيرادات (خسائر) الاستثمار - عمليات المساهمين	50,237	58,573	8,336	17%
مجموع إيرادات الاستثمار	130,425	158,241	27,816	21%

ارتفعت إيرادات الاستثمار بشكل كبير نتيجة تحسن أسعار الفائدة خلال النصف الثاني من عام 2016م والزيادة في تنويع الإستثمارات من خلال تخصيص أعلى للأوراق المالية ذات الدخل الثابت، وفقاً لاستراتيجية بوبا العربية للاستثمارات لعام 2017م. ساهمت هذه العوامل في تحسن العائد من الأوراق المالية، مما أدى إلى ارتفاع إيرادات الاستثمار إلى أعلى مستوى لها لكل من استثمارات عمليات المساهمين وعمليات التأمين، بزيادة إجمالية نسبتها 21%. وكما كان الحال في السنوات السابقة، وبسبب متطلبات الملاءة المالية بما في ذلك الحفاظ على الإستثمارات ضمن فئات من الأصول ذات ملاءة مالية عالية (النقد وأدوات الدين ذات المستوى الاستثماري)، فقد استمرت شركة بوبا العربية بتبني إستراتيجية استثمار منخفضة المخاطر خلال العام.

• 3.8 صافي دخل المساهمين:

بيان	2016م ريال سعودي بالآلاف في 2016/12/31م	2017م ريال سعودي بالآلاف في 2017/12/31م	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير
صافي دخل المساهمين	630,705	500,614	(130,091)	(21%)

يُجزى الانخفاض في صافي دخل المساهمين بمقدار 130 مليون ريال سعودي إلى انخفاض الفائض من عمليات التأمين، والذي يعود إلى انخفاض صافي نتائج الاكتتاب بـ 222 مليون ريال سعودي، والذي تم تعويضه بشكل جزئي عن طريق انخفاض التكاليف المرتبطة بانخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (رسوم الإشراف والعمولات)، بالإضافة إلى تحسُّن التكلفة، وانخفاض التكاليف الأخرى والزيادة في إيرادات الاستثمار.

• 3.9 ملخص بيان المركز المالي:

بيان	2016م ريال سعودي بالآلاف في 2016/12/31م	2017م ريال سعودي بالآلاف في 2017/12/31م	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير
موجودات عمليات التأمين	4,921,382	4,949,506	28,124	1%
موجودات عمليات المساهمين	2,234,076	2,582,831	348,755	16%

	2017م	2016م	2015م	
مجموع الموجودات	376,879	7,532,337	7,155,458	
مطلوبات وفائض عمليات التأمين	28,124	4,949,506	4,921,382	
مطلوبات المساهمين	54,472	261,494	207,022	
حقوق المساهمين	294,283	2,321,337	2,027,054	
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	376,879	7,532,337	7,155,458	

تُعزى الزيادة في المطلوبات بشكل رئيسي إلى الزيادة في مطلوبات عمليات المساهمين بسبب قيد مخصصات إضافية للزكاة وضريبة الدخل المستحقة.

• 3.10 مجموع الموجودات::

بيان	2016م ريال سعودي بالآلاف في 2016/12/31م	2017م ريال سعودي بالآلاف في 2017/12/31م	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير
مجموع الموجودات	7,155,458	7,532,337	376,879	5%

تعود الزيادة في مجموع الموجودات في المقام الأول إلى زيادة صافي الاستثمارات بـ 463 مليون ريال سعودي، التي قابلها إنخفاض بـ 96 مليون ريال سعودي في النقد وما في حكمه. تم تعويض خفض الأقساط المستحقة، البالغة 110 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 94 مليون ريال سعودي في المبالغ المستحقة من عمليات التأمين (القسم 3.11 - 3.13).

• 3.11 النقد وما في حكمه:

بيان	2016م ريال سعودي بالآلاف في 2016/12/31م	2017م ريال سعودي بالآلاف في 2017/12/31م	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير
النقد وما في حكمه - عمليات التأمين	132,030	110,384	(21,646)	(16%)
ودائع مرابحة - عمليات التأمين	3,057,816	2,912,577	(145,239)	(5%)
النقد وما في حكمه - عمليات المساهمين	93,800	119,500	25,700	27%
ودائع مرابحة - عمليات المساهمين	987,494	1,032,806	45,312	5%
مجموع النقد وما في حكمه	4,271,140	4,175,267	(95,873)	(2%)

يرجع سبب الإنخفاض في النقد وما في حكمه بـ 96 مليون ريال سعودي بشكل رئيسي إلى تمويل نمو الاستثمارات جزئياً، كما هو موضح في القسم 3.12، حيث تمت تسوية المستحقات/الالتزامات الناتجة عن عمليات المساهمين نقداً عن كل فترة مالية. خلال عام 2017م تم تحويل من عمليات التأمين مبلغ 421 مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين، مقارنة بـ 189 مليون ريال سعودي في عام 2016م.

• 3.12 الاستثمارات:

بيان	2016م ريال سعودي بالآلاف في 2016/12/31م	2017م ريال سعودي بالآلاف في 2017/12/31م	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير
استثمارات عمليات التأمين	544,090	820,776	276,686	51%
استثمارات عمليات المساهمين	714,330	900,914	186,584	26%
مجموع الاستثمارات	1,258,420	1,721,690	463,270	37%

في عام 2017م، قامت الشركة بتنفيذ استراتيجية استثمارية جديدة لتنويع محفظة الاستثمار من أجل تعزيز واستقرار الإيرادات الاستثمارية. إن الزيادة في الاستثمارات المالية والبالغ قيمتها 463 مليون ريال سعودي خلال العام، كانت نتيجة لسياسة الاستثمار التي تعتمد على التنوع والتحول من الاستثمار في الإيداعات الآجلة إلى الاستثمار في الأدوات والأوراق المالية ذات الدخل الثابت (على سبيل المثال، الصكوك والصناديق الاستثمارية)، وذلك من أجل الاستفادة من تحسن أسعار الفائدة.

صاحب استراتيجية الاستثمار الجديدة تغييراً في المعاملة المحاسبية للموجودات الاستثمارية، وإعادة تصنيف جزء من المحفظة الاستثمارية من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى إستثمارات متحة للبيع، اعتباراً من 1 يناير 2017م.

• 3.13 صافي أقساط التأمين المدينة:

بيان	2016م ريال سعودي بالآلاف في 2016/12/31م	2017م ريال سعودي بالآلاف في 2017/12/31م	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير (%)
مجموع أقساط التأمين المدينة - بالصافي	980,543	870,982	(109,561)	(11%)

يُعزى انخفاض أقساط التأمين المدينة بشكل أساسي إلى أداء التحصيل الممتاز. كان مخصص الأقساط المشكوك في تحصيلها ثابتاً على أساس سنوي بمقدار 143 مليون ريال سعودي، لكن النسبة إلى إجمالي أقساط التأمين المدينة ارتفعت بشكل طفيف إلى 14% (2016م عند 13%)، وذلك بسبب انخفاض أقساط التأمين المدينة لعام 2017م (أقل من عام 2016م بمقدار 110 مليون ريال سعودي).

• 3.14 الاحتياطيات الفنية:

بيان	2016م ريال سعودي بالآلاف في 2016/12/31م	2017م ريال سعودي بالآلاف في 2017/12/31م	2017م التغير ريال سعودي بالآلاف	2017م نسبة التغير (%)
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	3,094,990	3,091,079	(3,911)	0%
احتياطي المطالبات القائمة	1,321,622	1,341,536	19,914	2%
الاحتياطيات الفنية	4,416,612	4,432,615	16,003	0%

أغلقت الاحتياطيات الفنية كالعالم السابق تقريباً ، بزيادة إجمالية طفيفة قدرها 16 مليون ريال سعودي، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى النمو في احتياطيات المطالبات بـ 20 مليون ريال سعودي، بسبب ارتفاع معدل خسائر الإكتتاب. نتيجة لانخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتسبة، انخفض احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة بمقدار 4 مليون ريال سعودي، في حين كانت نسبة احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة إلى إجمالي أقساط التأمين المكتسبة ثابتة عند 40% (مقابل نسبة احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة لعام 2016م عند 39% ولعام 2015م عند 40%).

لا تزال نسبة احتياطي المطالبات إلى صافي المطالبات المتكبدة تتماشى بشكل كبير مع نسب العامين السابقين حيث أغلقت عند 21% في نهاية 2017م وهي نفس النسبة للعام السابق، وتتسق إلى حد كبير مع عام 2015م بنسبة 20%. كما هو الحال في السنوات السابقة، تم تقدير الاحتياطيات الفنية وتقديمها بصورة صحيحة وفقاً لما تنص عليه اللوائح التنفيذية الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي، وكذلك بعد التحقق من دقتها، بالنسبة لكل ربع خلال العام وكذلك بالنسبة للمركز المالي لنهاية العام، من قبل خبير اكتواري خارجي مستقل.

4. المبالغ الإلزامية والمستحقة إلى الهيئات الرقابية خلال العام:

قامت شركة بوبا العربية بتسديد المدفوعات والمبالغ المستحقة عليها لمختلف الهيئات التنظيمية في المملكة العربية السعودية كما هو مفصل وموضح في الجدول أدناه:

• 4.1 جدول المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات الرقابية :

بيان	المدفوعات		التغير في المدفوعات	المطلوبات		التغير في المطلوبات
	2016م ريال سعودي بالآلاف	2017م ريال سعودي بالآلاف		2016م ريال سعودي بالآلاف	2017م ريال سعودي بالآلاف	
الزكاة وضريبة الدخل (إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل)	62,978	47,478	(15,500)	116,953	148,704	31,751
رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص (مجلس الضمان)	181,566	115,641	(65,925)	16,293	16,647	354

						الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي)
423	2,412	1,989	870	25,208	24,338	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
32,528	167,763	135,235	(80,555)	188,327	268,882	المجموع

4.2. الهيئة العامة للزكاة والدخل:

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال العام عن الزكاة وضريبة الدخل 47 مليون ريال سعودي مقابل 20 مليون ريال سعودي لإقرارات عام 2016م (12 مليون ريال سعودي للزكاة و8 مليون ريال سعودي لضريبة الدخل)، 26 مليون ريال سعودي كدفعة مقدمة من الضريبة المستحقة للعام 2017م، و1 مليون ريال سعودي مدفوعات أخرى للزكاة (الزكاة والضرائب المتعلقة بالسنوات السابقة).

يشمل المبلغ المستحق بـ149 مليون ريال سعودي مخصص بـ40 مليون ريال سعودي لإقرار الهيئة العامة للزكاة والدخل لعام 2017م (9 مليون ريال سعودي للزكاة و31 مليون ريال سعودي لضريبة الدخل)، تدفع في عام 2018م، والباقي هو في الغالب مخصصات طارئة لأموال الزكاة، لعام 2017م، بقيمة 39 مليون ريال سعودي، والسنوات السابقة تحت الاعتراض. بالإضافة إلى المبالغ المبيّنة أعلاه، تم دفع مبلغ إضافي قدره 5 مليون ريال سعودي خلال عام 2017م عن ضريبة الاستقطاع وتم قيد مبلغ 4 مليون ريال في نتائج عام 2017م المتعلقة بضريبة الاستقطاع المستحقة لعام 2018م والتي تم تكبدها في عام 2017م.

4.3. مؤسسة النقد العربي السعودي:

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي 38,547 ألف ريال سعودي، تم دفع مبلغ 33,116 ألف ريال سعودي عن ثلاث فترات ربعية من عام 2017م ومبلغ 5,431 ألف ريال سعودي للربع الرابع من عام 2016م. تشمل نتائج عام 2017م على مخصص الربع الرابع من عام 2017م بقيمة 5,549 ألف ريال سعودي.

4.4. مجلس الضمان الصحي التعاوني:

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني 77,094 ألف ريال سعودي، تم دفع مبلغ 66,232 ألف ريال سعودي عن ثلاث فترات ربعية من عام 2017م ودفع مبلغ 10,862 ألف ريال سعودي للربع الرابع من عام 2016م. تشمل نتائج عام 2017م على مخصص الربع الرابع من عام 2017م بقيمة 11,098 ألف ريال سعودي.

4.5. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام 25,208 ألف ريال سعودي و23,219 ألف ريال سعودي فيما يتعلق بعام 2017م و1,989 ألف ريال سعودي عن عام 2016م. تم قيد مخصص بمبلغ 2,412 ألف ريال سعودي في نتائج عام 2017م تمثل اشتراكات المؤسسة عن العام الحالي والمستحقة الدفع في عام 2018م.

4.6. السوق المالية السعودية "تداول" وشركة مركز إيداع الأوراق المالية "مركز الإيداع":

خلال عام 2017م، دفعت الشركة مبلغ 864 ألف ريال سعودي (مقابل 425 ألف ريال سعودي في عام 2016م) إلى تداول مقابل الخدمات، بما في ذلك 400 ألف ريال سعودي كرسوم خدمة عامة، و451 ألف ريال سعودي لرسوم الإدراج السنوية لمركز إيداع الأوراق المالية، و13 ألف ريال سعودي لرسوم الخدمات الأخرى.

4.7. الغرامات التنظيمية:

دفعت الشركة خلال العام الحالي إلى هيئة السوق المالية مبلغ 100 ألف ريال سعودي غرامة بسبب مخالفة المادة (45) من قانون السوق المالية ومبلغ 55 ألف ريال سعودي غرامة بسبب مخالفة نظام العمل ومبلغ 59 ألف ريال سعودي غرامة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. في جميع الحالات، تم تعزيز العمليات، ومراسلة الموظفين لضمان الالتزام التام في المستقبل.

4.8 موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد ترخيص الشركة:

ما زال تصريح الشركة لمزاولة نشاط التأمين رقم 18/20088/ت م ن بتاريخ 10/08/2008م (1429/08/09هـ) ساري المفعول، حيث تم تجديده بتاريخ 03/05/2017م (1438/08/07هـ) لثلاث سنوات قادمة تنتهي بتاريخ 03/03/2020م (1441/08/06هـ) كما تم إعلان ذلك على موقع تداول بتاريخ 02/05/2017م (1438/08/06هـ).

4.9 موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تجديد تأهيل الشركة:

خلال عام 2017م، تم تجديد رخصة إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني رقم 3531/636 لمدة ثلاثة سنوات أخرى من تاريخ 16/02/2017م (1438/05/19هـ)، كما تم إعلان ذلك على موقع تداول بتاريخ 19/02/2017م (1438/05/22هـ).

5. عرض البيانات المالية:

التزاماً بنظام هيئة السوق المالية المؤرخ في 25/08/1429هـ (الموافق 27/08/2008م) الذي يسمح بإصدار البيانات المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فقد تم عرض البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل. تؤكد الشركة أن هذه البيانات المالية لم تتأثر جوهرياً بهذا الإجراء.

6. حفظ سجلات صحيحة ودفاتر الحسابات:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 (فقرة 39 نقطة أ))، وبموجب متطلبات أنظمة ولوائح التأمين السعودي، تؤكد الشركة ومجلس الإدارة أن سجلات الحسابات قداً عدت 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.

7. رأي مطلق من مراجعي الحسابات الخارجيين:

تضمن تقرير مراجعي الحسابات المشترك رأياً مستقلاً بأن القوائم المالية بمجموعها، تظهر بطريقة عادلة الوضع المالي للشركة وأن البيانات المالية تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

8. الإيرادات وسياسة الشركة في توزيع الأرباح:

طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية والمتعلقة بالإفصاح عن المادة 90 فقرة 24، ينص النظام الأساسي للشركة على النقاط التالية والتي تتعلق بحساب الأرباح وتوزيعها:

- عدم احتساب الزكاة وضريبة الدخل.
- تخصيص 20% 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 تقرها الجمعية العامة.
- يُوزع الرصيد بعد ذلك كدفعة أولى للمساهمين بقيمة لا تقل عن 5% 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 دورية تُخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة 4 من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة عن الجهات المختصة.

بالإضافة إلى ما ورد في النظام الأساسي للشركة، فقد وافقت الشركة خلال عام 2017م 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) التأكد من أن مركز الملاءة المالية للشركة ضمن الحدود التي تنص عليها القوانين واللوائح في نهاية كل ربع سنة، و
- ب) استلام الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين المطلوبة ذات الصلة للأرباح الموزعة حيثما ينطبق ذلك، و
- ج) الالتزام بمتطلبات الشركة في تلبية سياسة إدارة رأس المال وسياسات إدارة المخاطر ذات الصلة، لما في ذلك متطلبات الأعمال والاستثمار."

دفعت الشركة خلال عام 2017م مبلغ 120,000,000 ريال سعودي كأرباح نقدية فيما يتعلق بالسنة المالية 2016م، بناءً على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000062551، وهو ما يمثل 1.50 ريال سعودي للسهم، و15% من قيمة الأسهم الاسمية. يوضح الجدول أدناه سجل الأرباح في شركة بوبا العربية:

بيان الأرباح الموزعة	2012م ريال سعودي بالآلاف	2013م ريال سعودي بالآلاف	2014م* ريال سعودي بالآلاف	2015م* ريال سعودي بالآلاف	2016م ريال سعودي بالآلاف
إيرادات مبقاة (قبل الزكاة وضريبة الدخل)	134,406	147,334	301,275	645,077	630,705
مبلغ الأرباح الموزعة	40,000	20,000	لا ينطبق	160,000	120,000
نسبة توزيع الأرباح قبل خصم الزكاة والضرائب	29.8%	13.6%	لا ينطبق	24.8%	19.0%
عدد الأسهم المصدرة	40,000	40,000	40,000	80,000	80,000
الأرباح الموزعة بالريال السعودي لكل سهم	1.00	0.50	لا ينطبق	2.00	1.50
نسبة الأرباح الموزعة السنوية/الربعية	100% الربع الثاني من عام 2013م	100% الربع الثاني من عام 2014م	لا ينطبق	100% الربع الثاني من عام 2016م	100% الربع الثاني من عام 2017م

*مبلغ 400 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة من عام 2014م استخدم في عام 2015م لمضاعفة رأس مال شركة بوبا العربية إلى 80,000,000 سهم من خلال إصدار سهم إضافي لكل سهم.

9 • أهم الأنشطة التشغيلية الأخرى خلال العام:

9.1 • مركز الشركة السوقي وسياسة التسويق:

العلامة التجارية وعرض العلامة التجارية:

خلال عام 2017م، أطلقنا العرض الجديد للعلامة التجارية لشركة بوبا العربية، من خلال ثلاثة أعمدة رئيسية، مما يعزز ما نقوم به كشركة رائدة في مجال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية.

الأعمدة الثلاثة الرئيسية هي:

(أ) الخيرة العالمية والنطاق:

نتيح لنا الشبكة الدولية ونطاق التغطية لشركة بوبا العالمية استخلاص أفضل الممارسات والمبادئ التوجيهية الطبية العالمية من جميع أنحاء العالم وتطبيقها في المملكة العربية السعودية وذلك نسعى باستمرار إلى دمج خبراتنا وقدراتنا العالمية مع معرفتنا المحلية المتعمقة لاحتياجات عملائنا المحليين، كل ذلك لضمان أن نكون قادرين على تقديم أفضل ما لدينا في منتجات وخدمات الرعاية الصحية لأعضائنا.

(ب) خدمات الرعاية الصحية المؤثرة على الحياة:

كجزء من التزام شركة بوبا العربية بتقديم خدمات رعاية صحية فريدة لأعضائها والتي تضيف إلى حياتهم قيمة حقيقية، وضعت الشركة برنامج "طبتم" للرعاية الصحية لمساعدة جميع عملائها وأسرها بالشعور برعاية خاصة من قبل أعضاء فريق الشركة. يقدم برنامج "طبتم" خدمات ملموسة حقيقية لجميع أعضائنا والتي تتجاوز كونها تأمين صحي وذلك من خلال خدمات إعادة تعبئة الأدوية وخدمات توصيل المنزل للذين يعانون من أمراض مزمنة وكذلك خدمة التطعيم المنزلية للأطفال كما توفر الشركة الأطباء من خلال طرف ثالث معتمد حيثما يكون ذلك مطلوباً لتسهيل الإجابة العاجلة والفورية عن الأسئلة والاحتياجات الطبية المتعلقة بهم وبأسرهم.

(ج) التجربة الاستثنائية في المستشفيات:

لقد وضعت الشركة برنامج "راحتكم" لتعزيز برنامج "نقطة الرعاية" السابق والذي شمل التحول الفعلي لما يقارب ل40 مكتباً، بقيادة 70 مندوباً من شركة بوبا العربية في أفضل المستشفيات حول المملكة. يهدف هذا البرنامج لجعل الأعضاء يشعرون بالأمان

والرعاية الخاصة من خلال توجيههم وتلبية احتياجاتهم وطلباتهم وتسهيل زياراتهم وجعلها أسرع وأقل إرهاقاً (والذي يشمل حتى مندوبي المستشفيات المتنقلين لمساعدة أعضاء الشركة حينما كانوا).

بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بوضع أطبائها من ذوي الخبرة في المستشفيات الكبرى لتمثيل أعضائها مع أطباء المستشفيات. و يقدم برنامج "راحتكم" لأعضاء الشركة خدمات خاصة ومميزة مثل خدمات: مندوبي مستشفيات بوبا العربية واستمرارية الرعاية كما يمكن من تقليل أوقات زيارة المستشفى بأكثر من 50% كل ذلك في سبيل التميز والتواجد في الأوقات والأماكن الأكثر أهمية.

خلال عام 2017م احتلت شركة بوبا العربية المرتبة الأولى كأقوى علامة تجارية في مجال التأمين في المملكة العربية السعودية وثامن أقوى علامة تجارية في المملكة العربية السعودية على الإطلاق من خلال تصنيفات العلامة التجارية Brand Z لعام 2017م.

الذكرى العشرين:

خلال عام 2017م، احتفلت الشركة بمرور 20 عاماً على تواجدها العملي في المملكة العربية السعودية واستغلت هذه الفرصة بصفتها شركة رائدة في مجال التأمين الصحي لإبراز تراثها القوي من خلال حملة الذكرى العشرين لتعبر الشركة عن تقديرها لعملائها وموظفيها وأصحاب المصالح الرئيسيين الآخرين. فقد ارتكزت الحملة خارجياً على مقطع فيديو والذي عرض قادة وممثلي الشركة، حيث سلط الضوء على رحلة الشركة على مدار 20 عاماً هذا بالإضافة إلى تقديم حملة إعلامية من خلال وسائل التواصل الاجتماعية لشكر عملاء الشركة (حقق هذا الفيديو +3.2 مليون مشاهدة وقدم تغطية ممتازة للعلاقات العامة).

الشراكات الصحية الاستراتيجية:

واصلت شركة بوبا العربية الاستفادة من شراكاتها الاستراتيجية معكلاً من نادي الاتحاد والهلال لكرة القدم لتقديم برامج الرعاية الصحية وحملات المسؤولية الاجتماعية الخاصة بالأيتام. استعانت الشركة بنجوم من كلا الناديين لدعم خدمات برامج "طبتم" و"راحتكم" من خلال الحملات التسويقية المخصصة، كما واصلت الشركة أيضاً الاستثمار في تحسين مكانة الشركة التنافسية من خلال التركيز على خدمات الرعاية الصحية الفريدة.

أنشطة خدمات إدارة مطالبات طرف ثالث:

خلال عام 2017م، أنهت شركة بوبا العربية عدداً من الأنشطة الرئيسية لدعم المتطلبات التنظيمية والتي يتطلبها العميل لتقديم خدمات إدارة مطالبات أطراف أخرى خلال عام 2018م.

9.2 • المسؤولية الاجتماعية للشركة:

تلتزم بوبا العربية بمساعدة جميع الأيتام ودعمهم وتغيير حياتهم إلى الأفضل تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية، حيث يعد عام 2017م العام السابع على التوالي الذي توفر فيه التأمين الصحي المجاني والغطاء الطبي للأيتام الذين يعيشون في دور الأيتام تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية في 46 دار للأيتام في جميع أنحاء المملكة عبر 13 مدينة.

خلال عام 2017م، قام الأيتام بزيارات كلاً من نادي الاتحاد والهلال حيث استمتعوا بفرص لمقابلة اللاعبين في أنديةهم ومشاهدة المباريات وتلقي هدايا تذكارية موقعة من اللاعبين.

وأيضاً لضمان استمرار التزام موظفي الشركة والمجتمع بالأنشطة المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية، تبرعت الشركة بأكثر من 74,000 مادة استهلاكية إلى دور الرعاية المسجلة لدى الوزارة ليتم توزيعها على الأسر المحرومة في رمضان من البرامج الخاصة بالوزارة.

9.3 • إدارة 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 65.0% (مقارنةً بنسبة 57.0% في عام 2016م).
- استمرار رضا العملاء عند مستوى قياسي بلغت نسبته 90.0% (مقابل 86.0% في عام 2016م).
- الاستمرار بدعم التميز في عمليات الرعاية الصحية من خلال تقديم خدمات نوعية لأكثر من 1.6 مليون عميل.
- بناء قدرات جديدة في العمليات الخاصة بالمطالبات من خلال مبادرة إدارة المخاطر الصحية (HRM).
- استمرت مؤشرات الأداء الرئيسية لإدارة الجودة الشاملة في عكس التحسن في مؤشر الأداء الرئيسي.

- إتمام مفهوم "إدارة التحسين المستمرة" في عملية المبيعات لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة مما أدى إلى خفض الوقت المتعلق بذلك إلى النصف وزيادة إنتاجية الموظفين زيادة كبيرة، وستواصل الشركة توسيع نطاق هذه المبادرة في عام 2018م.
- تركيز قوي على تكاليف المطالبات مما أدى إلى احتواء نسبة التضخم الطبي.
- الاستمرار في دعم برنامج "ارفع شغف الخدمة لديك" مع التركيز على الأنشطة الثقافية وأنشطة التميز بالخدمة المقدمة للعملاء.

• 9.4 الخدمات التقنية:

دعماً لإستراتيجية أعمال بوبا العربية وخططها، قدم فريق خدمة تطوير الأعمال وتطوير التكنولوجيا (TSBT) الدعم التقني والحلول الرئيسية للأعمال استناداً إلى استراتيجية واضحة:

- نتج عن مشاريع تحديث البنية الأساسية استقراراً كبيراً في البنية التحتية والبيئة التشغيلية للشركة، حيث عملت الأنظمة بشكل مستمر عند مستوى قياسي قارب 100% بدون تعطل.
 - تم طرح أنظمة جديدة تساعد على دعم استراتيجية وأعمال شركة بوبا العربية:
 - وضع وتنفيذ الأنظمة المساندة لتطبيق ضريبة القيمة المضافة.
 - وضع وتنفيذ الأنظمة المساندة لإدارة مطالبات أطراف أخرى والخاصة بأرامكو السعودية.
 - وضع وتنفيذ المنصة الرقمية الخاصة ببرنامج "طبتم".
 - تطوير المزيد من اللوحات التحليلية التي تغطي معظم مجالات الأعمال الرئيسية "برنامج تابلو".
 - الاستمرار في تنفيذ برنامج "مايكروسوفت داينمكس" لتخطيط الموارد المالية للشركة (AX) (الذي يغطي الميزانية/المشتريات).
 - تنفيذ نظام عمولة المبيعات الجديد (IBM).
 - تنفيذ أنظمة ذاتية لخدمة الموظفين.
 - وضع منصة E-commerce، للتنفيذ في بداية عام 2018م، تشمل تحسين للعمليات والتصميم.
 - لقد كان التركيز الرئيسي على نظام إدارة علاقات العملاء (CRM)، والذي شمل على عدة برامج ذات علامة تطبيقية وهناك أخرى سيستمر العمل على تطويرها وتنفيذها خلال عام 2018م.
 - يتم دعم برنامج إدارة المخاطر الصحية (HRM) بشكل كامل من خلال التحليلات التنبؤية المتطورة وتضم أكثر من 700 قاعدة طبية تم دمجها في البرامج.
 - كما قدم فريق خدمة تطوير الأعمال وتطوير التكنولوجيا (TSBT) الدعم التقني والحلول الرئيسية لمتطلبات الجهات التنظيمية بما في ذلك متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي الأخيرة بشأن حوكمة تكنولوجيا المعلومات والأمن الإلكتروني.
- بالإضافة إلى تنفيذ الاستراتيجية الرقمية المحسنة لشركة بوبا العربية خلال عام 2018م، سيركز فريق خدمة تطوير الأعمال وتطوير التكنولوجيا أيضاً على توسيع نطاق استخدام الأنظمة لزيادة الكفاءة وزيادة رضا العملاء.

• 9.5 العنصر البشري لدى بوبا العربية:

نحن مستمرين في إيجاد ثقافة في الشركة قائمة على الأداء العالي من خلال تمكين وتطوير الموظفين كما نؤمن أن استقطاب وتطوير والمحافظة على الموظفين الموهوبين ومكافأتهم بشكل جيد سوف يخدم عملنا بشكل أفضل. خلال عام 2017م قمنا بتنفيذ مجموعة متنوعة من المبادرات التي أثرت على الشركة بشكل إيجابي والتي ستدعم استدامة النتائج الممتازة لأعمال الشركة.

حافظت شركة بوبا العربية على الوضع "البلاتيني" والذي يندرج تحت برنامج نطاقات (برنامج التوطين لوزارة العمل)، وذلك من خلال مواصلة التركيز على استقطاب وتدريب أفضل المواهب السعودية، الأمر الذي دعم برنامج التوطين وأدى إلى زيادة نسبة التوطين إلى نسبة 72% تقريباً (القسم 10.6).

خلال عام 2017م، نجحت شركة بوبا العربية في استقطاب أكثر من 500 موظفاً جديداً، كما قامت بتنفيذ برامج عدة لتدريب وتطوير الموظفين، مع الاستمرار في برنامج احلال المواهب (والذي يتمثل في التنقلات الداخلية للقادة ذوي الكفاءات العالية في الشركة).

واصلت شركة بوبا العربية أيضاً تشجيع تطوير الشباب السعودي وتوظيفهم من خلال برنامج "قادة المستقبل". هذا البرنامج يضع عدد من الشباب المميزين تحت التدريب في عدة أقسام في بوبا العربية. خلال عام 2017م، استقبل البرنامج دفعة جديدة بهدف تحديد وتطوير المواهب السعودية الشابة ذات الإمكانيات العالية التي لديها القدرة على شغل أدوار قيادية مستقبلية في شركة بوبا العربية.

حققت شركة بوبا العربية "شهادة المواطنة الفضية" كجزء من جهودها في خلق بيئة عمل تستند على الرعاية بالآخرين والتي تشمل الموظفين ذوي الاحتياجات الخاصة، كما احتلت شركة بوبا العربية المركز الثالث عشر في الاستبيان السنوي "لأفضل بيئة عمل في المملكة العربية السعودية".

• 9.6 الفريق التنفيذي:

خلال عام 2017م طرأت عدة تغييرات على الفريق التنفيذي، وتتمثل في انضمام الرئيس التنفيذي للمبيعات والرئيس التنفيذي للموارد البشرية كما تم حدوث تغيير في دور الرئيس التنفيذي التجاري ليصبح الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال. شمل الفريق التنفيذي، في نهاية الفترة المالية، على الأعضاء التاليين:

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

يشغل الأستاذ/ ظل هشام ناظر منصب الرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية منذ عام 2008م وحيث يقود الأستاذ/ ظل ناظر هذه الشركة الرائدة في مجال الرعاية الصحية ذات النمو المتصاعد والخدمة المتميزة بمعايير عالية حيث اتسعت دائرة علاقاته وتوطدت مع المنظمين والمراقبين على سوق التأمين في المملكة العربية السعودية ومقدمي خدمات الرعاية الصحية والمؤمنين على حدٍ سواء.

كما يشغل الأستاذ/ ظل ناظر عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات واللجان فهو عضو مجلس إدارة الشركة العربية للرعاية الصحية المحدودة (نواه) وعضو اللجنة العامة لمدرء عموم شركات التأمين بالسعودية وكذلك عضو منظمة رؤساء الشركات الشباب (YPO) ومنظمة القيادات الشابة العالمية (YGL)، وقد انضم إلى مجلس إدارة المدرسة العالمية تشوت في نيويورك عام 2014م.

يحمل الأستاذ/ ظل ناظر درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتن بولاية بنسلفانيا الأميركية متخصصاً في مجال التمويل والشراء في العام 2001م، كما حصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في مدينة لوس انجلوس الأميركية عام 1996م.

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

يتمتع الأستاذ/ نادر عاشور بخبرة 15 عاماً في المجال المالي، وقد انضم إلى الفريق التنفيذي للشركة في عام 2016م كمدير تنفيذي للمالية، بعد أن قضى أكثر من 14 سنة مع أرامكو السعودية شغل خلالها عدة مهام مهنية وإشرافية وقيادية. كان آخر منصب له توليه إدارة فريق جاهزية الشركة للاكتتاب العام، هذا بالإضافة إلى شغله عضوية لجنة الاستثمار المنبثقة عن مجلس إدارة شركة أرامكو السعودية لريادة الأعمال. يحمل الأستاذ/ نادر عاشور 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 أيضاً شهادات CMA و CIA وقد أكمل بنجاح متطلبات الفحص الصارمة لمعهد المراجعين الداخليين وقد حصل على العديد من الجوائز الشهيرة بما في ذلك جائزة الأداء المتميز من IMA وشهادة جائزة الشرف ويليام سميث من IIA.

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

يتمتع الأستاذ/ علي محمد شنيمر بخبرة تمتد لعشرين عاماً في مجال التسويق والمبيعات والإدارة العامة، منها 5 سنوات في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد التحق بالشركة في منصبه الحالي في عام 2013م كرئيس تنفيذي للشؤون التجارية وقيل التحاقه بشركة بوبا العربية، عمل الأستاذ/ علي وكيلاً للمحافظ ورئيساً تنفيذياً للعمليات لدى الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية لمدة 5 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 8 سنوات، يشغل الأستاذ/ علي حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة باعظيم التجارية (شركة سوق ثانوية سعودية متداولة علنياً) وعضواً في لجنة التأمين الصحي التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وقد حصل الأستاذ/ علي على شهادة البكالوريوس في العلوم (هندسة الحاسب الآلي) من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية عام 1997م.

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

انضم الأستاذ/ طارق العمودي خلال العام وقبل ذلك كان مسؤولاً عن مجموعة متنوعة من الأدوار القيادية للموارد البشرية على المستويين العالمي والإقليمي في شركة (بروكتز أند جامبل). كان الأستاذ/ طارق مدير الموارد البشرية لشركة بروكتز أند جامبل في المملكة العربية السعودية. وقاد أيضاً تطوير الموارد البشرية/التطوير النظامي لمنظمة التنمية العالمية (GDO) في مهمة في مقر بروكتز أند جامبل في سويسرا والتي كان لها تواجد عالمي. وقبل ذلك، شغل مناصب رئيسية في شركة نترا باك في تطوير الأعمال، وشركة كيه بي إم جي في استشارات الموارد البشرية 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/ عارف هوناشي، الرئيس التنفيذي للعمليات

التحق الأستاذ/ عارف هوناشي بشركة بوبا العربية في عام 2014م ليشغل منصب الرئيس التنفيذي للعمليات، وقد كان يعمل قبل ذلك لدى شركة يونيليفر العربية لمدة 15 عاماً، منها 10 أعوام بمنصب مدير عام، كما شغل عدد من المناصب كمدير عام ومدير تطوير العملاء في جميع أنحاء الشرق الأوسط (بما فيها المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة وسلطنة عُمان والبحرين وقطر)، وقبل ذلك أيضاً عمل الأستاذ/ عارف مديراً إدارياً لقسم التوزيع ورئيساً تنفيذياً للعمليات لما يزيد عن 4 سنوات في شركتين رائدتين من الشركات العائلية السعودية، يحمل الأستاذ/ عارف درجة الماجستير في إدارة الأعمال في التسويق من جامعة لستر، المملكة المتحدة عام 2005م، كما أنه حاصل على بكالوريوس هندسة المعدات والتحكم من جامعة تيسايد المملكة المتحدة (1993م)، وهو مهندس كهرباء مُعتمد متخرج من معهد الهندسة الكهربائية المملكة المتحدة عام 2002م.

• الأستاذ/ علي فوزي حمدان، الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر

انضم الأستاذ/ علي حمدان إلى شركة بوبا العربية في يناير ٢٠١٦م كرئيس تنفيذي لإدارة المخاطر، ويتمتع 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 لشركة "جنرال إلكترونيك" للشرق الأوسط، شمال إفريقيا وتركيا، قبل ذلك ولمدة ثلاث سنوات كان يشغل منصب رئيس إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي لشركة "سما دبي" وهي إحدى شركات "دبي القابضة"، عمل الأستاذ/ علي قبل ذلك لدى شركتي "ديلويت" و"إندرسون" في قطاعات خدمات المخاطر، المراجعة المالية واستشارات الأعمال، الأستاذ/ علي حاصل على ماجستير تنفيذي لإدارة الأعمال من جامعة لندن للأعمال (2015م)، وبكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان (2001م) إضافةً لامتلاكه شهادة مراجع داخلي معتمد وشهادة مُقيم ذاتي للرقابة، يحمل علي أيضاً شهادات CIA و CCSA.

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

انضم الأستاذ/ عاطف مفتي إلى بوبا العربية خلال عام 2017م 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 توريد أعمال بنده في المملكة العربية السعودية والإمارات ومصر. بدأ الأستاذ/ عاطف حياته المهنية لدى البنك السعودي البريطاني (SABB) في عام 1995م وقضى أكثر من 12 عاماً في القطاع المصرفي، 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 لشركة التوزيع السعودية (جزء من المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق)، وعمل بعد ذلك لمدة عامين كمدير عام للمنطقة الغربية في بنك البلاد. يحمل الأستاذ/ عاطف شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالإضافة إلى شهادة تخصص فرعي في الإدارة.

• الأستاذ/ فريزر جريجوري، الرئيس التنفيذي الاستراتيجي

يتمتع الأستاذ/ فريزر جريجوري بخبرة تزيد عن 20 عاماً في مجال الصحة (التأمين، والمستشفيات، والخدمات الطبية) منذ انضمامه إلى العمل بشركة بوبا في المملكة المتحدة عام 1995م، حيث شغل العديد من المناصب المالية الكبيرة التي تضمنت مراقب مالي لمجموعة شركات بوبا (دمج 2.0 مليار إسترليني من عمليات الاستحواذ) ومدير مالي لمستشفيات بوبا (رتب بيع أنشطة تجارية لمؤسسات أسهم خاصة في عام 2007م بقيمة 1.4 مليار إسترليني)، كما شغل أيضاً منصب المدير المالي للتأمين في شركة بوبا لعدة سنوات، وقبل

انضمامه إلى شركة بوبا، كان الأستاذ/ فريزر جريجوري يتمتع بخبرة 10 سنوات من العمل مع شركة دياجيو (سلع ومشروبات للبيع بالجملة)، ومع بنك لويديز (أعمال بطاقات السحب والائتمان) ومع شركة الاتصالات السعودية (شركة مصنعة لمعدات الاتصالات) الأستاذ/ فريزر محاسب مؤهل (زميل المعهد المعتمد للمحاسبين الإداريين - CIMA)، وحاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والتجارة (جامعة ساوث بانك، لندن، المملكة المتحدة، 1982م) وعلى دبلوم إدارة العناية الصحية (جامعة ليدز، المملكة المتحدة، 1998م) وعلى ماجستير إدارة الأعمال المصغر (كلية وارتنون، الولايات المتحدة الأمريكية 2001م). وقد التحق الأستاذ/ فريزر بشركة بوبا العربية ليشغل منصب الرئيس التنفيذي المالي خلال عام 2010م، وخلال عام 2016م انتقل الأستاذ/ فريزر جريجوري ليشغل منصب الرئيس التنفيذي الاستراتيجي.

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

يتضمن هذا القسم ليعرض من أجزاء أهم خطط شركة بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها خلال عام 2017م، أما الأجزاء الأخرى فهي موضحة في الأقسام الأخرى ذات الصلة من هذا التقرير.

• 10.1 نظرة عامة حول استراتيجية الشركة:

تتماشى الرؤية الاستراتيجية لشركة بوبا العربية مع رؤية المملكة 2030 في مجال الرعاية الصحية:

"بوبا العربية هي أفضل شركة للرعاية الصحية في العالم العربي ويتجلى ذلك في تصميمها على تحقيق الهدف من وجودها وسواءً أكنت موظفاً أو عميلاً أو فرداً من أفراد المجتمع فإن تأثيرها عليك سينعكس على استمتاعك بحياة صحية أفضل لفترة أطول وأكثر سعادة. بوبا العربية تكتب 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 تصدّر السوق في مجال التأمين الصحي وذلك من خلال فتح آفاق أكبر من خدمات الرعاية الصحية عالية الجودة لعملاء التأمين بأسعار معقولة، وتعمل شركة بوبا العربية باعتبارها أكبر شركة تأمين صحي في المملكة العربية السعودية على توفير ما يلي:

- الخبرة والتغطية العالمية، كونها تشكل جزءاً من أكبر شبكة تعمل في مجال الرعاية الصحية حول العالم دون الولايات المتحدة وما تتمتع به من خبرة تزيد على 70 عاماً.
- العمل على تحويل قطاع الرعاية الصحية إلى قطاع يتركز على الاهتمام بالمرضى وتحقيق النتائج الطبية المرضية والفعالة، كما نعمل على توفير خدمات الرعاية الصحية عبر برنامج "ببم" بالإضافة إلى الرعاية الخاصة في المستشفيات عند الحاجة إليها من خلال برنامجنا "راحتكم"
- الشراكة مع الحكومة والجهات المعنية الأخرى في المجتمع السعودي لتلبية احتياجات الرعاية الصحية الأكثر إلحاحاً مع مراعاة كل من البيئتين القانونية والتنظيمية.

تؤمن شركة بوبا العربية بما يُسمى "سلسلة أرباح الخدمات" وتُدرك بأنه من غير الممكن تحقيق الأداء الاستثنائي دون وجود قوى عاملة فعالة وملتزمة برؤية الشركة؛ لذا نسعى جاهدين لاستقطاب واستبقاء الموظفين الموهوبين 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.

لقد أحرزنا تقدماً ملموساً في تحقيق استراتيجيتنا في عام 2017م وذلك في ظل سوق مضطربة وظروف اقتصادية صعبة وضغوط تنافسية في التسعير وبيئة تنظيمية أكثر تطلباً ورغم ذلك نجحنا في تحقيق أداء ماليّ قويّ للغاية، ونسعى إلى الاستمرار على هذا المسار المتميز في

عام 2018م، مع وجود ركيزة رئيسية تتمثل في تحسين الهوامش من خلال الوصول إلى أسعار أفضل، وإضافة إلى ذلك، تتمثل أولوياتنا الاستراتيجية فيما يلي:

- **تعزيز عملية التوزيع:**
 - على وجه الخصوص مواصلة تطوير عرض منتجاتنا من أجل تحسين قدرتنا على خدمة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SME)، وهو قطاع أقل تسعيراً، حيث نرى إمكانية نمو كبيرة فيه.
- **تحسين خدمة أعضائنا:**
 - الاستمرار في تحقيق التميز بصفقتنا الشركة الرائدة في مجال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية. ستركز الشركة في عام 2018م بشكل رئيسي على العمل مع مقدمي الخدمة للتأكد من حصول عملائنا على أفضل خدمة. حيث سنتوسع في برنامج طبتم، لتسهيل عملية الوصول إلى مندوبي الشركة عند الحاجة إليهم.
 - الحفاظ على مركزنا القيادي عن طريق الإستمرار في التواصل مع قاعدة العملاء الكبيرة لدينا، بهدف تحسين وأتمتة العمليات عبر جميع القنوات.
 - إدارة المخاطر الصحية (HRM): الاستفادة من أفضل الممارسات لشركة بوبا العالمية والذي سيسمح لنا بتحديد ومعالجة الاحتيال وبناء كفاءة عالية والتوسع في العمليات.
 - مواصلة تحسين قدرتنا في مجال تكنولوجيا المعلومات من خلال توفير تقنيات جديدة تدعم النمو المستمر لأعمالنا. كما أننا سنواصل في تقديم منصة جديدة لإدارة علاقات العملاء خلال عام 2018م، رفع كفاءة العمليات لتحسين مدى رضا العملاء والذي سوف يكون مدعوماً ببرنامج "التحسين المستمر" بغرض مراجعة عملياتنا الرئيسية وتحسينها. ونعتقد أنه يمكننا تقليل التكاليف التشغيلية ومساندتنا في الخطط التوسعية للشركة في المستقبل.
- **في ضوء حملة الإنفاذ النظامية الساندة، سنواصل أيضاً العمل على ما يلي:**
 - تعزيز الاستدامة في حوكمة الشركات وإشرافها من خلال تحسين بوبا العربية باعتبارها مؤسسة ذكية في إدارة المخاطر عبر:
 - النضج النام: سكرتارية الشركة والأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا (بما في ذلك إدارة استمرارية الأعمال) وإدارة المخاطر والشؤون القانونية وممارسات حوكمة الشركات،
 - وضع سياسات وإجراءات شاملة من خلال إطار عالمي لإدارة سياسات الشركة.
 - تمكين ودعم وظائف الالتزام والتدقيق الداخلي لدينا.
 - الاستعداد الدائم للوفاء بالمتطلبات النظامية الجديدة الأساسية، مثل متطلبات خاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي، كإطار الإشراف القائم على المخاطر (RBS) وإطار الأمن السيبراني، ومتطلبات خدمة العملاء، ولوائح حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية.
 - للاطلاع على مزيد من التفاصيل حول الأنشطة/الخطط المتعلقة بالحوكمة، يرجى الرجوع إلى أقسام الحوكمة المفصلة في هذا التقرير.
- **خلال عام 2017م، تم تصنيف شركة بوبا العربية على مؤشر حوكمة الشركات (CGI) في المرتبة الأولى بين شركات التأمين السعودية والمرتبة السادسة من بين الشركات المدرجة في المملكة العربية السعودية بوجه عام خلال فعاليات المؤتمر السنوي الأول لحوكمة الشركات والذي عقد في جامعة الفيصل، وذلك فيما يتعلق بأفضل ممارسات حوكمة الشركات خلال عام 2015م.**
- **الاستمرار في بناء مواهب وقدرات وإمكانيات الموظفين لتحقيق النجاح في المستقبل:**
 - سنواصل خلال 2018م مسيرتنا نحو التوطين مع التركيز المستمر على خطط الإحلال الوظيفي لتولي المواهب السعودية مسؤولية القيادة (يرجى مراجعة القسمين 9.5 و 10.6 لمزيد من المعلومات حول موظفينا/التوطين).
- **الاستمرار في توسيع عروض خدماتنا:**
 - النجاح في التعاقد حديثاً مع شركة أرامكو السعودية والتي تتضمن تقديم خدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي وتحقيق إنجازات تفوق التوقعات.
- **تلتزم بوبا العربية بالعمل مع السلطات الصحية السعودية والجهات النظامية من أجل رصد ومعالجة أكبر التحديات الصحية التي تواجه المجتمع السعودي:**

- سنعمل بشكل مباشر مع وزارة الصحة السعودية بشأن القضايا الصحية الأكثر أهمية في المملكة العربية السعودية بما في ذلك التخصصات والتأمين الصحي للسعوديين في القطاع العام وغيرها من المشاريع المخصصة المتعلقة بالصحة مع مراعاة كلاً من المتطلبات والبيئة القانونية والتنظيمية.
- كما هو موضح في رؤية السعودية 2030 وبرنامج التحول الوطني (NTP) فإننا نؤمن إيماناً راسخاً بأن الشراكة بين كلاً من القطاعين العام والخاص تُشكل أداة قيمة للغاية تساهم في تطوير الرعاية الصحية في المملكة.

• 10.2 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 9.2 أعلاه لمعرفة تفاصيل وإنجازات قسم المسؤولية الاجتماعية للشركة).

• 10.3 حوكمة الشركات ومراقبة المخاطر:

يعتبر بناء إدارة المخاطر من الأولويات الاستراتيجية القصوى في شركة بوبا العربية ونحن نعي أن وجود الاحتياطات اللازمة لا يقل أهمية عن وجود القوة لدفعنا إلى التقدم.

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

خلال عام 2017م، نجحنا في تحقيق الاستفادة من تطوير كلاً من إدارتي الحوكمة والمخاطر خلال 2016م وذلك من خلال شغل جميع الوظائف الشاغرة بنجاح وكذلك تحسين مستوى التوظيف في وظيفة إدارة المخاطر بشكل كبير (يرجى مراجعة القسم 15 للوقوف على تطورات حوكمة الشركات خلال العام).

• 10.4 برنامج إدارة استمرارية الأعمال:

خلال عام 2017م، واصلت شركة بوبا العربية الاستثمار في تطوير وتنفيذ الأنظمة والإجراءات لدعم القدرات عالية الجودة لإدارة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات وإدارة الأمن 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 إتمام مشروعها والذي يهدف إلى تطبيق تقنيات وإجراءات وسياسات للتمكن من استرداد العمليات الرئيسية وفقاً للجدول الزمنية المستهدفة والحد من التأثير على العملاء أو أي خسارة أخرى بسبب انقطاع تشغيلي محتمل.

وتتضمن ذلك تفعيل هيكل استجابة متكامل للتعامل مع الكوارث وإدارة الأزمات والذي يشمل جميع الخطط اللازمة للاستجابة والتعامل مع الكوارث، بما في ذلك ما يلي:

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

خلال عام 2017م، قمنا بتنفيذ سياسة معززة لإدارة استمرارية الأعمال، وكما هو مطلوب بموجب اللوائح التي تطبقها مؤسسة النقد العربي السعودي أكملنا تقييم الأمن السيبراني بالشركة وطورنا خارطة طريق إطار عمل الأمن السيبراني 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 2018م إضافة إلى ذلك سواصل العمل خلال 2018م على تطوير أنظمتنا وعملياتنا وتنفيذ خطط التدريب السنوية لضمان أن جميع الأطراف المعنيين على دراية بأدوارهم ومسؤولياتهم المتعلقة ببرنامج إدارة استمرارية الأعمال.

• 10.5 تطوير الالتزام بالضوابط الشرعية:

- حافظت شركة بوبا العربية على التزامها بالضوابط الشرعية وقد حصلت - بتاريخ 1438/09/02 هـ، الموافق 2017/05/28م - على اعتماد دار المراجعة الشرعية لتأكيد الحفاظ على التزامها الشرعي تماشياً مع الموافقة المُستلمة منهم عام 2013م (موافقة رقم BPA-150-04-01-05-17) وما تزال الشهادات سارية المفعول حسب الإعلان عنها في مركز إيداع الأوراق المالية "تداول" في 1438/09/03 هـ (الموافق 2017/05/29م)، في المواضيع التالية:
- شهادة رقم: BPA-196-08-08-11-13 الفصل الكامل لحسابات الاستثمار عن الحسابات المصرفية الأخرى (المساهمون وحملة الوثائق) والذي تم خلال عام 2013م.
 - شهادة رقم: BPA-195-07-07-11-13 توافق استثمارات حسابات المساهمين وحملة الوثائق مع الضوابط والمعايير الشرعية.
 - شهادة رقم: BPA-199-09-09-11-13 الإفصاح وتوفير المنتجات المرسلّة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للموافقة والاعتماد النهائي.

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

• 10.6 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 2017م في زيادة مستوى التوطين إلى ما يقارب 72% مقارنة بنسبة 60% في عام 2016م، وقد تم تكريماً نظير المستويات العالية التي حققتها في توظيف المرأة.

• 10.7 المساهمين والإفصاح عن المعلومات إلى أصحاب المصالح:

تماشياً مع أفضل الممارسات، تلتزم بوبا العربية بمعاملة جميع مساهميها بشكل عادل وتمكينهم باستمرار من الإطلاع على جميع التطورات الرئيسية ذات الصلة سواءً من خلال تداول أو الموقع الإلكتروني للشركة. خلال العام تغير تشكيل المساهمين الرئيسيين في بوبا العربية بسبب شراء شركة بوبا إنفستمنت أفرسيز ليمتد (BIOL) حصة إضافية في شركة بوبا العربية بنسبة 8% وذلك من شركة أساس للرعاية الصحية التابعة لمجموعة ناظر والعملية أصبحت سارية المفعول اعتباراً من تاريخ الإعلان على موقع تداول بتاريخ 1438/09/19 هـ الموافق 2017/06/14م.

حيث أن قائمة المساهمين الرئيسيين اعتباراً من 1439/04/13 هـ الموافق 2017/12/31م على النحو التالي:

الوصف	الأسهام	% الأسهام
بوبا إنفستمنت أفرسيز ليمتد	27,400,000	34.25%
سيطرة مجموعة ناظر من خلال الشركات القانونية الثلاث التالية:	14,471,035	18.09%
شركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة	7,200,000	9.00%
شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة	7,200,000	9.00%
شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة	71,035	0.09%
المساهمين الرئيسيين	41,871,035	52.34%
المساهمين	38,128,965	47.66%
الإجمالي	80,000,000	100.00%

ويتوقع خلال عام 2018م أن يحدث تغيير في تشكيل المساهمين الرئيسيين في الشركة بعد أن قامت بوبا إنفستمنت أفرسيز ليمتد بشراء حصة إضافية 5% في أسهم الشركة من مجموعة ناظر حسبما تم إعلانه على موقع تداول في 2018/03/15م (الموافق 1439/06/27 هـ).

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 موقف الشركة حتى يتمكنوا من ممارسة حقوقهم على الوجه الأكمل.

دعمًا لهذا الالتزام تقوم الشركة بتنفيذ عملية إعلانات تداول ومحتوى الموقع الإلكتروني للشركة بكلا اللغتين العربية والإنجليزية بغرض ضمان أن يتم إشعار جميع المساهمين/المستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح بشكل متساوي بتطورات الأداء المالي وأداء حوكمة الشركة. يتم إبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة من خلال اجتماعات المجلس بجميع أسئلة المساهمين وأيضًا من خلال حضور اجتماعات الجمعية العامة والمشاركة محضر الجمعية مع جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بعد ذلك.

11. الآفاق والمخاطر والتطورات المستقبلية:

• 11.1 المنافسة وديناميكيات السوق:

يكمّن هدف الشركة في توفير أفضل السبل للحصول على أعلى مستوى من الجودة المناسبة والرعاية الفعالة من حيث التكلفة لأعضائها وتوسعي أيضًا إلى تحقيق عائد مستمر حيث يتيح لها إمكانية الاستثمار في المستقبل مع احتفاظها بوضعها المادي الايجابي للتأكد من التزام الأعضاء وعدم وجود مخاطر العجز عن السداد.

في 2017م، ظل الاقتصاد متأثرًا بانخفاض إيرادات النفط والتعديلات الاقتصادية الهيكلية، وبلغ العجز في الميزانية حوالي 200 مليار ريال سعودي، وتشير البيانات الأولية إلى أن إجمالي الناتج القومي تقلص بنسبة 1% تقريبًا على أساس سنوي ومن المرجح أن يرتفع التضخم في 2018م مع خروجنا من القاعدة المنخفضة لعام 2017م، ويتضاعف بالزيادة الحاصلة في الكهرباء والوقود وضريبة القيمة المضافة وغيرها، ومن المرجح أن يستمر هذا التأثير على نفقات المستهلكين وثقتهم وربما يعوض هذا التأثير عند تفعيل برنامج حساب المواطن، ولقد أعلنت المملكة عن الميزانية التوسعية لعام 2018م حيث ستعمل على إبطاء وتيرة إجراءات النقشف وتعزيز الإنفاق الحكومي وتعزّم إنفاق مبلغ 978 مليار ريال سعودي في عام 2018م بزيادة تقارب 6% من التكلفة التقديرية البالغة 926 مليار ريال والتي تم إنفاقها خلال 2017م كما نتوقع أن يحدث تأثير إيجابي على النشاط التجاري والعمالة في نهاية عام 2018م أو بداية 2019م.

ترحب شركة بوبا العربية برؤية 2030 وبحملتها الهادفة إلى تعزيز دور وتأثير القطاع الخاص (المساهمة في الناتج القومي لكي ترتفع من 40% إلى 65% بحلول عام 2020) كما نرى العديد من الفرص أمامنا للعمل بالتعاون مع الحكومة ووزارة الصحة على وجه التحديد فيما يتعلق بتمويل الرعاية الصحية وتقديمها، ونحن على ثقة من أن الحكومة والسلطات تتحرك بحزم لمعالجة نظام الرعاية الطبية وسهولة الحصول على العلاج من حيث التكلفة والجودة بالإضافة إلى نظام الرعاية الصحية في المملكة وبوبا العربية ترحب بهذا الإصرار.

توقعنا أن إجمالي الأقساط المكتتبة لسوق التأمين الصحي السعودي نمت بشكل هامشي خلال 2017م مقارنةً بالانخفاض الطفيف في عام 2016م. لقد تأثر العاملين الماضيين بشكل خاص بالركود الاقتصادي في المملكة لا سيما بسبب الانخفاضات الكبيرة في عدد العاملين في بعض الصناعات (مثل البناء) ورحيل العديد من العمّال الأجانب في الأونة الأخيرة، وأسر الوافدين مع تطبيق زيادة كبيرة في الرسوم المفروضة على الوافدين ولا يعد التغيير في إجمالي الأقساط المكتتبة كبيراً بقدر الانخفاض الواقع في عدد الأشخاص الذين يتم تغطيتهم وذلك نظراً لانخفاض عدد الأشخاص الذين يخضعون لأقساط تأمينية أقل من المتوسط، وإضافة إلى ذلك شهدنا أيضاً "تخفيض التغطية الطبية" لدى بعض العملاء فيما يتعلق بشبكات المستشفيات الأقل تكلفة أو اعتراض عام على أي زيادة مقترحة في الأقساط بغض النظر عن زيادة التضخم في تكاليف الرعاية الطبية، ونتوقع حدوث بعض التحسن في التسعير، حيث إن الضغط التنافسي سيُخفّف نوعاً ما بعد عامين من تخفيف الهامش (والارتفاع السريع في نسب الخسارة)، ونرى أن الخلفية المالية لعام 2018م ستظل صعبة نظراً لتأثير ضريبة القيمة المضافة وارتفاع تكاليف المعيشة. حيث نتطلع في عام 2019م عندما يتم سداد ديون الحكومة وبدء تنفيذ المشروعات الرأسمالية إلى إحداث تحسن الاقتصاد وتؤدي إلى نمو عملية التوظيف داخل القطاع الخاص.

إضافة إلى التغييرات الاقتصادية على القطاع الخاص ثمة عناصر رئيسية أخرى تكمن في إعادة التنظيم وضمان التغطية السكانية وملاءمة المنتجات وقد تم تنفيذ برامج تهدف إلى إزالة تجارة التجزئة (B2C) ذات الأسعار المنخفضة (من أجل تجديد الإقامة) ومنع الأفراد من شراء خدمات التأمين الصحي بشكل مباشر وضمان الشراء من خلال أصحاب العمل فقط وهذا من شأنه أن يؤدي إلى تحديد الأسعار بشكل يتناسب مع السوق في المستقبل.

بشكل عام نتوقع استمرار مزاولة الغالبية العظمى من عملائنا لأعمالهم في بيئة عمل تتسم بالصعوبة وستظل القدرة على تحمل التكاليف تمثل تحديًا مع بحث العديد من العملاء عن شروط للدفع و/أو تغطية أقل تكلفة وستنتقل إلى الاستمرار في تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المتنوعة كما أننا فخورين بمستويات رضا العملاء الاستثنائية والتي حققناها خلال عام 2017م.

يجب أن يظل احتواء التضخم الطبي محور التركيز الرئيسي والذي يُشكل تحدياً في عام 2018م. 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 سريعة مناسبة فيما بينها ولكن ذلك سيستغرق 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 نقدم أفضل الشبكات والتغطية العالية الجودة لأعضائنا.

من المتوقع أن تحقق شركة بوبا العربية في نهاية 2017م حصة سوقية في إجمالي قطاع التأمين بنسبة +/21% مقارنةً بنسبة 21.6% في عام 2016م مع انخفاض طفيف في إجمالي الأقساط المكتتبة. حيث تكبدنا الخسارة خلال الربع الأول من العام بسبب التسعير التنافسي وكذلك ما تبقى من عام 2017م، ولقد شهدنا تدهوراً سريعاً في نسب الخسائر الصحية قبل انقضاء عام 2017م ثم مع بدء تفعيل السياسة الموحدة أصبح السوق أكثر اعتماداً على الأسعار حيث قدمت شركات التأمين الصغيرة والمتوسطة أسعاراً منخفضة جداً ولكن نتوقع حدوث بعض التحسن في التسعير حيث أن الضغط التنافسي سيُخفف نوعاً ما بعد عامين من تخفيف الهامش وأن مجلس الضمان الصحي التعاوني سيعمل أيضاً على توسيع التغطية عند التجديد اعتباراً من يوليو 2018م وهذا من شأنه أن يعزز إجمالي الأقساط المكتتبة لعام 2018م خلال الربعين الثالث والرابع مع تحقيق فائدة مادية أكبر للأقساط المكتتبة خلال عام 2019م.

• 11.2 المخاطر الرئيسية:

تبدت الشركة نهجاً يتوافق مع لائحة مراقبة المخاطر على النحو الذي أقرّه المنظمون لمراقبة المخاطر حيث تكون إجراءات مراقبة المخاطر مسؤولة عن تحديد المخاطر وهي عملية مستمرة لفهم موجز بيانات المخاطر لدينا وقد حددت بوبا العربية أهم المخاطر التي قد تؤثر على قدرتها في تحقيق أهدافها الاستراتيجية وخطط التشغيل السنوية بما يتوافق مع القوانين والأنظمة وتوقعات العملاء حيث أن كثيراً من هذه المخاطر تكون منتظمة ومرتبطة بالمكان والسوق بأكمله و/أو الصناعة مما يجعل التنبؤ بها وتجنبها صعباً للغاية.

- الاعتمادات المتبادلة لاستراتيجية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام 2018م مع ممارسات الإنفاذ و/أو السوق النظامية في الوقت المناسب مع إتاحة الوقت الكافي للتنظيم الذاتي.
- نقص في الحصة السوقية نتيجة الأسعار التي يطرحها بعض المنافسين والغير متوافقة مع الممارسة الاكتوارية والتأمين السليم وغير مطابقة للمتطلبات النظامية.
- المبالغة في التداوي والتحايل الوارد في المطالبات التي يقدمها بعض مقدمي الخدمة.
- الانكماش الاقتصادي الذي أثر سلباً على ثقة المستهلكين وعلى الأقساط المكتتبة ونموها لدى بوبا العربية.
- المتطلبات النظامية كمطالبات الإشراف على المخاطر، قياس تجربة العملاء وإطار الأمن السيبراني لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ومتطلبات اللوائح الجديدة لضريبة القيمة المضافة الخاصة بالهيئة العامة للزكاة والدخل (1 يناير 2018م).
- عدم توفير تغطية كافية لمواجهة زيادة متطلبات الرعاية الصحية في المملكة مما ينتج عنه زيادة في التضخم الطبي.
- المخاطر السلبية الناتجة عن كيفية ملاءمة وسهولة استخدام برامج الاستمرارية والبنية الأساسية للاستجابة وقدرات التعافي من الكوارث في الوقت المناسب ومن ضمنها المرونة السيبرانية.

على الرغم من أن ذلك يمثل تحدياً، للتخفيف من هذه المخاطر "الغير قابلة للتغيير" ولكننا سنطلق عدة استراتيجيات لإدارة المخاطر لتقليل من أثر المخاطر المتبقية إلى مستويات مقبولة لكي يتم التركيز عليها بدون انقطاع ومن أجل الحرص على أن يقوم جميع أصحاب المصالح الرئيسيين على تسليم نتائج العمل الصحيحة والتي تعزز وضع المركز المالي والعلامة التجارية من أجل استمرار بوبا العربية في تحقيق أهدافها في المستقبل القريب.

11-12 مجلس الإدارة و 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.

مدة تجديد دورة مجلس الإدارة (الدورة الرابعة) اعتباراً من 1438/04/24 هـ الموافق 2017/01/22م حتى 1440/10/27 هـ الموافق 2019/06/30م:

يتكون مجلس الإدارة ، حسبما هو معتمد في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ 1438/03/21 هـ الموافق 2016/12/20 م ، على النحو التالي:

صفة العضوية	اسم العضو	رقم الدورة	ممثل عن :
مستقل	الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف	الثالثة	لا ينطبق
	الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز	الثانية	لا ينطبق
	الدكتور/ عدنان عبد الفتاح صوفي	الأولى	لا ينطبق
غير تنفيذي	المهندس/ لؤي هشام ناظر	الرابعة	مجموعة ناظر
	الأستاذ/ ديفيد مارتن فلتشر	الثانية	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
	الأستاذ/ مارتن بوتكينز	الثانية	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
تنفيذي	الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا	الرابعة	مجموعة ناظر
	الأستاذ/ طل هشام ناظر	الرابعة	لا ينطبق

انضم الدكتور/ عدنان صوفي إلى مجلس الإدارة بصفته عضواً مستقلاً بدلاً من السيد/ عامر علي رضا والذي لم يعد عضواً مستقلاً بعد أن أكمل ثلاثة دورات كعضو مستقل في مجلس الإدارة.

تم اختيار أعضاء المجلس من خلال عملية شفافة ومنتسقة ونزيهة، وفقاً لسياسات وإجراءات الترشيح والتعيين المعتمدة من المساهمين ووفقاً لتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت، وبعد استلام خطاب عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي وموافقة المساهمين معتمدين على أسلوب التصويت التراكمي.

نتيجة للدورة الجديدة، أُعيد تشكيل جميع الأعضاء في المجلس/اللجان، بعد تلقي خطابات عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي على كل الأعضاء ورؤساء اللجان وعليه تم توفير التدريب لجميع الأعضاء من خلال الدورات التي تجريها كل من الإدارة الداخلية واستشاريين خارجيين إضافة إلى ذلك قام أعضاء مجلس الإدارة بحضور ورشة تدريب حوكمة الشركات المقدمة من الجهات التنظيمية.

يوافق مجلس الإدارة ولجان المجلس على القرارات من خلال تداولها ومن خلال الاجتماعات الرسمية، حيث تتم الموافقة مبدئياً عن طريق التمرير ومن ثم تصديقها بالموافقة في أول اجتماع رسمي يلي الموافقة.

لا يتم تكرار توصيات لجان مجلس الإدارة، عندما يوافق عليها مجلس الإدارة/الجمعية العامة، في أقسام مجلس الإدارة/لجان المجلس.

12 مجلس الإدارة:

12.1 الغرض منه والتكوين والاجتماعات:

اجتماعات مجلس الإدارة	تكوين مجلس الإدارة	الغرض من مجلس الإدارة
عقد المجلس اجتماعات خلال العام 2017م (مقارنة بستة (6) اجتماعات في العام 2016م)	يتألف مجلس الإدارة من ثمانية أعضاء منهم عضو تنفيذي واحد وسبعة أعضاء غير تنفيذيين (يعمل ثلاثة منهم كأعضاء مستقلين في 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 وتتسم 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 - لجميع متطلبات جميع القوانين والأنظمة المعمول بها والتي تزاوّل فيها الشركة عملها.

<p>الإدارة) - وبالتالي يتشكل أكثر من ثلث (37.5%) المجلس من أعضاء مستقلين.</p>	<p>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 يوركلها إلى اللجان المنبثقة عنه (كما هو محدد في جدول الصلاحيات المناطة بالمجلس (SMRB) وإطار السلطات المفوضة للمجلس (BDAF) المعتمد من جانبه).</p>
---	---

من بين الأمور التي تعتمد على موافقة المجلس، شريطة الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة أو التوصية بالموافقة من لجنة المجلس والتي تشمل على سبيل المثال:

- استراتيجية ورؤية ومهمة الشركة.
- الخطط طويلة الأجل، وخطط التشغيل السنوية من ضمن الخطط التي تخضع لموافقة المجلس.
- التقرير السنوي لمجلس الإدارة والبيانات المالية السنوية والبيانات المالية الأولية وتعيين مراجع عملي الحسابات الخارجيين.
- تعيين أعضاء المجلس (الرئيس ونائب الرئيس والرئيس التنفيذي للشركة وأمين سر مجلس الإدارة).
- تعيين أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس والسياسات والإجراءات ذات الصلة الخاصة بترشيح وتعيين هؤلاء الأعضاء.
- السياسات الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه.
- استراتيجية وبرامج المسؤولية الاجتماعية للشركة.
- خطة الحوافز طويلة الأجل للشركة (LTIP) والإذن بشراء حصصها.
- سياسة توزيعات الأرباح والإقرار بها.
- السياسات الرئيسية، مثل تلك التي تتعلق بالحوكمة والأخلاقيات ومدونة السلوك والمخاطر وبيانات تقبل المخاطر والملاءة المالية والإفصاح وتضارب المصالح ولوائح لجان المجلس وسياسة مكافآت الموظف وسياسة مكافآت الفريق التنفيذي.
- عقود المواد، الاستحواذ، التصرف ضمن الوقت المناسب للكشف عن الأحداث الهامة.
- التغييرات الأساسية على الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ذات الصلة بما في ذلك الممثلين المخولين بالتواصل مع الجهات النظامية.
- لائحة مجلس الإدارة وجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس وإطار السلطات المفوضة للمجلس.
- التغييرات التي تطرأ على رأس المال، وهيكل الشركة، وهيكل الإدارة التنفيذية أو وضع الشركة.
- أي تغييرات تؤثر على السياسات والممارسات والإفصاحات.
- استراتيجية الاستثمار وسياسة إدارة رأس المال وسياسات الاستثمار والخزينة، بما في ذلك بيان سياسة الاستثمار (IPS).
- قرارات مساهمة التسعير و/أو نسب الخسارة حسبما هو محدد في SMRB/BDAF.

• 12.2 خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة والعضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:
التفاصيل المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة، كما في 31 ديسمبر 2017م، كالاتي:

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الخبرات والأدوار ذات الصلة	الاسم
لا ينطبق	حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام 1987م، كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام 1989م،	رئيس مجلس الإدارة وعضو في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ إنشائها عام 2008م. ومؤسس مجموعة ناظر ورئيس مجلس إدارتها وهو عضو مجلس إدارة في مختلف الشركات التابعة للمجموعة. ونائباً لرئيس مجلس إدارة اللجنة الأولمبية العربية السعودية كما عين سابقاً عضواً في مجلس الضمان الصحي التعاوني.	المهندس/ لؤي هشام ناظر
لا ينطبق	درجة البكالوريوس مع مرتبة	عضو مجلس إدارة في بوبا العربية منذ عام 2014م. ويشغل	ديفيد فليتش

	<p>الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة (1985م).</p>	<p>تالياً منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في شركة بوبا (منذ يناير 2017م)، وعضو الفريق التنفيذي لها بعد شغله منصب المدير العام في شركة بوبا الأسواق النامية الدولية (منذ 2014م)، كما انضم لبوبا كرئيس التدقيق الداخلي. كان قبل ذلك الرئيس التنفيذي لمدة أربع سنوات ونصف لبنك بيرماتا في إندونيسيا، واحطاً 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.</p>	
<p>لا ينطبق</p>	<p>حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية عام 1996م؛ ولقد حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتن بولاية بنسلفانيا الأمريكية متخصصة في مجال التمويل والشراء في عام 2001م</p>	<p>يشغل الأستاذ ظل هشام ناظر منصب الرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارتها منذ إنشائها عام 2008م (يرجى العودة إلى ملف الرئيس التنفيذي في القسم 9.6 للإطلاع على الأدوار الأخرى).</p>	<p>الأستاذ/ ظل هشام ناظر</p>
<p>البنك الأول والشركة السعودية للخدمات الأرضية</p>	<p>حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان عام 1970م</p>	<p>عضو مستقل في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ عام 2011م، ورئيس لجنة المراجعة من 2011م حتى 2017م، كما عُين ورئيساً للجنة إدارة المخاطر منذ يناير 2017م. 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.</p>	<p>الأستاذ/ عبد الهادي شايف</p>
<p>لا ينطبق</p>	<p>حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية عام 1987م.</p>	<p>عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي ورئيس لجنة الاستثمار منذ 2014م حتى ديسمبر 2017م، أصبح عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة بوبا العربية خلال 2016م وتولى رئاستها في ديسمبر 2017م في حين لا يزال حالياً عضواً بلجنة الاستثمار. 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.</p>	<p>الأستاذ/ زيد عبدالرحمن القويز</p>
<p>لا ينطبق</p>	<p>يحمل شهادة الدكتوراة في إدارة الأعمال الدولية والتمويل والاستثمار من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية عام 1984م؛ وماجستير في إدارة الأعمال وبكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية عام</p>	<p>شغل الدكتور عدنان وُخراً منصب عضو مجلس إدارة هيئة السوق المالية (2014م-2016م)، وهو المنصب الذي عين فيه بناءً على أمر ملكي كريم. شغل منصب أستاذ زائراً في القيادة، الاستراتيجية والحوكمة في جامعة الملك عبد العزيز (2013م حتى الآن)، ويتمتع بخبرات قيادية لدى شركة سدكو القابضة (1991-2013م) بما في ذلك توليه منصب الرئيس التنفيذي (2010م-2013م)، ولقد شغل منصب أستاذ المالية والأعمال الدولية في جامعة الملك عبد العزيز (1979م-2006م)، بما في ذلك عميداً لكلية الاقتصاد (1995م-</p>	<p>الدكتور/ عدنان صوفي (ابتداءً من 22 يناير 2017م)</p>

	1979م.	1998م). كما كان عضواً في مجلس إدارة شركة الأسمنت العربية ما بين 2012م إلى 2014م.	
عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو) منذ 2014م حتى الآن.	حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من كلية بيتزر في كاليفورنيا الأمريكية عام 1994م. والتحق ببرنامج الإدارة المتقدمة في جامعة هارفارد عام 2016م	انضم الأستاذ عامر علي رضا كعضوً مستقل في مجلس إدارة بوبا العربية منذ إنشائها عام 2008م حتى استكمل المجلس دورته الثالثة في 21 يناير 2017م. وهو حالياً عضو مجلس إدارة ممثل لمجموعة ناظر كما يتولى رئاسة لجنة الاستثمار منذ ديسمبر 2017م وهو أحد أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت حيث كان يشغل منصب الرئيس فيها حتى 30 ديسمبر 2017م.	الأستاذ/ عامر علي رضا
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 (1982م).	عضو مجلس إدارة في بوبا العربية منذ عام 2016م. ويتقلد منصب مراقب مالي لدى مجموعة بوبا منذ 2015م، وذلك بعد أن قضى عدة سنوات في مجموعة متنوعة من المناصب المالية العليا في عددٍ من شركات التمويل والتأمين، كشركة فرنرز لايف وريوزليوشن حيث كان يعمل كمراقب مالي للمجموعة، كما عمل رئيساً للرقابة المالية في برودنشيل بي إل سي، وقبل ذلك قضى 6 سنوات مع أفيفيا بي إل سي ولقد عمل في كلٍ من المملكة المتحدة للتأمينات العامة و أعمال التأمين على الحياة والمعاشات في المملكة المتحدة.	الأستاذ/ مارتن بوتكينز
لا ينطبق	محامي، إنجلترا وويلز، كلية القانون، تشيستر (1988م- 1989م)، وحاصل على ليسانس حقوق مع مرتبة الشرف من جامعة ريدينغ في لندن بالمملكة المتحدة (1985م-1988م).	انضم كعضوً في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ عام 2016م. يتمتع بخبرة تتجاوز 25 سنة في مجال الشؤون القانونية والأدوار المتعلقة بإدارة المخاطر والالتزام، ويشغل حالياً منصب مدير المخاطر والالتزام في شركة بوبا منذ 2015م، وكان يعمل سابقاً مساعداً للمدير العام في جرانت ثورنتون. كما يتمتع بول بخبرة تنفيذية بارزة نتيجة لتوليه عدة مناصب إدارية عليا في عددٍ من المنظمات في الهند والشرق الأوسط وآسيا خلال مسيرة مهنية تمتد لأكثر من ثلاثة عشر عاماً مع بنك ستاندرد تشارترد.	الأستاذ/ بول ديفيس (حتى 21 يناير 2017م)

الاسم	الأدوار الهامة الأخرى ذات الصلة (الحالية والسابقة) التي يؤديها أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية في شركات أخرى	المدة
المهندس/ لؤي هشام ناظر	عضو/ممثل مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لمجموعة ناظر والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي: 1. شركة مجموعة ناظر القابضة (رئيس مجلس الإدارة) 2. شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة (رئيس مجلس الإدارة) 3. شركة أساس للرعاية الصحية (رئيس مجلس الإدارة) 4. شركة نواه للرعاية الصحية (رئيس مجلس الإدارة) 5. شركة ناظر للعيادات الطبية 6. شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة 7. شركة لؤي هشام ناظر المحدودة (المدير العام) 8. الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات (رئيس مجلس الإدارة) 9. شركة ديافيرم العربية المحدودة (رئيس مجلس الإدارة) مشروع مشترك بين بوبا / ناظر: 10. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس إدارة) 11. رئيس المجلس الاستشاري في مدينة الملك عبدالله الطبية	1. 1990- حتى الآن 2. 1990- حتى الآن 3. 1997- حتى الآن 4. 1995- حتى الآن 5. 2013- حتى الآن 6. 2009- حتى الآن 7. 2011- حتى الآن 8. 2005- حتى الآن 9. 2010- حتى الآن 10. 2009- حتى الآن 11. 2016- حتى الآن

<p>2016.12 - حتى الآن 2016 - 2013.13 2017 - 2016.14 2013 - 2007.15</p>	<p>12. الشركة الوطنية للشراء الموحد للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية 13. رئيس الإتحاد السعودي للجودو 14. نائب رئيس اللجنة الأولمبية العربية السعودية 15. عضو مجلس إدارة مجلس الضمان الصحي التعاوني</p>	
<p>1. 2015 - حتى الآن 2. 2008 - حتى الآن 3. 2014 - حتى الآن 4. 2014 - 2009</p>	<p>عضو مجلس إدارة وعضو بعداد من اللجان في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لشركة بوبا والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي: 1. بوبا الأسواق النامية الدولية 2. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (مشروع مشترك بين بوبا/ناظر) 3. شركة ماكس بوبا للتأمين الصحي المحدودة الدور الأحدث والأكثر صلة الذي لعبه في مجالس الإدارة قبل الانضمام لشركة بوبا: 4. رئيس/عضو مجلس إدارة/الرئيس التنفيذي في بنك بيرماتا في إندونيسيا</p>	<p>ديفيد فليتشر</p>
<p>1. 2004 - حتى الآن 2. 2008 - حتى الآن 3. 2013 - حتى الآن 4. 2010 - حتى الآن 5. 2016 - 2014 6. 2005 - حتى الآن 7. 2015 - حتى الآن 8. 2011 - حتى الآن 9. 2005 - حتى الآن 10. 2009 - حتى الآن 11. 2015 - حتى الآن 12. 2016 - 2013 13. 2014 - حتى الآن</p>	<p>عضو/ممثل مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لمجموعة ناظر والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي: 1. شركة مجموعة ناظر القابضة (عضو مجلس الإدارة) 2. شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة (عضو مجلس الإدارة) 3. شركة أساس للرعاية الصحية (عضو مجلس الإدارة) 4. شركة نواه للرعاية الصحية (عضو مجلس الإدارة) 5. شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة (عضو مجلس الإدارة) 6. شركة الحلول السريعة (عضو مجلس الإدارة) 7. شركة ناظر بوبا للمعدات الطبية (عضو مجلس الإدارة) 8. شركة ظل هشام ناظر المحدودة (مدير عام) 9. الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات (عضو مجلس الإدارة) مشروع مشترك بين بوبا / ناظر: 10. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس الإدارة) 11. عضو في اللجنة العامة لشركات التأمين التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي 12. عضو مجلس إدارة لدى صندوق تنمية الموارد البشرية 13. عضو مجلس إدارة لدى تشواتي روزماري هول، نيو يورك</p>	<p>الأستاذ/ ظل هشام ناظر</p>

<p>1. 2008 - حتى الآن</p> <p>2. 2015 - حتى الآن</p> <p>3. 2016 - حتى الآن</p> <p>4. 2006 - حتى الآن</p> <p>5. 2007 - حتى الآن</p> <p>6. 2011 - حتى الآن</p> <p>7. 2015 - حتى الآن</p>	<p>1. بنك الأول:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة مستقل • عضو اللجنة التنفيذية • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت <p>2. الشركة السعودية للخدمات الأرضية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة مستقل • عضو في لجنة المراجعة <p>3. شركة تعبئة المياه الصحية (الرياض)، عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة</p> <p>4. عضو مجلس إدارة لدى مجموعة المجدوعي (الدمام)</p> <p>5. عضو بمجلس إدارة مجموعة العطية (جدة)</p> <p>6. رئيس مجلس إدارة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية (الرياض)</p> <p>7. رئيس مجلس إدارة ناما كارجو (جزء من مجموعة نسما)</p>	<p>الأستاذ/ عبد الهادي شايف</p>
<p>1. 2014 - حتى الآن</p> <p>2. 2016 - حتى الآن</p> <p>3. 2014 - حتى الآن</p> <p>4. 2016 - حتى الآن</p> <p>5. 2016 - 2015</p> <p>6. 2016 - 2010</p> <p>7. 2015 - 2009</p> <p>8. 2015 - 2008</p> <p>9. 2015 - 2012</p>	<p>1. عضو مجلس إدارة مستقل وعضو في لجنة المراجعة لدى شركة الراجحي للصناعات الحديدية</p> <p>2. عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت لدى البنك السعودي البريطاني</p> <p>3. عضو في لجنة المخاطر والأصول والالتزامات لدى شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك)</p> <p>4. عضو بلجنة المراجعة لدى شركة ذاخر للتطوير العقاري</p> <p>5. عضو مجلس إدارة مستقل سابق لدى اليسر للإجارة والتمويل (شركة مساهمة مقفلة)</p> <p>6. عضو مجلس إدارة سابق ورئيس لجنة المراجعة في الأول كابيتال (سابقاً، السعودي الهولندي المالية)، شركة تابعة لبنك الأول ومملوكة له بنسبة 100%</p> <p>7. عضو مجلس إدارة سابق لدى شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (شركة سعودية عامة ذات مسؤولية محدودة)</p> <p>8. عضو مجلس إدارة سابق لدى مجلس صناديق الاستثمار المشترك في إتش إس بي سي العربية السعودية</p> <p>9. عضو مستقل سابق في شركة الخليج للتمويل</p>	<p>الأستاذ/ زيد القويز</p>
<p>1. 2016 - حتى الآن، سابقاً 2013-2014</p> <p>2. 2013 - حتى الآن</p> <p>3. 2011 - حتى الآن</p> <p>4. 2014 - 2013</p> <p>5. 2014 - 2013</p>	<p>1. مؤسس شركة دي آيه إس بارتنرز بجدة والشريك المدير لها</p> <p>2. عضو في مجلس الأمناء بجامعة الأعمال والتكنولوجيا في جدة</p> <p>3. عضو في مجلس المستشارين بمركز تنمية الشرق الأوسط التابع لجامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس.</p> <p>4. عضو لجنة الاستثمار، الوقف في جامعة الملك عبد العزيز.</p> <p>5. عضو في مجلس مستثمري الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التابع لمنظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي</p>	<p>دكتور/ عدنان صوفي</p>

2003 - حتى الآن	عضو مجلس إدارة في مجموعة شركات زينل وممثل في مجموعة متنوعة من شركاتها والتي يعد أكثرها أهمية وصلة ما يلي: 1. عضو مجلس الإدارة المنتدب المعني بقسم الخدمات لدى مجموعة زينل 2. الرئيس التنفيذي لشركة محطة بوابة البحر الأحمر 3. رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتنمية التجارة والصادرات (تصدير) 4. الرئيس التنفيذي للشركة السعودية لتنمية التجارة والصادرات (تصدير)	الأستاذ/ عامر علي رضا
1. 2003 - حتى الآن 2. 2007 - حتى الآن 3. 2017 - حتى الآن 4. 2007 - 2017	وكذلك: 5. رئيس مجلس إدارة شركة ايكوم العربية المحدودة 6. عضو في مجلس إدارة الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل)	
1. 2015 - حتى الآن 2. 2015 - حتى الآن 3. 2015 - حتى الآن	عضو مجلس إدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لشركة بوبا والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي: 1. بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد 2. بوبا إنفستمنت ليمتد 3. بوبا فاينانس بي إل سي	الأستاذ/ مارتن بوتكينز

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 9.6)، والمدير - تم تعيين سكرتير الشركة كأمين سر لجان المجلس فيما يتعلق بجمع لجان مجلس الإدارة الأخرى، يرجى الرجوع إلى التفاصيل أدناه:

مدير عام -سكرتارية الشركة، أمين سر مجلس الإدارة مارك ستكليف:

يتمتع مارك ستكليف بما مجموعه أكثر من 30 عاماً من الخبرة في تأدية أدوار عليا في المالية و الحوكمة في مجموعة متنوعة من الشركات ذات الشهرة العالمية، أو المدرجة، بما في ذلك خبرته الأخيرة التي تمتد على مدى أكثر من 17 عاماً في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد انضم إلى بوبا العربية في العام 2000. 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 (1988)، التي حصل عليها مع جائزة الجدارة الأكاديمية، وشهادة الدبلوم العالي في الإدارة (1990)، التي حصل عليها مع جائزة (Academic Colours) وجائزة أفضل طالب. كما تمّ مارك دورة تدريبية تتعلق بمنصب أمين الشركة عن طريق جامعة جورج واشنطن (حصل عليها بامتياز).

• 12.3 موجز عن التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة:

تاريخ مغادرة المجلس	تاريخ الالتحاق بالمجلس	ممثلون عن
الأستاذ/ عامر علي رضا (2017/1/21م)	دكتور/ عدنان عبد الفتاح صوفي (2017/1/22م)	مستقل
الأستاذ/ بول ديفيس (2017/1/21م)	لا ينطبق	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
لا ينطبق	الأستاذ/ عامر علي رضا (2017/1/22م)	مجموعة ناظر

• 12.4 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 اجتماعات الجمعية العامة:
- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.
 - سياسة مكافآت أعضاء لجان المجلس.
 - سياسة مكافآت الفريق التنفيذي.

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 دفع 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.

يرد فيما يلي التحليل الخاص بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وقد تم عكس مبالغ بدلات الحضور المقدمة خلال عام 2016م في عام 2017م، ولم يتم تسويتها، حيث إن سياسات المكافآت المحدثة لا تتضمن أي بدلات للحضور. يتم تحديد المبالغ المفصلة وفقاً لسياسة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وبدون أي انحراف عن السياسة:

2016م			2017م			أعضاء مجلس الإدارة مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس لعام 2017م مقارنة مع عام 2016م
المجموع ريال سعودي بالآلاف	البدلات ريال سعودي بالآلاف	المكافآت ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف	البدلات ريال سعودي بالآلاف	المكافآت ريال سعودي بالآلاف	
387	12	375	375	-	375	الأستاذ/ عبد الهادي شاييف (ر)
387	12	375	375	-	375	الأستاذ/ زيد القويز (ر)
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	375	-	375	الدكتور/ عدنان صوفي (ر)
387	12	375	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ عامر علي رضا (ر)
1,161	36	1,125	1,125	-	1,125	مجموع أعضاء المجلس المستقلين
512	12	500	500	-	500	المهندس/ لؤي هشام ناظر (الرئيس) (ر)
312	12	300	300	-	300	الأستاذ/ دافيد مارتن فلتشر (نائب الرئيس)*
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	375	-	375	الأستاذ/ عامر علي رضا (ر)
312	12	300	300	-	300	الأستاذ/ مارتن بوتكينز*
387	12	375	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ بول جون ديفيس* (ر)
1,523	48	1,475	1,475	-	1,475	مجموع أعضاء المجلس غير التنفيذيين
312	12	300	300	-	300	الأستاذ/ ظل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي/عضو سابقاً)*
312	12	300	300	-	300	مجموع أعضاء مجلس الإدارة
2996	96	2900	2900	-	2900	مجموع جميع أعضاء مجلس الإدارة (ر) رئيس لجنة لأحد لجان مجلس الإدارة

* يتلقى الكيان القانوني ، بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد، مكافآت وأتعاب مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة الخاصة بممثلي شركة بوبا وليس كأشخاص فرديين بصفتهم الشخصية (يرجى العودة إلى الأقسام 12 و 13 و 20). بخلاف المبالغ السنوية المذكورة أعلاه، وسداد المصروفات الفعلية، لا يحصل أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية على أي مزايا أخرى من بوبا العربية.

يلخص الجدول أدناه الرواتب والأجور والبدلات والمكافآت، المصروفة/المقدمة ضمن نتائج 2016م/2017م، من قبل/إلى، أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، والتي تشمل الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

الإدارة العليا (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي)		أعضاء المجلس المستقلين/غير التنفيذيين		أعضاء المجلس التنفيذيين	بيان
2017م (التخفيض)	2016م ريال سعودي بالآلاف	2017م ريال سعودي بالآلاف	2017م ريال سعودي بالآلاف	2017م ريال سعودي بالآلاف	
1,661	12,604	14,265	2,600	300	رواتب وأجور
لا ينطبق (616)	لا ينطبق 6,450	لا ينطبق 5,834	صفر	صفر	بدلات أعضاء المجلس
(2,695)	7,929	5,234	صفر	لا ينطبق	المكافآت
				لا ينطبق	برنامج الحوافز طويل الأجل ومكافأة نهاية الخدمة
(1,650)	26,983	25,333	2,600	300	2017م
		26,983	2,684	312	2016م
		(1,650)	(84)	(12)	2017م (التخفيض) ريال سعودي بالآلاف

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.

• 12.5 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 2017/12/31م:

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 2016/12/31م		الرصيد الختامي 2017/12/31م		التغير	
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	بالأسهم %	%
الأستاذ/ عبد الهادي شايف	352,074	-	201,000	-	(151,074)	(43%)
الأستاذ/ زيد القويز	2,000	-	2,000	-	-	-
دكتور/ عدنان صوفي	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-	-
المهندس/ لؤي هشام ناظر	2,000	-	2,000	-	-	-
الأستاذ/ عامر علي رضا	7,128	-	7,128	-	-	-
الأستاذ/ دافيد مارتن فليتشر (بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد)	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ مارتن بوتكينز (بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد)	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ بول جون ديفيس (بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد)	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ ظل هشام ناظر	2,000	-	1,000	-	(1,000)	(50%)

* قامت بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد بتسجيل 1,000 سهم لدى هيئة السوق المالية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة كأسهم مضمونة لممثليها في مجلس الإدارة (وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية السابقة). خلال ديسمبر 2015م قامت الشركة بطرح أسهم المنحة، سهم لكل سهم قائم وبالتالي ارتفع الرصيد الختامي (الإغلاق) إلى 2,000 سهم وقد تم بيان عدد 150,050 سهم 75,025 سهم قبل طرح أسهم المنحة في 2015م كأسهم الأستاذ/ عبد الهادي شايف والتي كانت مملوكة بالفعل للأستاذ/ عبد الهادي شايف قبل فترته كعضو في مجلس إدارة بوبا العربية.

• 12.6 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 بصفته الشخصية:

حصّة كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة أو أدوات دين الشركة التابعة:						
اسم عضو مجلس الإدارة	الرصيد الافتتاحي 2016/12/31م		الرصيد الختامي 2017/12/31م		التغير	
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	بالأسهم	%
الأستاذ/ ظل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)	2,000	-	1,000	-	(1,000)	(%50)
الأستاذ/ نادر عاشور (المدير المالي)	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ علي شنيمر (الرئيس التنفيذي للتطوير التجاري)	4,106	-	4,106	-	-	-
الأستاذ/ طارق العمودي (الرئيس التنفيذي للموارد البشرية)	لا ينطبق	-	-	لا ينطبق	-	-
الأستاذ/ عارف هوناشي (الرئيس التنفيذي للعمليات)	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ علي فوزي حمدان (الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر)	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عاطف مفتي (الرئيس التنفيذي الاستراتيجي)	لا ينطبق	-	-	لا ينطبق	-	-
الأستاذ/ فريزر دافيد جريجوري (الرئيس التنفيذي الاستراتيجي)	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ مارك لانس ستكليف (أمين سر مجلس إدارة الشركة)	8,614	-	8,614	-	-	-
الأستاذ/ ناصر القواص (المستشار القانوني العام)	لا ينطبق	-	-	لا ينطبق	-	-
الأستاذ/ جميل دقاق (خبير محاسبة اكتوارية)	لا ينطبق	-	-	لا ينطبق	-	-
الأستاذ/ أحمد جابر (إدارة المخاطر)	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ علي جزار (إدارة الالتزام)	لا ينطبق	-	-	لا ينطبق	-	-
الأستاذ/ عصام همام (إدارة التدقيق الداخلي)	لا ينطبق	-	-	لا ينطبق	-	-

كما تشكل أسهم الأستاذ/ ظل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء مجلس الإدارة (القسم 12.5)

• 12.7 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 12.5 و 12.6 أعلاه، فلا علم لبوبا العربية بأي حصص أخرى في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت يمتلكها أشخاص قاموا بإبلاغ بوبا العربية بالحصص التي يملكونها وفقاً للمادة 45 من هذه القواعد.

• 12.8 اجتماعات مجلس الإدارة وأدوار أعضاء مجلس الإدارة والعضوية وأسماء الحضور:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية/المادة 90 فقرة 31، نورد أدناه اجتماعات مجلس الإدارة والأعضاء الحضور وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

أسم العضو ودوره والمدة	الاجتماع 1 01/24	الاجتماع 2 02/15	الاجتماع 3 03/20	الاجتماع 4 04/27	الاجتماع 5 06/8	الاجتماع 6 08/16	الاجتماع 7 10/9	الاجتماع 8 11/30	نسبة الحضور
المهندس/ لؤي هشام ناظر رئيس المجلس (سنة كاملة)	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	%75
الأستاذ/ دافيد مارتن فلتشر نائب رئيس المجلس (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	%75
الأستاذ/ ظل هشام ناظر عضو تنفيذي في المجلس (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف (مستقل) (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القوز (مستقل) (عام كامل)	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%88
الدكتور/ عدنان عبد الفتاح صوفي (مستقل) (من 17/1/22)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا (مستقل حتى 17/1/21) (عام كامل)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ مارتن بوتكينز (عام كامل)	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	%75
الأستاذ/ بول ديفيس (حتى 17/1/21)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
نسبة إجمالي أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين	%88	%88	%88	%88	%88	%100	%100	%75	%89

• 12.9 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 2016م وجميع البيانات المالية الربعية لعام 2017م، البيانات المالية السنوية عن عام 2016م وتقرير مجلس الإدارة وتضاربات المصالح ومعاملات الطرف ذي العلاقة الوارد فيها، على النحو الموصى به من قبل لجنة المراجعة، بعد استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ومشروطة بموافقة المساهمين في الجمعية العامة، حيثما ينطبق ذلك.
- تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وأمين سر مجلس إدارة الشركة،
- تعيين لجان المجلس؛ الرؤساء والأعضاء وأمناء السر، على النحو الموصى به من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت،
- الموافقة على توزيعات الأرباح للسنة المالية 2016م، بناءً على توصيات اللجنة التنفيذية،
- إطار حوكمة الشركات المحدث، تحديثات لائحة حوكمة الشركات، لائحة المجلس وجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس ولوائح كل لجنة من لجان المجلس، بناءً على كل توصية من توصيات لجان مجلس الإدارة،
- التخفيض في فترة المجلس الحالي لينتهي في 2017/6/30م ،
- أجندة اجتماع الجمعية العامة والمحتوى الخاص ببند الأجددة (راجع القسم 14)،
- تعيين مراجع الحسابات الخارجي المشترك، إرنست ويونغ وكيه بي إم جي الفوزان وشركاه، وتحديد أتعاب مراجعي الحسابات الخارجيين على البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 1439/04/13هـ، الموافق 2017/12/31م بناءً على توصية لجنة المراجعة.

- عقود المقياس والتسعير عند الاقتضاء للموافقة عليها وفقاً لجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس
- دليل/سياسة الاكتتاب في الشركة، بناءً على توصيات لجنة المراجعة
- سياسة الأرباح، بناءً على توصيات اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار
- خريطة طريق إطار الأمن السيبراني، بناءً على توصيات لجنة إدارة المخاطر
- تحديث إطار إدارة المخاطر وبيانات مدى الإقبال على المخاطر، بناءً على توصيات لجنة إدارة المخاطر،
- تحديث سياسة إدارة استمرارية الأعمال (BCM)، بناءً على توصيات لجنة المراجعة،
- خطة التشغيل السنوية لعام 2018م، بناءً على توصيات اللجنة التنفيذية

يرجى مراجعة القسمين 12.11 و14، التقرير المالي السنوي بند 12، 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.

• 12.11 عمليات تتصل بأطراف ذوي علاقة:

يوجد للشركة عمليات مع أطراف ذات علاقة والناجمة بشكل أساسي عن ملكية بوبا وناظر لبعض الشركات التي تتعامل شركة بوبا معها، تزد التفاصيل الإضافية في البيانات المالية السنوية ومحاضر اجتماعات الجمعية العامة التي يمكن العثور عليها أيضاً على موقع الشركة الإلكتروني، للحصول على مزيد من المعلومات سواءً التاريخية أو المتوقعة في المستقبل.

الكيان الاعتباري	الأطراف ذات العلاقة	بيان	المدة	2016م ريال سعودي بالآلاف	2017م ريال سعودي بالآلاف	2017م ريال سعودي بالآلاف نسبة التغير
بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد	شركة بوبا	الضريبة المستردة من المساهمين في الخارج*	- 1/1 12/31	31,304	-	(31,304)
شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة الثانية ذ.م.م.	مجموعة بوبا وناظر ناظر	رسوم العلامة التجارية	- 1/1 12/31	19,331	19,321	(10)
شركة ناظر للعيادات الطبية	ناظر	تعود المبالغ المستحقة لشركة ناظر للعيادات الطبية في 2016م بشكل رئيسي إلى نفقات تدعيم المبنى من شركة ناظر للعيادات الطبية إلى بوبا العربية.	12/31-1/1	1,397		(1,397)
شركة ناظر للعيادات الطبية	ناظر	تعود المبالغ المستحقة من شركة ناظر للعيادات الطبية إلى بوبا العربية في 2017م إلى رخصة مايكروسوفت داينمكس التي تم إعادتها من قبل بوبا العربية	12/31-1/1	284	284	284
شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة	ناظر	تكاليف طبية مطلوبة لمقدمي خدمات	12/31-1/1	779	1,237	458
دار المراجعة الشرعية	الأستاذ/ عبد الهادي شايف	خدمات الاستشارة الشرعية**	- 1/1 17/10/14	150	119	(31)
مجموع المعاملات المدرجة				52,961	20,961	(32,000)

* يتم تعليق ضريبة عام 2017م التي سيتم استردادها من المساهمين الخارجيين على الانتهاء من المعاملة المحاسبية بسبب تأثير التغير في المساهمين الخارجيين خلال عام 2017م

** يعود التغير في معاملات الاستشارة الشرعية في 2017م إلى أن الأستاذ/ عبد الهادي شايف لم يعد يمتلك أي سهم في دار المراجعة الشرعية منذ 17/10/15.

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

اجمالي الأقساط المكتتبة						
اسم عضو مجلس الإدارة	وصف/شرح العقد	المدة	ريال سعودي	2017م	2016م	نسبة التغير في 2017م
(أ) الأستاذ/ عبد الهادي شايف	تأمين صحي شخصي لأفراد الأسرة وشخصي للموظفين	12/31 - 01/01	ريال سعودي بالآلاف	67	61	6
(ب) الأستاذ/ زيد الفوز	تأمين صحي شخصي وشخصي لأفراد الأسرة	06/23 - 06/24	ريال سعودي بالآلاف	28	26	2
(ج) المهندس/ لوي هشام ناظر	عقود ذات علاقة بمجموعة ناظر (عقود متعددة)	متنوعة	ريال سعودي بالمليون	8	8	1
(د) الأستاذ/ عامر علي رضا	عقود ذات علاقة بمجموعة زينل (عقود متعددة)	متنوعة	ريال سعودي بالمليون	53	58	-5
(هـ) الأستاذ/ ظل ناظر	برنامج تأمين صحي لموظفي شركة بوبا العربية	06/30 - 07/01	ريال سعودي بالمليون	16	14	2
(أ) الأستاذ/ عبد الهادي شايف	يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي لأفراد الأسرة والشخصي للموظفين مباشرة إلى بوبا العربية					
(ب) الأستاذ/ زيد الفوز	يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي للشخصي ولأفراد الأسرة مباشرة إلى بوبا العربية					
(ج) المهندس/ لوي هشام ناظر	تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف في مجموعة ناظر وتسوي مجموعة زينل إلى بوبا العربية مباشرة					
(د) الأستاذ/ عامر علي رضا	تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف في مجموعة زينل وتسوي مجموعة ناظر إلى بوبا العربية مباشرة					
(هـ) الأستاذ/ ظل ناظر	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					
التمويل الصحي للأطراف الأخرى ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة في بوبا العربية مع بوبا العربية				اجمالي الأقساط المكتتبة		
اسم عضو مجلس الإدارة	وصف/شرح العقد	المدة	ريال سعودي	2017م	2016م	نسبة التغير في 2017م
(أ) الأستاذ/ عبد الهادي شايف	شركة تيمنة المياه الصحية (الأستاذ/ شايف، عضو مجلس إدارة)	06/29 - 06/30	ريال سعودي بالمليون	4	4	0
(ب) الأستاذ/ زيد الفوز	شركة الراجحي للصناعات الحديدية (الأستاذ/ الفوز، عضو مجلس إدارة)	06/23 - 06/24	ريال سعودي بالمليون	7	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ/ دايفيد فليتشير الأستاذ/ مارتن بوكينز	خلال 2017م، كان هناك 28 عقد (2016م: 36 عقد) تمتلك شركة بوبا (إنجلترا المملكة المتحدة) مصلحة فيها	متنوعة	ريال سعودي بالمليون	4	7	-3

يتم 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، وبالتزام كامل لكل لائحة من لوائح التسعير الطبي في مؤسسة النقد العربي السعودي، ولوائح منتج التأمين الصحي في مجلس الضمان الصحي التعاوني.

• 12.12 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 للفترات الجديدة، تجري لجنة الترشيحات والمكافآت تقييمات وفقاً لسياسات وإجراءات الترشيح والتعيين الذي وافقت عليه الجمعية العامة. خلال عام 2018م ستقوم الشركة بتنفيذ المزيد من عمليات التقييم الرسمية، والتي ستشمل خططاً لاستخدام الأطراف الخارجية لإجراء مثل هذه التقييمات على أساس دوري.

13 لجان مجلس الإدارة:

- خلال عام 2017م، بالنسبة لفترة مجلس الإدارة الجديدة، تمت إعادة تشكيل لجان المجلس وتم تعيين العضويات، وبسبب المتطلبات النظامية و/أو موازنة مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة /لجان مجلس الإدارة، تم إجراء التغييرات التالية في رؤساء لجان المجلس خلال العام :
- لجنة المراجعة: نظراً إلى أن الرئيس السابق للجنة المراجعة قد أكمل فترتي رئاسة للجنة المراجعة (تولى د/ عدنان صوفي منصب رئيس اللجان بدلاً من الأستاذ/ عبد الهادي شايف، وكلاهما عضوان مستقلان)،
 - لجنة إدارة المخاطر: نظراً للتغيير في عضوية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، (تم تعيين الأستاذ/ عبد الهادي شايف، عضو مجلس إدارة مستقلاً بدلاً من الأستاذ/ بول ديفيس)،
 - قامت لجنة الاستثمار ولجنة الترشيح والمكافآت بإجراء تغيير لتعيين رئيس مستقل للجنة الترشيحات والمكافآت، تم تعيين الأستاذ/ زيد الفوز رئيساً للجنة الترشيحات والمكافآت بدلاً من الأستاذ/ عامر علي رضا والأستاذ/ عامر علي رضارئيساً للجنة الاستثمار بدلاً من الأستاذ/ الفوز.

ترد أدناه رسوم مكافآت لجنة مجلس الإدارة، غير شاملة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

2016م			2017م			مكافآت وأتعاب أعضاء اللجان من خارج المجلس لعام 2017م مقارنة مع عام 2016م
المجموع ريال سعودي بالآلاف	البدلات ريال سعودي بالآلاف	المكافآت ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف	البدلات ريال سعودي بالآلاف	المكافآت ريال سعودي بالآلاف	
195	25	170	250	-	250	المجموع ريال سعودي بالآلاف
-	-	-	-	-	-	اللجنة التنفيذية:
157	25	132	200	-	200	لجنة الاستثمار
125	25	100	100	-	100	لجنة التشريع والمكافآت
125	25	100	200	-	200	لجنة إدارة المخاطر
602	100	502	750	-	750	مجموع مكافآت أعضاء اللجان من خارج المجلس

يرجع التغيير في تكلفة مكافآت لجان مجلس الإدارة الأكثر أهمية مقارنة بعام 2016م إلى تأسيس لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2016م بينما كانت تكلفة لجنة إدارة المخاطر في 2017م لعام كامل.

*نظراً لأن أعضاء اللجنة التنفيذية هم أنفسهم أعضاء مجلس الإدارة، لم يتم دفع مستحقاتهم كأعضاء لجنة بشكل منفصل عن مستحقاتهم كأعضاء مجلس إدارة.

2017م ريال سعودي بالآلاف	مكافآت وأتعاب أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة
125	الأستاذ/ ديفيد هنت
125	الأستاذ/ خالد السليمان
250	الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة المراجعة من خارج المجلس
100	الأستاذ/ خالد الخطاف
100	الأستاذ/ نبال دوونر*
200	الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة الاستثمار من خارج المجلس
100	الأستاذة/ مي الحوشان
100	الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة التشريع والمكافآت من خارج المجلس
100	الأستاذ/ رامي مكارم
100	الأستاذ/ بول جون ديفيس*
200	الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة إدارة المخاطر من خارج المجلس
750	مجموع مكافآت وأتعاب أعضاء لجنة مجلس الإدارة من خارج المجلس

• 13.1 لجنة المراجعة:

اجتماعات لجنة المراجعة	اسم عضو لجنة المراجعة	أهداف لجنة المراجعة
اجتمعت لجنة المراجعة سبعة مرات خلال 2017م (سنة) مرات في 2016م	<p>دكتور/ عدنان صوفي (رئيس لجنة المراجعة وعضو مستقل في مجلس الإدارة) منذ ((17/01/22</p> <p>الأستاذ/ عبد الهادي شايف (عضو ورئيس لجنة المراجعة) حتى 17/1/21) وعضو مجلس إدارة مستقل (منذ 2011م))</p> <p>الأستاذ/ ديفيد هنت (عضو مستقل وعضو من خارج المجلس وعضو لجنة، منذ 16/12/1</p> <p>الأستاذ/ خالد السليمان (عضو مستقل وعضو من خارج المجلس وعضو لجنة، منذ 16/12/1</p> <p>تحتوي لجنة المراجعة وبدء من 2017/12/31م، على 100% أعضاء مستقلين وأعضاء من خارج المجلس.</p>	<p>الدور الرئيسي - يتمثل دور لجنة المراجعة في ممارسة الرقابة على نزاهة البيانات المالية للشركة، والالتزام 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 المراجعين 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 ، 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.</p>

يرد أدناه الحاضرين في اجتماع لجنة المراجعة في 2017م وكان الاجتماع الخامس مع مجلس الإدارة.

اسم عضو لجنة المراجعة وفترة منصبه	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع 1 2/8	اجتماع 2 4/11	اجتماع 3 5/17	اجتماع 4 7/11	اجتماع 5 10/9	اجتماع 6 10/10	اجتماع 7 12/11	%
الأستاذ/ عدنان صوفي (مستقل) رئيس لجنة المراجعة من (17/01/22)	يرجى مراجعة القسم 12	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ ديفيد هنت (مستقل) (عام كامل)	عمل الأستاذ/ ديفيد هنت كرئيس تنفيذي وعضو منتدب بخبرة لا تقل عن ثلاثين عاماً في مجال الخدمات المصرفية التمويلية والتأمين لديه 25 عاماً خبرة مع المجموعة المصرفية ساب كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لبيت التمويل الخليجي بالإمارات والمملكة.	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%

86%	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	عمل الأستاذ/ بكالوريوس المحاسبة، جامعة الملك سعود، (1986)، وحاصل على شهادة زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية عام 1994، شغل عدة مناصب منها مدير وحدة التحكم المالي في البنك الأهلي التجاري من 2004 إلى 2014م، ورئيس قسم المحاسبة من 2001 إلى 2003، ورئيس قسم الشؤون المالية من 1997 إلى 2000.	الأستاذ/ خالد السليمان (مستقل) (عام كامل)
95%	100%	100%	100%	100%	67%	100%	100%	نسبة إجمالي الحاضرين من أعضاء لجنة المراجعة	

خلال عام 2017م، تلقى أعضاء لجنة المراجعة على مدار عدة أيام التدريب التوجيهي الخاص بصناعة التأمين من الإدارة التنفيذية، وكذلك من المتخصصين في الصناعة الخارجيين.

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 تم إحراز تقدم جيد في تعزيز أنظمة وعمليات الرقابة في الشركة.

- ومن بين المصادقات الأساسية التي أجرتها لجنة المراجعة خلال العام، كان هناك توصيات إلى مجلس الإدارة:
- خطة الرقابة الداخلية للعام 2018م الخاصة بإدارة التدقيق الداخلي،
 - خطة التحقق من الالتزام والرقابة الداخلية للعام 2018م الخاصة بإدارة الالتزام.
 - خطة لجنة المراجعة لعام 2018م
 - سياسات المؤسسة المختلفة

• 13.2 اللجنة التنفيذية:

اجتماعات اللجنة التنفيذية	أسم العضو ودوره والمدة	أهداف اللجنة التنفيذية
اجتمعت اللجنة التنفيذية خمس مرات خلال العام 2017م (عقدت ستة اجتماعات في العام 2016م)	المهندس/ لؤي ناظر (رئيس اللجنة التنفيذية ورئيس مجلس الإدارة) (عام كامل) الأستاذ/ دافيد فليتشير (نائب رئيس مجلس الإدارة) (عام كامل) الأستاذ/ مارتن بوتكينز (عضو مجلس إدارة) (عام كامل) الأستاذ/ ظل ناظر (الرئيس التنفيذي وعضو في مجلس الإدارة) (عام كامل)	يتمثل دور اللجنة التنفيذية في القيام والنيابة 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.
	(للحصول على معلومات حول خبرات ومؤهلات أعضاء اللجنة التنفيذية يرجى مراجعة القسم 12.2)	

- خلال عام 2017م، 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 1 1/16	اجتماع 2 6/8	اجتماع 3 10/8	اجتماع 4 11/14	اجتماع 5 11/30	نسبة الحضور
المهندس/ لوي هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	60%
الأستاذ/ دافيد مارتن فلتشر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ ظل هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ مارتن بوتكينز	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
نسبة الإجمالي	100%	100%	100%	75%	75%	90%

• 13.3 لجنة الاستثمار:

اجتماعات لجنة الاستثمار	اسم عضو لجنة الاستثمار	أهداف لجنة الاستثمار
اجتمعت لجنة الاستثمار أربع مرات (4) خلال العام 2017م. (عقدت اللجنة أربعة اجتماعات في العام 2016م)	<p>الأستاذ/ عامر علي رضا (رئيس لجنة الاستثمار (من 17/12/31) وعضو مجلس إدارة منذ 2008م)</p> <p>الأستاذ/ زيد القويز (رئيس لجنة الاستثمار (من 2014م حتى 17/12/30) وعضو مستقل في مجلس الإدارة منذ 2014م)</p> <p>الأستاذ/ خالد الخطاف (عضو مستقل في اللجنة (منذ 2013م) وعضو من خارج مجلس الإدارة)</p> <p>الأستاذ/ نبال دوونر* (عضو في اللجنة (منذ 2013م) وعضو من خارج مجلس الإدارة)</p>	<p>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.</p>

تغيرت عضوية لجنة الاستثمار بانضمام الأستاذ/ عامر علي رضا خلال العام وترد تفاصيل الاجتماعات أدناه:

اسم عضو لجنة الاستثمار وفتره منصبه	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع 1 04/26	اجتماع 2 08/16	اجتماع 3 10/18	اجتماع 4 12/13	نسبة الحضور
الأستاذ/ عامر علي رضا (عضو ورئيس لجنة الاستثمار من 17/12/31)	يرجى مراجعة القسم 12.2	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ/ زيد القويز (عام كامل) (رئيس لجنة الاستثمار حتى 2017/12/30م)	يرجى مراجعة القسم 12.2	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ خالد الخطاف (عام كامل)	خبرة أكثر من 20 سنة في الاستثمار والخدمات المصرفية، يعمل حالياً كرئيس تنفيذي وعضو منتدب منذ عام 2010م في شركة نورما وقيل ذلك رئيساً في مؤسسة الخليج للاستثمار منذ 2008م، حاصل على ماجستير في المالية عام 1996 وماجستير محاسبة عام 1995 من جامعة كولورادو، وعلى بكالوريوس فن المحاسبة من جامعة الملك سعود عام 1989، وشهادة محاسب قانوني معتمد عام 1998.	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ نبال دوونر* (عام كامل)	رئيس إدارة الأصول بمجموعة بوبا منذ عام 2015م، مع خبرة إدارية سابقة في البنك المركزي الأوربي بالإضافة لأنه من كبار المستثمرين في البنك المركزي الأيرلندي. حاصل على بكالوريوس في المالية والعلوم الاكتوارية عام 2007 من جامعة مدينة دبلن، حاصل على الزمالة من معهد العلوم الاكتوارية في المملكة المتحدة عام 2011م.	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
نسبة الإجمالي		100%	100%	100%	100%	100%

• 13.4 لجنة الترشيحات والمكافآت:

اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت	أسماء أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت	أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت
اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت أربعة مرات خلال العام 2017م (عقدت اللجنة اجتماعين اثنين خلال العام 2016م)	الأستاذ/ زيد القويز (عضو لجنة الترشيح والمكافآت لسنة كاملة ورئيس من 17/12/31 وعضو مجلس إدارة مستقل)	<ul style="list-style-type: none"> 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.
	الأستاذة/ مي الحوشان (عضو في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة، منذ 17/1/22)	

خلال عام 2017م، تم تعيين الأستاذة/ مي الحوشان بدلاً من الأستاذة/ كاثارين أوينز، وبعد ذلك، اعتباراً من 17/12/31، تم تعيين الأستاذة/ زيد القويز كرئيس بدلاً من الأستاذة/ عامر علي رضا.

في 2017/12/31م، كان معظم أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين ورئيسها المستقل ليس رئيساً لمجلس الإدارة كما كان سابقاً، يعرض الجدول التالي تفاصيل عن اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الذي عقد في العام 2017م كما يبين أسماء الحضور في الاجتماع:

اسم عضو لجنة الترشيح والمكافآت ووظيفته وفترة منصبه	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع 1 6/15	اجتماع 2 10/8	اجتماع 3 11/14	اجتماع 4 12/12	الإجمالي
الأستاذ/ زيد القويز (سنة كاملة)، رئيس لجنة الترشيح والمكافآت من (17/12/31)	يرجى مراجعة القسم 12.2	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ عامر علي رضا (سنة كاملة)، رئيس لجنة الترشيح والمكافآت حتى (2017/12/30م)	يرجى مراجعة القسم 12.2	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذة/ مي الحوشان (من 17/1/22)	المدير العام لإدارة الموارد البشرية في بنك الأوتل (منذ 2014م حتى الآن)، وعضو منتدب - رئيس إدارة رأس المال البشري، ورأس مال البنك الأهلي التجاري (2007-2014م)، ماجستير في الهندسة (إدارة المعرفة في جامعة جورج واشنطن، بكالوريوس في العلوم، وبكالوريوس في الإدارة (السلوك النظامي)، في جامعة بوسطن.	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذة/ كاثرين أوينز (حتى 17/01/21)	أكثر من 10 سنوات خبرة في الموارد البشرية، بما في ذلك، كمدير شؤون الأفراد في بوبا، المملكة المتحدة، حاصلة على بكالوريوس حاصلة على بكالوريوس في إدارة الأعمال، الموارد البشرية، الإدارة والتسويق، أستراليا حاصلة على بكالوريوس في إدارة الأعمال، الموارد البشرية، الإدارة والتسويق (1999)، أستراليا.	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
نسبة الإجمالي		%100	%100	%100	%100	%100

• 13.5 لجنة إدارة المخاطر:

خلال عام 2017م، تم توسيع نطاق مهام لجنة إدارة المخاطر ليشمل حوكمة الشركات، وفقاً للمادة 94 و95 من لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية، لضمان وضوح/تعزيز الرقابة على أنشطة الحوكمة في الشركة.

أهداف لجنة إدارة المخاطر	أسماء أعضاء لجنة إدارة المخاطر	اجتماعات لجنة إدارة المخاطر
<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الإطلاع على المخاطر والمشاركة في إدارتها لتقديم أداء مستداماً. • 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 94 و95 من لوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة السوق المالية. 	<p>الأستاذ/ عبد الهادي شايف (عضو في لجنة إدارة المخاطر ورئيس منذ 17/1/22)</p> <p>الأستاذ/ بول ديفيس (عضو في لجنة إدارة المخاطر لسنة كاملة ورئيس حتى 17/1/21).</p> <p>الأستاذ/ طل ناظر (عضو وعضو تنفيذي في مجلس الإدارة ورئيس تنفيذي)</p> <p>الأستاذ/ رامي مكارم (عضو لجنة من خارج المجلس)</p>	<p>اجتمعت لجنة إدارة المخاطر أربعة مرات خلال 2017م، (مرتين خلال 2016م، بعد تأسيسها خلال النصف الثاني من عام 2016م)</p>

اسم العضو ودوره والمدة	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع 1 3/29	اجتماع 2 5/24	اجتماع 3 10/2	اجتماع 4 12/11	نسبة الحضور %
الأستاذ/ عبد الهادي شاييف (عضو ورئيس منذ 17/1/22)	يرجى مراجعة القسم 12.2	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ بول ديفيس (عضو لسنة كاملة ورئيس وعضو مجلس إدارة حتى 17/1/21).	يرجى مراجعة القسم 12.2	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ ظل ناظر (عضو في اللجنة وعضو تنفيذي في مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي)	يرجى مراجعة القسم 12.2	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	%50
الأستاذ/ رامي مكارم (سنة كاملة: عضو في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة)	الرئيس التنفيذي للعمليات منذ عام 2013م لمجموعة ناظر والرئيس التنفيذي المالي لدولة الإمارات العربية الفايضة 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 وبكالوريوس إدارة أعمال من لبنان.	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
نسبة الحضور		%100	%75	%75	%100	%88

14 اجتماعات الجمعية العامة خلال العام:

خلال عام 2017م، عقدت الشركة اجتماعين للجمعية العامة (1) اجتماع الجمعية العامة غير العادية بشكل رئيسي للموافقة الروتينية على نتائج السنة السابقة، خطة الحوافز طويلة الأجل الخاصة بالشركة ومشتريات أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل وتحديث النظام الأساسي للشركة وتحديثات السياسة النظامية المطلوبة الأخرى (2) اجتماع الجمعية العامة العادية لإبداء الموافقة على تحديثات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالشركة والمواد الأخرى المتعلقة بالمجلس/لجان المجلس وسياسات الشركة، لتعزيز التوافق مع اللوائح الجديدة لحوكمة الشركات.

يحق للمساهمين الاطلاع على محاضر الجمعية العامة كما تعمل الشركة على توفير نسخة معدة منها خلال عشرة أيام من ختام الجمعية العامة واختتام التداول. تُتاح محاضر الجمعية العامة على الموقع الإلكتروني للشركة.

لسهولة الرجوع للمعلومات يتوفر في هذا التقرير أهم إعلانات السوق المالية لعام 2017م وملخص القرارات التي تمت الموافقة عليها خلال اجتماعات الجمعية العامة لعام 2017م ولتجنب تكرار محاضر الجمعية العامة وإعلانات 2017م في هذا التقرير نود أن نلفت نظر المساهمين إلى إمكانية الحصول على الإعلانات على موقع تداول والبيانات المالية السنوية لعام 2017م وعلى قسم الحوكمة في الموقع الإلكتروني للشركة والذي يحتوي أيضاً على محاضر الجمعية العامة للشركة والتي تحتوي النتائج المفصلة للتصويت على كل قرار تتخذه الجمعية العامة وذلك لتزويد المساهمين بالمعلومات الوافية التي تمكنهم من اتخاذ القرارات.

14.1 اجتماعات الجمعية العامة غير العادية في 1438/12/80 هـ الموافق (2017/05/08م):

تم إعلان النتائج على موقع تداول بتاريخ 1438/08/13 هـ الموافق 2017/05/09م وشمل الموافقات التالية:

أولاً: الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2016/12/31م.

ثانياً: الموافقة على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المنتهية في 2016/12/31م.

ثالثاً: الموافقة على البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في 2016/12/31م.

رابعاً: اختيار المراجعين الخارجيين وتحديد أتعابهم لعام 2017م.

خامساً: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع أطراف ذات علاقة ولأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها.

سادساً: توزيع أرباح بقيمة 1.50 ريال سعودي لكل سهم، بقيمة 120 مليون ريال سعودي، بما يمثل 15% من رأس المال المدفوع.

سابعاً: مكافآت مدفوعة إلى مجلس الإدارة، بقيمة 2,900 ألف ريال سعودي، للسنة المنتهية في 2016/12/31م.

ثامناً: التعديلات في النظام الأساسي للشركة.

تاسعاً: الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.

عاشراً: سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة من قبل الشركة.
 الحادي عشر: السياسة المقترحة لمكافآت لجنة مجلس الإدارة لدى الشركة.
 الثاني عشر: خطة الحوافز طويلة الأجل الخاصة بالشركة وتفويض مجلس الإدارة في تحديد شروط الخطة والتفويض بتنفيذ معاملة أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل.
 الثالث عشر: شراء أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل الخاصة بالشركة بقيمة قصوى قدرها 11,058,750 ليصل إلى الحد الأقصى لعدد أسهم 150,000 سهم لخطة الحوافز طويلة الأجل لموظفيها المستحقين.

14-2 اجتماعات الجمعية العامة العادية في 1439/03/12 هـ الموافق (2017/11/30م):

تم إعلان النتائج على موقع تداول بتاريخ 1439/03/15 هـ الموافق 2017/12/03م وشمل الموافقات التالية:
 أولاً: تحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة الخاصة بالشركة.
 ثانياً: تحديث سياسة مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة الخاصة بالشركة.
 ثالثاً: تحديد سياسة وإجراء ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة لدى الشركة.
 رابعاً: السياسة المقترحة لمكافآت الفريق التنفيذي لدى الشركة.
 خامساً: تحديث لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالشركة، بما في ذلك، لائحة مجلس الإدارة، جدول الصلاحيات المناطة بالمجلس وجميع لوائح لجان مجلس الإدارة.
 سادساً: تغيير فترة مجلس الإدارة الحالي لتنتهي في 30 يونيو 2019م.

*تشكل المادة 90 احدى متطلبات هيئة السوق المالية والتي تتضمن أن يتم إبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة من خلال اجتماعات المجلس بجميع أسئلة وملاحظة المساهمين وأيضاً من خلال مشاركة محضر الجمعية مع جميع أعضاء مجلس الإدارة.

14-3 أسماء الحضور في اجتماعات الجمعية العامة من أعضاء مجلس الإدارة:

اسم عضو مجلس الإدارة	العضوية	اجتماع 1 17/05/08	اجتماع 2 17/11/30	نسبة الحضور
المهندس/ لوي هشام ناظر	عضو غير تنفيذي (رئيس المجلس)	حضر	لم يحضر	50%
الأستاذ/ دافيد مارتن فلنشر	غير تنفيذي (نائب رئيس المجلس)	لم يحضر	حضر	50%
الأستاذ/ طل هشام ناظر	عضو تنفيذي، الرئيس التنفيذي	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ عبد الهادي علي سيف شايف	عضو غير تنفيذي - مستقل	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز	عضو غير تنفيذي - مستقل	حضر	حضر	100%
الدكتور/ عدنان عبد الفتاح صوفي	عضو غير تنفيذي - مستقل	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ عامر عبد الله علي رضا	غير تنفيذي	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ مارتن بوتكينز	غير تنفيذي	حضر	لم يحضر	50%
إجمالي نسبة الحضور من أعضاء مجلس الإدارة		88%	75%	82%

15 الحوكمة وإدارة المخاطر:

• 15.2 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 والتقيد بالأنظمة وتقوم الشركة بالمحافظة عليها وتحديثها بشكل مستمر ومتوافق مع المتطلبات الرقابية الأمر الذي يتيح للشركة النجاح استيفاء العناصر الرئيسية الخمس لحوكمة الشركات:
 - التزام بمبدأ حوكمة الشركات.

- التزام 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 والاحتيايل والجرائم المالية وتلتزم بمنع الممارسات المناهضة للمنافسة وخلال عام 2017م قامت بوبا العربية بتطوير مدونة قواعد السلوك الخاصة بها والتي تغطي ما سبق ذكره وستقوم خلال عام 2018م 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 2017م، وبعدها موافقة المساهمين العموميين خلال اجتماع الجمعية العامة في 30 نوفمبر 2017م.

واصلت الشركة خلال عام 2017م الاستثمار في تحسين إدارة حوكمة الشركات من خلال:

- لانتهاء من تعيين قسم إدارة المخاطر المخصص الذي يترأسه الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر الذي ترفع تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي وتضمين التقنية والمرونة الإضافية وحوكمة الشركات وموارد الخط الثاني والجمع بين حوكمة الشركات والشؤون القانونية والتوسع في الوظيفة المخصصة لأمين سر الشركة لدعم الأنشطة الرقابية للمجلس ولجان المجلس بشكل أفضل والتنسيق مع الإدارة التنفيذية.
- تطوير وتنفيذ وثائق الشركة الجديدة/المحدثة بما يتماشى مع اللوائح والأنظمة السعودية على النحو الذي تمت الموافقة عليه خلال اجتماعات الجمعية العامة خلال عام 2017م.
- التركيز المستمر على تطوير سياسات وإجراءات الشركة، بما في ذلك تحديث إطار سياسة المؤسسة.
- تعزيز ودعم خطوط الدفاع الثانية والثالثة وفقاً لنموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" الرئيسية المعتمدة لدى بوبا العربية.

الوظائف الرقابية:

لضمان دعم ممارسات الشؤون القانونية والحوكمة والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ومن أجل ضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية المرتبطة بشركات التأمين، أنشأت الشركة بالإضافة إلى وظيفة أمين سر الشركة 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 والبورصة (تداول) خلال عام 2017م، كان يرأسها مدير عام - الشؤون القانونية والحوكمة والمستشار القانوني العام للشركة وترد أدناه معلوماته الشخصية.

الأستاذ/ ناصر القواص - مدير عام - الشؤون القانونية والحوكمة ، والمستشار القانوني العام للشركة

انضم الأستاذ/ ناصر القواص إلى بوبا العربية خلال عام 2016م، و يتمتع بخبرة كبيرة تزيد على 25 عاماً في مجال الشؤون 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 6 سنوات لدى مكتب آرنت فوكس للمحاماة الدولية ، ومن ثم كمل مسيرته من خلال فترة عمله في البنك الأهلي التجاري التي استمرت قرابة الـ 20 عاماً، 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 2016م.

يحمل الأستاذ / ناصر درجة الماجستير والباكالوريوس 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 وبنطوي الهيكل على إدارة المخاطر ومخاطر الاحتيال وإدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر العمليات والصحة والسلامة وإدارة تأمين المخاطر وتحليلات المخاطر.

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 2016م، وله قرابة الـ 15 سنة خبرة في مجال الهندسة والمخاطر والرقابة على الائتمان والمخاطر التشغيلية ومنع الاحتيال والتحقيقات والمراجعة الداخلية، قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية كان الأستاذ / أحمد رئيساً 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 وتحمل مسؤولية مراقبة عمليات و إجراءات الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا عبر شركة بوبا العربية وتقوم بتنسيق تطوير السياسات والأطر ذات الصلة وتقييم ومراقبة مخاطر تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني والتكنولوجيا وإبلاغ 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 2017م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 19 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 محمدرئيساً 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 أند 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 ستة سيجما، وعملية تسريع التغيير، وكوجنوس 8 وإدارة أوراكل، وشهادة في تدريب الكوفاكس.

إدارة التسعير والعمليات الاكتوارية

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

الأستاذ/ جميل دقاق- مدير قسم الشؤون المالية التجارية المكلف

يتمتع الأستاذ/ جميل دقاق بخبرة تمتد لأكثر من 10 سنوات في مجال الشؤون المالية وانضم إلى بوبا العربية في الربع الأول من عام 2017م في منصب رئيس قسم التسعير للمنشآت الصغيرة والمتوسطة تم تعيينه قبل الربع الثالث كمدير بالإنابة لقسم الشؤون المالية التجارية قبل الانضمام إلى بوبا العربية كان الأستاذ/جميل يعمل مساعداً لنائب الرئيس في شركة سدكو كابيتال وكنت 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 مديراً 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.

وظائف مستقلة:

تماشياً مع أفضل الممارسات حوكمة الشركات وكجزء أساسي من نموذج خطوط الدفاع الثلاث (LOD3) 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 الوظائف إمكانيات الوصول إلى مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة عند الاقتضاء تشكل إدارة الالتزام جزءاً 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 التدقيق الداخلي ورقابة الالتزام الجرائم المالية ورئيسها 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 2017م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 15 سنة في مجال الالتزام وحوكمة الشركات كما شغل منصب مدير المراقبة والعلاقات في مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص البنك الأهلي التجاري لما يقرب من ثلاثة سنوات كما شملت خبرة الأستاذ/علي السابقة أيضاً أمانة الشركة وعلاقات المساهمين والمستثمرين والتحقيقات الرقابية ومراقبة الالتزام والعلاقات الرقابية والرصد واستطاع خلال مسيرته المهنية بناء علاقة فعالة قوية مع المنظمين السعوديين ومشاركتهم في وضع اللوائح وضمان الالتزام لهذه اللوائح للحفاظ على سمعة صاحب العمل الذي يعمل لديه فيما يخص النزاهة والالتزام الرقابي فهو متخصص في تكنولوجيا المعلومات الحاسوبية في جامعة ماريماونت في فيرجينيا الولايات المتحدة الأمريكية ومدرسة هنلي للأعمال والأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية.

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، و التأكد من الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية والتأكد من كفاءة وفعالية تلك الأنظمة و التحقق من تنفيذ قرارات الرقابة الداخلية، وترتفع 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 2017م حيث اكتسب خبرة تزيد عن 10 سنوات في التدقيق الداخلي والتي تشمل 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 الالتزام للقوانين 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 10 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 حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وشهادات مختلفة في مجال المراجعة الداخلية.

16-24 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.

16. الإفصاحات والمعلومات الأخرى حسب الأنظمة واللوائح:

• 16.1 لائحة حوكمة الشركات:

إن بوبا العربية تلتزم وتمتثل بالكامل لأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي المادة 20 (حوكمة الشركات)، بالإضافة إلى متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، بتاريخ 1438/05/16 هـ الموافق 2017/02/13م، مع عدم وجود أي استثناءات.

بموجب متطلبات لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية المادة 89، 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 2014م، والتي سوف تعزز خلال عام 2018م، 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 2017م نفذت مجموعة من السياسات الجديدة بالإضافة تم تحديث السياسات والإجراءات والقوانين في الشركة لزيادة توافيقها 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.

• 16.2 طلبات قاعدة بيانات المساهمين في تداول:

خلال عام 2017م، قامت بوبا العربية بتقديم اثني عشر (12) طلباً 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 نتمكن من فهم احتياجات مساهمي الشركة بشكل أفضل وتوفير احتياجاتهم.

17. لا يوجد للشركة شركات تابعة:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 الفقرات 22 و 23 تؤكد الشركة وأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية أنه ليس هناك شركات تابعة وبالتالي لم تصدر أسهم ولا سندات مديونية لأية شركة فرعية.

18. عدم وجود أي اقتراض أو قروض:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 الفقرة 27، 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.

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

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 الفقرات 28 و 29 و 30 تؤكد الشركة الإقرارات 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 مقابلياً منها.

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

20. إفصاحات تتصل بالتنازل عن راتب وتعويض وحقوق أرباح:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 الفقرات 35 و 36، تؤكد الشركة الإقرارات 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 12.4 و 12.11).
- أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

21. خطة الحوافز طويلة الأجل:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 فقرة 38: أطلقت الشركة في العام 2015م خطة جديدة ومعززة للحوافز طويلة الأمد على أساس الأسهم فقط، تكون سارية المفعول ابتداءً من 1 يناير/كانون الثاني 2015م، بعد أن نجحت الخطة في الحصول على جميع المصادقات الداخلية ذات الصلة وخلال شهر مايو 2017م بموجب قانون الشركات الجديد ولوائح هيئة السوق المالية حصلت على موافقة اجتماع الجمعية العامة بشأن خطة الحوافز طويلة الأجل هذه والموافقة على عمليات شراء الأسهم فيما يتعلق بخطة الحوافز طويلة الأجل لعام 2017م، (راجع القسم 14.1) وأعلنت في 1438/09/04 هـ (الموافق 2017/05/30م) إتمام عملية شراء الأسهم فيما يتعلق بخطة الحوافز طويلة الأجل في نهاية الفترة المالية، كانت الشركة تمتلك 247,381 سهم في خطة الحوافز طويلة الأجل بقيمة عادلة تبلغ 28,915 ألف 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 20 حول حصص الدفع.

22. نظام وفعالية الرقابة الداخلية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 فقرة 39 نقطة (ب) تقرر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية قد أُعد 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 2020.

23. الاستمرارية ومواصلة النشاط :

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 فقرة 24 نقطة (ج)، تقرر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرتها على مواصلة النشاط.

24. المراجعون الخارجيون:

وافقت الجمعية العامة غير العادية (يرجى مراجعة القسم 14) على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31م الموافق 1439/04/13 هـ والتي كانت مع إرنست ويونغ وكيه بي إم جي - الفوزان وشركاه عن السنة المالية 2016م.

25. خبراء المحاسبة الاكتوارية المستقلون الخارجيون:

كانت شركة منار سيجما للاستشارات المالية هي الخبير الاكتواري الخارجي المستقل للسنة المالية 2017م، كما كانت في السنة المالية 2016م.

الخاتمة:

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