

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠م

جدول المحتويات

٣	نموذج العمل
٥	مراجعة للعام ٢٠٢٠ والتوقعات المستقبلية
٧	أبرز النتائج المالية
١٠	مجلس الإدارة ولجانه
١٨	فريق الإدارة التنفيذي
١٩	إدارة المخاطر والرقابة الداخلية
٢٢	تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة
٢٤	مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
٢٥	المكافآت والبدلات
٢٧	الجمعية العمومية
٢٨	الإفصاحات الإضافية

نموذج العمل

يسرّ مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة" أو "بوبا العربية") أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي للمجلس حول النتائج المالية للشركة وإنجازاتها على مدار الاثني عشر شهراً للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م.

يجب قراءة محتويات التقرير السنوي لبوبا العربية مع إعلانات الشركة على موقع تداول والتقرير السنوي للقوائم المالية. تتضمن محتويات التقرير السنوي للقوائم المالية، والتي لم يعاد ذكرها في هذا التقرير وذلك لتفادي التكرار، جميع إعلانات الشركة ومختلف محتويات القوائم المالية السنوية لاستيفاء المتطلبات النظامية فيما يخص تقرير مجلس الإدارة السنوي.

بالإضافة إلى ذلك، نلفت عناية السادة المساهمين في بوبا العربية بالتوجه إلى صفحة علاقات المستثمرين في الموقع الإلكتروني لبوبا العربية للاطلاع على المعلومات الأساسية بشأن نتائج الشركة وحوكمتها وإعلاناتها في موقع تداول ومحاضر اجتماعات الجمعية العمومية.

يتضمن هذا التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات تماشياً مع القواعد والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية ("المملكة" أو "السعودية") ويستخدم فترات الاثني عشر شهراً المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م بالمقارنة مع نتائج الاثني عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م.

الأنشطة

الأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودي، بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٧م، ومُسجَّلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٠م، وتخصص الشركة في أعمال التأمين الصحي التعاوني وتعمل وفق القواعد المتعلقة بهذا المجال والصادرة عن الجهات التنظيمية في المملكة.

بدأت السنة المالية الأولى للشركة بعد صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١م وانتهت في ٢٠٠٨/١٢/٣١م. وحتى تاريخه تمثل هذه القوائم المالية المجموعة الثانية عشر من القوائم المالية النظامية التي تصدرها الشركة.

في العام ٢٠١٨م، وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي، أبرمت بوبا العربية اتفاقية مع أرامكو السعودية لتقديم خدمات إدارة المطالبات الطبية وذلك مقابل رسوم إدارية.

أبرز الأنشطة التشغيلية خلال العام

مركز الشركة ونموذج تقديم الخدمات

أتاحت جائحة كوفيد-١٩ الغير مسبوقة، الفرصة لشركة بوبا العربية لإظهار قوة ومثانة أعمالها، كما أنها عملت كمحفز للشركة لتبني نماذج جديدة لتقديم خدماتها بأكثر الطرق مرونة. تشمل هذه الأنشطة والإنجازات خلال العام ما يلي:

- تسارع التحول الرقمي للخدمات المقدمة للعملاء من خلال تطبيق الهاتف المحمول للشركة، والذي يعد الأفضل من نوعه في القطاع، حيث تخطى أكثر من ٨٠٠ ألف عملية تحميل وحصل على تقييم ٤,٥ من العملاء.
- زيادة كبيرة في عدد المرافق الصحية التي تم ربطها مع أنظمة الشركة الرقمية مثل نظام إدارة المنافع الصيدلانية ونظام التطبيب عن بُعد الذي سي طرح قريباً.
- الشروع في عدد من عمليات الأتمتة داخل الشركة باستخدام الروبوت لزيادة الكفاءة التشغيلية للعمليات الرئيسية بشكل ملموس.
- تحقيق نتيجة ٥٢ في صافي نقاط الترويج (NPS) وهو الأعلى في تاريخ الشركة.
- زيادة الاستثمار في البنية التحتية الرقمية لتعزيز الاتصال الآمن ولدعم إمكانيات العمل عن بُعد بشكل متكامل وآمن أثناء فترات الإغلاق المتعلقة بالحظر.
- إنشاء مركز قيادة بالشراكة مع وزارة الصحة لخدمة المجتمع خلال فترة الجائحة.
- اعتماد الشركة كأول شريك استراتيجي يبدأ العمل بمنصة نفيس (NPHIES) الجديدة لتبادل البيانات التأمينية الصحية.

نموذج العمل

المسؤولية الاجتماعية للشركة

تأكيداً ووفاء بوعدنا لمساعدة ودعم وإحداث التغيير في حياة الأيتام في الدور الخاضعة لإشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، استمَرّت شركة بوبا العربية في ٢٠٢٠م - وللعام العاشر على التوالي - في تقديم خدمات التأمين والتغطية الصحية للأيتام المقيمين في ٤٢ دار أيتام تنتشر في ثلاثة عشر مدينة في مختلف مناطق المملكة.

واستجابةً للتحديات التي فرضتها جائحة كوفيد-١٩، عقدنا شراكةً مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لتعبئة وإعداد سَلات غذائية وتوزيعها على الأسر المتعففة المُسجَّلة لدى الوزارة، وتفاعل الموظفون مع هذه المبادرة حيث استطعنا إعداد وتوزيع ما يزيد على ٣ آلاف سلة غذائية.

واستشعاراً لواجبها الوطني، تبرَّعتُ شركة بوبا العربية بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لصندوق الوقف الصحي الذي يعمل تحت مظلة وزارة الصحة لمواجهة تداعيات جائحة كوفيد-١٩ والذي جرى تخصيصه لتمويل شراء المعدات الطبية وأجهزة التنفس الاصطناعي.

موظفونا

نسعى إلى خلق بيئة عمل قائمة على الأداء العالي من خلال تمكين موظفينا وتطويرهم.

يتمثل هدفنا في استقطاب والحفاظ على أفضل الموظفين كي نساعد الناس على التمتع بحياة أطول وأكثر صحة وسعادة.

في عام ٢٠٢٠م، قمنا بتركيز جهودنا لدعم موظفينا من خلال استحداث سياسات مرتبطة بتفشي الجائحة، تهدف إلى تخفيف المخاطر ومعالجة المشكلات المتوقعة الناتجة عن التغيير الذي أثر على الناس في جميع أنحاء العالم. كما عززنا تفاعلنا من خلال التواصل بشكل استباقي مع جميع الموظفين البالغ عددهم ١٨٠٠ موظف وموظفة ودعمهم أثناء حالات الطوارئ عبر خط هاتفي للأزمات والذي يعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. حتى اليوم، مازلنا نتواصل وندعم موظفينا الذين أصيبوا بكوفيد-١٩. انعكست جهودنا في خدمة موظفينا على نتائجنا في المؤشرين المتعلقين بالتواصل وبدعم الأزمات بشكل إيجابي.

بالإضافة إلى ذلك، قمنا بإعادة تشكيل أهدافنا لتمكين إستراتيجية الشركة (1Bupa) وذلك من خلال تنفيذ مشاريع تدرج تحت المحاور الأربعة لرأس المال البشري : استقطاب أفضل المواهب، وتطوير مواهبنا، الحفاظ على مواهبنا، وبناء بيئة عمل جاذبة. من خلال تطبيق أدوات التقييم المناسبة وعقد شراكات مع هيئات كبرى مثل قمة مجموعة العشرين ومؤسسة مسك الخيرية، قمنا بزيادة معدل التوظين لدينا بنسبة ٤ نقاط مئوية وزيادة نسبة النساء من ١٢٪ إلى ١٤٪. كما تمت زيادة عمليات النقل والترقيات الداخلية للحفاظ على مواهبنا من خلال ١٢٩ ترقية و ٢٢٠ عملية نقل داخلية. كما واصلنا أيضاً تطوير مواهبنا من خلال إطلاق أكثر من ٨٠ برنامجاً تدريبياً يغطي أكثر من ١٣٠٠ موظف بمعدل ١٢ ساعة لكل موظف. وأخيراً، حصلنا على جائزة أفضل مبادرة تفاعل من CIPD وحصلنا على الجائزة الفضية لأفضل ممارسات الموارد البشرية من قبل شركة الخليج للاستدامة لجهودنا في بناء ثقافة جاذبة.

إنجازاتنا بالأرقام

- زيادة نسبة التوظين: +٤ نقاط مئوية.
- انخفاض نسبة الاستقالات: +٤ نقاط مئوية.
- إتمام خطة التعاقب الوظيفي: +٢ نقطة مئوية.
- زيادة نسبة ارتباط الموظفين: +٦ نقاط مئوية.

المبادرات الرئيسية

استقطاب أفضل المواهب

تم إطلاق أداة تقييم جديدة بالتعاون مع (AON) لتقييم المتقدمين على وظائفنا بناءً على معايير بوبا العربية والمستوى الوظيفي ووفقاً للمتطلبات القيادية الخاصة بنا.

الحفاظ على مواهبنا

ركزت إستراتيجية التعاقب الوظيفي لدينا على ترقية وتمكين مواهبنا الداخلية بنسبة ٦٨٪ من الحالات عوضاً عن استقطاب المواهب الخارجية حيث اقتصر الاستقطاب الخارجي على الوظائف الرقمية والمهارات النادرة (على سبيل المثال: الذكاء الاصطناعي).

تطوير مواهبنا

قمنا بتوسعة نطاق برامج التطوير والفرص التي نقدمها لموظفينا، بما يسمح لهم بتطوير مهاراتهم في مجالات جديدة ومختلفة مع التركيز على المهارات الرقمية وتطوير المهارات القيادية. لقد قمنا أيضاً بإعادة تصميم محتوى التعلم والتطوير الخاص بنا وتقديمه بشكل سريع لإعداد موظفينا ليكونوا فعالين في العمل عن بعد، بما في ذلك الاستفادة من جميع أدوات التقنية لدينا.

بناء بيئة عمل جاذبة

بالإضافة إلى التواصل مع الموظفين بشكل فردي، أطلقنا مبادرة الـ ١٨٠٠ للتواصل مع جميع الموظفين واطلاعهم على آخر مستجدات الموارد البشرية وتقديم إستراتيجية الشركة الجديدة (1Bupa).

مراجعة للعام ٢٠٢٠م والتوقعات المستقبلية

الخطط الهامة والقرارات وآخر المستجدات خلال العام في شركة بوبا العربية

يتضمن هذا الجزء من التقرير على تفاصيل بعض عناصر الخطط الهامة والقرارات وآخر المستجدات التي حدثت خلال العام ٢٠٢٠م في بوبا العربية، بينما يجري توضيح التفاصيل المرتبطة بها في أجزاء أخرى من هذا التقرير.

مراجعة استراتيجية بوبا العربية

أطلقت بوبا العربية رسمياً - خلال العام ٢٠٢٠م - استراتيجية الشركة (IBupa) والتي تم اعتمادها عام ٢٠١٩م. وترتكز الاستراتيجية إلى الغاية الثابتة لشركة بوبا العربية في "مساعدة الناس على العيش لحياة أطول وأكثر صحة وسعادة" وتتوافق بشكل كامل مع رؤية بوبا العربية في أن تكون "مقدم خدمات التأمين الصحي الأكثر موثوقية في المملكة". وتهدف الاستراتيجية إلى تسريع نمو أعمال الشركة خلال سنوات الاستراتيجية، من خلال المسارات الاستراتيجية التالية:

- حماية وتنمية قاعدة العملاء الأساسية
- الشروع في رحلة تحول رقمي
- بناء علاقات موثوقة وطويلة المدى مع عملاء الشركة الرئيسيين
- تعزيز عوائد الاستثمار
- البحث بجدية عن أفاق نمو جديدة
- الحفاظ على أفضل العلاقات مع الجهات التنظيمية

إدارة استمرارية الأعمال في بوبا العربية

خلال عام ٢٠٢٠م، وتماشياً مع أنظمة البنك المركزي السعودي، أدخلت شركة بوبا العربية تحسينات عديدة على سياسات وإجراءات برنامج إدارة استمرارية الأعمال، وأنجزت تقييماً جديداً لمخاطر الأمن السيبراني، وواصلت تطوير خارطة الطريق لتفعيل إطار عمل الأمن السيبراني من أجل التأكد من اتباع أفضل الممارسات في إدارة مخاطر الأمن السيبراني وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وتم توسيع نطاق مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر لتشمل جميع الجوانب المتصلة بإدارة استمرارية الأعمال بالإضافة الى المراقبة المستمرة لمستويات الجاهزية للتعامل مع مخاطر الأمن السيبراني وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية.

بالإضافة إلى ذلك، أثبتت شركة بوبا العربية مرونتها خلال تعاملها مع جائحة كوفيد-١٩ حيث شكلت فريق عمل مختص لضمان استمرارية الأعمال والتأكد من سلامة الموظفين. كما تم اختبار قدرة الشركة على الصمود من خلال إكمال أول مناورة متكاملة للتعافي من الكوارث.

التزام بوبا العربية بالضوابط الشرعية

حافظت شركة بوبا العربية على التزامها الشرعي وقد حصلت على اعتماد دار المراجعة الشرعية في تاريخ ٢١/١/٦م. وأعلنت شركة بوبا العربية وضعها والتزامها بالضوابط الشرعية وفق التقرير السنوي لتدقيق الالتزام بالشرعة (الرقم المرجعي 20-07-01-08-481-BPA) في المجالات التالية:

- الفصل بين الحسابات (المساهمون وحملة الوثائق).
- تماشي استثمارات المساهمين وحملة الوثائق بمبادئ الشريعة الإسلامية.

وتواصل الشركة تحديث سياساتها ومراجعة عقودها من أجل دعم التأكد من استمرارية التزامها بالضوابط الشرعية.

تطوير الموظفين السعوديين والتوطين في بوبا العربية

واصلت شركة بوبا العربية في إعطاء الأولوية لتوظيف المواطنين السعوديين وتطويرهم مهنيًا والاحتفاظ بهم والارتقاء بنسبة التوطين، حيث تمكّنت الشركة خلال عام ٢٠٢٠م من زيادة مستوى التوطين إلى ٧٩٪ بالمقارنة مع نسبة ٧٧٪ خلال العام الماضي. بالإضافة إلى ذلك، توفر الشركة فرص عمل متساوية للرجال والنساء وتفتخر بتحقيق التنوع بين الموظفين، حيث تمثل النساء نسبة ٣٣٪ من موظفيها.

مراجعة للعام ٢٠٢٠م والتوقعات المستقبلية

الآفاق والمخاطر والتطورات المستقبلية في بوبا العربية

المنافسة ومتغيرات السوق

شهد سوق التأمين الطبي في عام ٢٠٢٠م من أكبر الانخفاضات من حيث عدد المؤمن عليهم حيث وصل إلى ٩,٩ مليون شخص مع نهاية العام ٢٠٢٠م (انخفاض بواقع ١,١٨ مليون شخص، أي بنسبة انخفاض ١٠,٦٪ بالمقارنة مع العام ٢٠١٩م)، وتعد هذه مستويات لم يشهدها سوق التأمين منذ عام ٢٠١٥م. ويُعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى مغادرة الوافدين متأثرين بتحديات سوق العمل جراء جائحة كوفيد-١٩، وعدم حدوث نمو في عدد السعوديين المؤمن عليهم. وعلى الرغم من الضغط على حجم المبيعات، فقد نمت الأقساط المكتتبة الإجمالية لقطاع التأمين الصحي بشكل طفيف مدعومة بزيادة في الأسعار. ولم تحقق منتجات السياحة والزيارة والعمرة أي فائدة ملحوظة على القطاع في عام ٢٠٢٠م نظراً لقيود السفر المفروضة. ومن غير المتوقع أن تحقق هذه المنتجات أهدافها المرجوة في عام ٢٠٢١م أيضاً. علاوة على ذلك، كان للتباطؤ الاقتصادي وضغوط السيولة، لا سيما في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، تأثير سلبي على نمو القطاع في عام ٢٠٢٠م.

وعلى الرغم من التحديات العديدة التي فرضتها جائحة كوفيد-١٩، كان عام ٢٠٢٠م عاماً إيجابياً لسوق التأمين الصحي من الجانب الربحي حيث سجل أعلى أرباح على الإطلاق للربع الثالث من العام ٢٠٢٠م والتي بلغت ١,٦٧ مليار ريال سعودي بزيادة قدرها ٩٤٪ مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي. كان هذا بسبب الانخفاض غير المسبوق في مبالغ المطالبات الطبية خلال فترة إغلاق كوفيد-١٩. ومن المتوقع أن يكون العام ٢٠٢١م عاماً مليئاً بالتحديات نظراً للزيادة المتوقعة في المطالبات المؤجلة لما بعد مرحلة كوفيد-١٩ بالإضافة إلى تأثير التكلفة المعلنة مؤخراً لتطبيق المادة الحادية عشر من نظام التأمين الصحي التعاوني، والذي يلزم شركات التأمين أن تشمل مقدمي الرعاية الصحية من القطاع الحكومي ضمن شبكاتهم الطبية المعتمدة بأسعار محددة.

المخاطر الرئيسية

جزء من نظام إدارة المخاطر في بوبا العربية هو دورة إدارة المخاطر، وهي عملية مستمرة تتضمن فهماً تفصيلياً لملف المخاطر الخاص بالشركة. لذلك فقد حددت شركة بوبا العربية أهم المخاطر التي قد تؤثر على قدرتها على تحقيق أهدافها الإستراتيجية وخطط التشغيل السنوية، بطريقة تتفق مع الأنظمة القانونية والتنظيمية وتوقعات العملاء. تظل العديد من هذه المخاطر منهجية ومتأصلة في السوق و / أو الصناعة بأكملها، مما يجعلها غير متوقعة ومن المستحيل تجنبها تماماً، وتشمل:

- مخاطر جائحة كوفيد-١٩ – قد تؤثر جائحة كوفيد-١٩ بشكل سلبي على عمليات الشركة ومستويات الخدمة، والموظفين، والعملاء، والموردين.
- مخاطر الأمن السيبراني – قد تؤدي كثرة التهديدات السيبرانية وتطورها إلى خرق أنظمة الشركة وإعاقة الأعمال بالإضافة إلى تكبد خسائر مالية وأخرى.
- مخاطر زيادة تكاليف الرعاية الصحية – قد يؤدي التقدم التقني في المجال الطبي والاحتتيال والهدر وقدرة مقدمي الخدمات الطبية على التفاوض إضافة الى تدني مستوى الصحة العام وارتفاع متوسط الأعمار إلى زيادة تكاليف المطالبات الطبية المتكبدة.
- مخاطر تقلص حجم السوق – قد يؤدي التباطؤ الاقتصادي المستمر وانخفاض سعر النفط وجائحة كوفيد-١٩ المنتشر والمتسبب بركود عالمي إلى زيادة المخاطر المالية (الأسعار، السيولة/التحصيل، الائتمان/التخلف عن السداد، الفوائد ومخاطر السوق).
- مخاطر الأنظمة – قد تؤدي كثرة التغيرات التنظيمية إلى زيادة تكلفة ممارسة الأعمال ويمكن أيضاً أن تؤدي إلى إجراءات تأديبية مالية أو إجراءات أخرى مما يؤدي إلى ضرر بالسمعة.
- مخاطر المنافسة – قد تؤدي المنافسة القوية إلى انخفاض في الأسعار وتدهور في هوامش الربح وتغير في الحصاص السوقية واحتمالية خسارة الموظفين القياديين والمواهب .

وفيما يتعلق بالمخاطر المتعلقة بـ كوفيد-١٩، أنشأت بوبا العربية فريق عمل متخصص لتخطيط وتنفيذ خطط استمرارية الأعمال، وذلك لضمان سلامة ورفاهية موظفينا، وللحفاظ على مستويات خدمة ممتازة لعملائنا، ولدعم متطلبات الجهات الرقابية، وكذلك لاختبار الوضع المالي للشركة، ولتأمين الإمدادات الضرورية.

وعلى الرغم من صعوبة التحوط من هذه المخاطر "الغير قابلة للتنويع"، فإننا نطبق استراتيجيات إدارة مخاطر متنوعة لتقليل المخاطر المتبقية إلى المستويات التي يمكن تحملها. ينصب التركيز على موائمة أصحاب المصلحة الرئيسيين في تقديم النتائج الصحيحة للعملاء في الوقت الحالي، مع ضمان الحفاظ على القوة المالية والعلامة التجارية للشركة حتى تتمكن بوبا العربية من الاستمرار في تحقيق أهدافها في المستقبل.

أبرز النتائج المالية

نتائج الأعمال وأبرز المؤشرات المالية

ملخص النتائج المالية

شهد عام ٢٠٢٠م العديد من التحديات مع تفشي جائحة كوفيد-١٩ والذي ترك أثراً عميقاً على جوانب مختلفة في قطاع التأمين الصحي، بما فيه الانخفاض الملحوظ في عدد المؤمن عليهم بنسبة ١١٪ إلى ما دون حاجز العشرة ملايين شخص، وهو مستوى غير مسبوق منذ العام ٢٠١٥م. بالإضافة إلى ذلك، كان للجائحة تأثير مباشر على البيئة التنافسية مع تسجيل ضغط ملحوظ على الأسعار. ونتيجة لذلك، ظل إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في شركة بوبا العربية ثابتاً خلال العام ٢٠٢٠م عند ١٠,٧ مليار ريال سعودي تقريباً.

ورغم ذلك، تمكنت شركة بوبا العربية من زيادة دخل مساهمها قبل الزكاة وضريبة الدخل بواقع ١٥,٦٪ ليصل إلى ٨٢٤ مليون ريال سعودي، بينما نمت ربحية السهم بنسبة ١٧,٣٪ مقارنة بالعام ٢٠١٩م لتصل إلى ٥,٨٣ ريال سعودي للسهم.

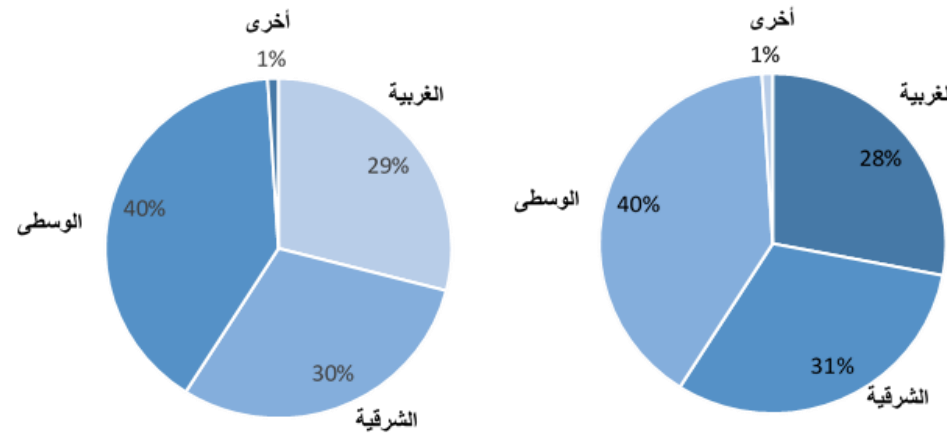
قائمة العمليات (تغطي ١٢ شهراً)	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠م
إجمالي الأقساط المكتتبه	٧,٩٣٨,٦٣٠	٧,٧٣٢,٩٦١	٨,٥٦٦,٦٤٨	١٠,٤١٠,٨٦٨	١٠,٤٤٧,٣٥٣
صافي الأقساط المكتتبه	٧,٦٦٧,٣١٦	٧,٦٧٢,٣١٤	٨,١٥٠,٢٤٢	٩,٣٧١,٢٩١	١٠,٧٣٤,٤٨٢
إجمالي الإيرادات	٧,٧٩٧,٧١٠	٧,٨٣٠,١٤٦	٨,٣٤٨,٤٦٠	٩,٦٣٠,٢٤٦	١٠,٩٧٩,٠٢٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥,٩٤٤,٧٩٣	٦,٤٢٨,٦١٧	٦,٧٠٨,٥٢٤	٧,٦٥٥,٠٧٨	٨,٢٦٢,٠٥٠
صافي المطالبات المتكبدة	٦,١٧٨,٤٤٥	٦,٤٠٥,٠٠٣	٦,٧٨٨,٩٨٥	٧,٧٤٩,٢٩٧	٨,٧١٩,٩٢٨
إجمالي المصروفات	٩٢٣,١٦٣	٨٧٤,١٣٧	٩٨٥,٣١٧	١,١٠١,٤٦١	١,٣٥٥,٢٨٢
فائض عمليات التأمين	٦٥٣,٩٤٩	٥٠٣,٩١٩	٤٨٧,٢٧٢	٦٦٨,٣٤١	٨٠١,٤١٠
صافي دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	٦٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦١٤	٥٢٥,٤٣١	٧١٢,٦٥٤	٨٢٣,٦٦٩
معدل الخسارة	٨٠,٦٠٪	٨٣,٥٠٪	٨٣,٣٠٪	٨٢,٦٩٪	٨١,٢٣٪
ربحية السهم	٥,٢٦	٤,١٨	٣,٧٠	٤,٩٧	٥,٨٣

الأرقام المذكورة بالآلاف رس

كانت العوائد القوية مدفوعة في المقام الأول بنتائج الاكتتاب القوية مع نمو بنسبة ١٤,٥٪ في صافي الأقساط المكتتبه وتحسُّن بواقع ١٤٦ نقطة أساسية في معدل الخسارة بعد الانخفاض الكبير في الطلب على خدمات الرعاية الصحية خلال فرض إجراءات الإغلاق العام للحد من تفشي جائحة كوفيد-١٩ في أوائل العام ٢٠٢٠م. كما تمكَّنت شركة بوبا العربية من تقليص مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها والتي هبَّتْ بنسبة ٩,٨٪ مقارنة مع العام الماضي نتيجة تحقيق أداء قياسي في تحصيل أكثر من ١٠,٨ مليار ريال سعودي في بيئة تنسم بتحديات كبيرة على مستوى الائتمان أو توفر السيولة. وأخيراً، اتسم الدخل الاستثماري بالمرونة في عام ٢٠٢٠م مع تحقيق ٢١٣,٣ مليون ريال سعودي رغم انخفاض معدلات الفائدة إلى مستويات غير مسبوقة عقب تخفيض مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي معدلات الفائدة مرتين متتاليتين في مارس ٢٠٢٠م.

وقد قابلت هذه العوائد جزئياً زيادة في تكاليف الاقتناء المقيدة خلال العام بواقع ٣٦٪ والتي ترتبط باحتياطات عجز أقساط التأمين التي تمَّ إقرارها عام ٢٠٢٠م. وجرى إقرار احتياطات عجز أقساط التأمين للزيادة المتوقعة للمطالبات الطبية بعد تخفيف القيود المتخذة للحد من تفشي جائحة كوفيد-١٩ ومن أجل التحوط بشكل جزئي للتأثير المرتبط بسرمان المادة الحادية عشر من نظام الضمان الصحي التعاوني المُعلن عنها مؤخراً، والتي تلزم شركات التأمين أن تشمل مقدي الرعاية الصحية من القطاع الحكومي في شبكاتهم المعتمدة. ومن المتوقع أن يكون لتطبيق المادة الحادية عشر من النظام المذكور أثر جوهري على المطالبات الطبية في المستقبل نظراً للأسعار المعلنة والبروتوكولات التي تُنظَّم العلاقة بين المرافق الصحية الحكومية وشركات التأمين.

التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبه:



كان التوزيع الجغرافي لمزيج الأقساط المكتتبه خلال العام ٢٠٢٠م مماثلاً للعام ٢٠١٩م مع نمو طفيف في المنطقة الشرقية من المملكة.

ملخص قائمة المركز المالي

موجودات عمليات التأمين	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م
النقد وما في حكمه	٢٢٥,٨٣٠	٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	٦٦٥,٧٠٩	٦٣٣,٢٥١
ودائع مرابحة	٤,٠٤٥,٣١٠	٣,٩٤٥,٣٨٣	٤,٧١٥,٢٨١	٥,٠٦٣,٩٧٦	٢,٧٢٣,١٧٣
الاستثمارات	١,٢٥٨,٤٢٠	١,٧٢١,٦٩٠	١,٦٢١,٤٩١	١,٨٤٠,٨٣٢	٦,٠٢٩,٤٤٦
مصرفات مدفوعة مقدمة وموجودات أخرى	١٤٨,٩٩١	١٧٠,٥٢٨	٢٠٢,٩٨٥	٢٧٦,٦٤٣	١٥٨,٤٦٠
إجمالي - أقساط مستحقة	١,١٢٣,٥٤٠	١,٠١٣,٦٥٦	١,١١٩,٩٠٢	١,٨٨٦,٥٦٤	١,٥٤٢,٥٦٧
مخصص أقساط مستحق مشكوك في تحصيلها	-١٤٢,٩٩٧	-١٤٢,٦٧٤	-١٦٩,٢٣١	-١٩٧,١٨٧	-٢٢٢,٥٢٤
إجمالي - أقساط مستحقة	٩٨٠,٥٤٣	٨٧٠,٩٨٢	٩٥٠,٦٧١	١,٦٨٩,٣٧٧	١,٣٢٠,٠٤٣
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	١,٣٥٦	٥,١٤٦	٦,٣٢٠	٢٠,٦٢٥	٢٠,١٠٨
حصة معيدي التأمين في المطالبات المقدم	١,٧٢٠	١,٠٣٠	٣,٠١٤	٥,١٩٠	٧,٩٣٦
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	٧٢,٢٨١	٧١,٠٧٦	١١٨,٣٢٣	١٣٤,٠٢٢	٦٨,٢١٤
المبلغ المستحق من عمليات التأمين	١٤٨,٤٧٧	-	-	-	-
الشهرة التجارية	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠
الموجودات الملموسة وغير الملموسة (وتشمل: الأثاث، والتجهيزات، والمعدات)	٩٠,٩٤٥	١٣٣,٤٩٧	١٣٨,٥١٦	٢٢٥,٦٨٦	٢٦٥,٩٧٧
الفائدة المستحقة على وديعة نظامية	٣,٥٨٥	٥,١٢١	٦,٨٨٢	١٠,٨٢٠	١٣,٨٠٦
الوديعة النظامية	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
الضرائب المؤجلة	.	.	٢٥,٥٥٢	٣٠,٢١٦	٣٧,٩٤١
مجموع موجودات عمليات التأمين	٧,١٥٥,٤٥٨	٧,٣٣٢,٣٣٧	٨,٢٧١,٨٩٦	١٠,١٨١,٠٩٦	١١,٤٩٦,٣٥٥

الأرقام المذكورة بالآلاف رس

شهد إجمالي موجودات شركة بوبا العربية نمواً مستمراً خلال الأعوام الماضية، مما يعكس قوة أعمال الشركة وتوسُّعها. ارتفع إجمالي موجودات الشركة بواقع ١٣٪ مقارنة بالعام ٢٠١٩م، لتصل إلى أكثر من ١١,٤ مليار ريال سعودي، بما في ذلك حجم محفظة الاستثمارات (ودائع المرابحة والاستثمارات) والتي ارتفعت بمقدار ١,٨ مليار ريال سعودي لتعكس نتائج الاكتتاب القوية والأداء القياسي في مجال التحصيل. وتُنسب إعادة التخصيص من ودائع المرابحة إلى الاستثمارات إلى ضخ مبالغ مالية كبيرة في صناديق السيولة بسبب عوائدها المغرية نسبياً وزيادة الاستثمار في الصكوك والأسهم.

أبرز النتائج المالية

المطلوبات والفوائض	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠م
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣,٠٩٤,٩٩٠	٣,٠٩١,٠٧٩	٣,٤٢٨,١٣١	٤,٣٧٦,٢١٩	٤,٠٢٣,٣٣١
احتياطي المطالبات القائمة	١,٣٢١,٦٢٢	١,٣٤١,٥٣٦	١,٤٧٢,٦٨١	١,٦٢٧,٧٠٨	٢,١٠٩,٣١٩
ارصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع	١٥,١١٧	٣٩,٦١٣	٥٠,٦٣٦	٥٤,٤١٣	٤,٨٧٣
مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٢٣٧,٠١٧	٢١٢,٠٦٧	٣٦٧,٢٠٤	٥٤٥,٠٢٨	٨١٦,٠٦٢
المبلغ المستحق إلى عمليات المساهمين	١٤٨,٤٧٧	-	-	-	-
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	١٦٩,٨٨٤	١٣٨,٥٨١	١٣٩,٧٥٥	١٦٨,٤٥٤	٢٠٠,٣٩١
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	١١٦,٩٥٣	١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤	٢٧٤,٧٠٩	٣١٧,١٩٩
الفائدة المستحقة على الوديعة نظامية	-	٥١٢١	٦,٨٨٢	١٠,٨٢٠	١٣,٨٠٦
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة	٢٤,٣٤٤	٣٣,٥٨٦	٤١,٠٩٥	٧٨,٨٤٨	١٠٨,٥٢١
مجموع المطلوبات	٥,١٢٨,٤٠٤	٥,٠١٠,٢٨٧	٥,٧٠٦,١٦٨	٧,١٣٦,١٩٩	٧,٥٩٣,٥٠٢
مجموع حقوق الملكية	٢,٠٢٧,٠٥٤	٢,٣٢٢,٠٥٠	٢,٥٩١,٢٨٠	٣,٠٤٤,٨٩٧	٣,٩٠٢,٨٥٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧,١٥٥,٤٥٨	٧,٣٣٢,٣٣٧	٨,٢٩٧,٤٤٨	١٠,١٨١,٠٩٦	١١,٤٩٦,٣٥٥

الأرقام المذكورة بالآلاف رس

شَهِدَ إجمالي المطلوبات نموًا بمقدار ٤٥٧ مليون ريال سعودي في العام ٢٠٢٠م ليصل إلى أكثر من ٧,٥ مليار ريال سعودي وذلك بسبب الزيادة في إجمالي المطالبات القائمة والمطلوبات المستحقة الأخرى. وسَجَلَتْ القيمة الإجمالية لحقوق الملكية نموًا بمقدار ٨٥٨ مليون ريال سعودي لتصل إلى ٣,٩ مليار ريال سعودي، مما يعزز القدرة المالية للشركة بما يتجاوز الحد الأدنى للمتطلبات النظامية.

جدول المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات التنظيمية

الجهة التنظيمية	المدفوعات	مستحق الدفع			
الوصف	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	التغير	٢٠١٩م	٢٠٢٠م
الهيئة العامة للزكاة والدخل: الزكاة وضريبة الدخل	٤٨,٥٩٧	٩٢,٧٧٧	٤٤,١٨٠	٢٧٤,٧٠٩	٣١٧,١٩٩
الهيئة العامة للزكاة والدخل: ضريبة القيمة المضافة	٢١٤,٤٠٠	٥٦٦,٦٢٠	٣٥٢,٢٢٠	٣٨,٨٤٨	٢٥,٣٢٦
الهيئة العامة للزكاة والدخل: المجموع	٢٦٢,٩٩٧	٦٥٩,٣٩٧	٣٩٦,٤٠٠	٣١٣,٥٥٧	٣٤٢,٥٢٥
البنك المركزي السعودي: الضرائب ورسوم الترخيص	٤٨,٢٣٣	٢٥,٣٣٢	-٢٢,٩٠١	٩,٩٥١	٣٦,٨٥٦
مجلس الضمان الصحي التعاوني: الضرائب ورسوم الترخيص	٩٦,٤٦٧	٥٤,٦٠٢	-٤١,٨٦٥	١٩,٩٠٢	٦٩,٧٧٤
المجموع: الضرائب ورسوم الترخيص	١٤٤,٧٠٠	٧٩,٩٣٣	-٦٤,٧٦٧	٢٩,٨٥٣	١٠٦,٦٣٠
هيئة سوق المال/تداول: رسوم الخنمات والترخيص	١,١٤٥	١,٢١٤	٦٩	٠	٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٣٠,٥٥٣	٣٢,٧٢٢	٢,١٦٩	٢,٥٤٨	٢,٩١٨
المجموع	٣١,٦٩٨	٣٣,٩٣٦	٢,٢٣٨	٢,٥٤٨	٢,٩١٨

الأرقام المذكورة بالآلاف رس

الهيئة العامة للزكاة والدخل

بلغ إجمالي المبالغ المدفوعة خلال العام ٢٠٢٠م لكل من الزكاة وضريبة الدخل ٩٢,٨ مليون ريال سعودي، تمثل الإقرارات الزكوية والضريبية للعام ٢٠١٩م ٤٨,٢ مليون ريال سعودي من ذلك المبلغ، و٤٤,٥ مليون ريال سعودي كضريبة مسددة مقدماً لعام ٢٠٢٠م، و١٣٦ ألف ريال سعودي تمثل طلبات الإفراج عن عقود.

كما دفعت شركة بوبا العربية خلال العام ٢٠٢٠م مبلغ ٥٦٦,٦ مليون ريال سعودي عن ضريبة القيمة المضافة بالإضافة إلى ٢٥,٣ مليون ريال سعودي كمبلغ مستحق الدفع عن ضريبة القيمة المضافة في نهاية العام.

إضافة إلى ذلك، تم دفع ٧,٤ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠٢٠م عن ضرائب الاستقطاع وتم إضافة مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي كضرائب استقطاع مستحقة الدفع في ٢٠٢١م.

ويتضمن مخصص الزكاة وضريبة الدخل والبالغ ٣١٧,٢ مليون ريال سعودي الى مبالغ ١٣٥ مليون ريال سعودي كمبلغ مستحق عام ٢٠٢١م للإقرارات الزكوية والضريبية للعام ٢٠٢٠م، في حين أنّ المبلغ المتبقي هو بالدرجة الأولى مخصصات طوارئ لمسائل الزكاة.

وتجدر الإشارة إلى أنّ شركة بوبا العربية توصلت إلى تسوية بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي في فبراير من العام ٢٠٢١م مع الهيئة وذلك عن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل وضرائب الاستقطاع للشركة عن الأعوام من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٦م إضافة الى العام ٢٠١٨م. قامت الشركة برصد مخصصات لجميع المطلوبات المسددة للأعوام ذات الصلة وليس هناك أي أثر جوهري يُذكر على القوائم المالية لشركة بوبا العربية. وبالنسبة للربوط الضريبية لعام ٢٠١٧م، فقد قامت شركة بوبا العربية بتبصعيد اعتراضها إلى الأمانة العامة للجان الضريبية.

البنك المركزي السعودي (ساما)

وصل مجموع الرسوم النظامية المدفوعة إلى البنك المركزي السعودي خلال العام ٢٠٢٠م ما قيمته ٢٥,٣ مليون ريال سعودي، ١٠ مليون ريال سعودي من ذلك المبلغ مُخصصة للربع الرابع من العام ٢٠١٩م، و١٥,٤ مليون ريال سعودي مُخصصة للربع الثالث من العام ٢٠٢٠م.

ويتضمن مبلغ ٣٦,٩ مليون ريال سعودي مُستحق الدفع في العام ٢٠٢٠م مخصصات عادية للربع الرابع من العام ٢٠٢٠م ومخصص لكل من الربع الأول والربع الثاني من العام ٢٠٢٠م بعد إطلاق مبادرة البنك المركزي السعودي لدعم السيولة لقطاع التأمين خلال جائحة كوفيد-١٩.

مجلس الضمان الصحي التعاوني

بلغ مجموع الرسوم النظامية المدفوعة إلى مجلس الضمان الصحي خلال العام ٢٠٢٠م ما قيمته ٥٤,٦ مليون ريال سعودي، بواقع ١٩,٩ مليون ريال سعودي تخص الربع الرابع من العام ٢٠١٩م ٣٤,٧ مليون ريال سعودي تخص الربع الأول من العام ٢٠٢٠م.

ويتضمن مبلغ الـ ٦٩,٨ مليون ريال سعودي مُستحق الدفع في العام ٢٠٢٠م مخصصات مبالغ تخص الربع الثاني والثالث والرابع من العام ٢٠٢٠م بعد إطلاق مجلس الضمان الصحي التعاوني لمبادرته لدعم سيولة قطاع التأمين خلال جائحة كوفيد-١٩. جميع هذه المبالغ تم دفعها من قبل الشركة للمجلس قبل نهاية الربع الأول من العام ٢٠٢١م.

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٣٢,٧ مليون ريال سعودي، حيث أن ٢,٦ مليون ريال سعودي من تلك المبالغ يتعلق بالعام ٢٠١٩م. قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي ليعكس الالتزامات ذات الصلة بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام ٢٠٢٠م والتي تستحق الدفع عام ٢٠٢١م.

هيئة سوق المال "تداول"

دفعت شركة بوبا العربية ١,٢ مليون ريال سعودي لهيئة سوق المال (تداول) خلال العام ٢٠٢٠م، ويتضمن ذلك المبلغ ٤٠٠ ألف ريال سعودي كرسوم خدمة و٧٦٩ ألف ريال سعودي كرسوم إدراج سنوية و٥٤ ألف ريال سعودي كرسوم أخرى.

الغرامات التنظيمية

لم تُفرض أي غرامات تنظيمية على شركة بوبا العربية خلال العام ٢٠٢٠م.

أبرز النتائج المالية

الإيرادات وسياسة الشركة في توزيع الأرباح

ينص النظام الأساسي لشركة بوبا العربية على النقاط التالية بخصوص حساب الأرباح وتوزيعها:

- عدم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تخصيص ٢٠٪ من صافي الأرباح لتكوين احتياطي نظامي. تمتلك الجمعية العمومية للشركة صلاحية وقف عملية التخصيص المذكورة عندما يكون الاحتياطي النظامي مساوياً لرأس المال المدفوع للشركة.
- بناء على توصية مجلس الإدارة، يمكن أن تحتفظ الجمعية العمومية بنسبة من صافي الأرباح السنوية لتكوين احتياطي ويجوز لها استخدامه للأغراض التي تعتبرها مناسبة.
- يُوزَّع الرصيد بعد ذلك كدفعة أولى للمساهمين بقيمة لا تقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع.
- يُوزَّع الرصيد المتبقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يُحوَّل إلى حساب الأرباح المبقة.
- يجوز لمجلس إدارة الشركة أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح مرحلية تُخصم من الأرباح السنوية الواردة في الفقرة أعلاه وفقاً للقواعد التنظيمية الصادرة عن الجهات المختصة.

وبالإضافة إلى ما ورد في النظام الأساسي للشركة، اعتمدت شركة بوبا العربية خلال العام ٢٠١٧ م سياسة توزيع الأرباح الإضافية:

" 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 في حال:

أ) الحفاظ على مركز ملاءة مالية مناسب وفق الأنظمة واللوائح المحلية في نهاية كل ربع سنة.

ب) استلام الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين المطلوبة للأرباح حينما ينطبق ذلك.

ج) استيفاء متطلبات الأعمال والاستثمار للشركة فيما يخص سياسة إدارة رأس المال وسياسات إدارة المخاطر ذات الصلة والسياسات التي تغطي المتطلبات التجارية والاستثمارية."

بيان الأرباح - آخر خمس سنوات مالية

الوصف	٢٠١٥*	٢٠١٦	٢٠١٧**	٢٠١٨	٢٠١٩***
أرباح مبقةة (قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل)	٦٤٥,٠٧٧	٦٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦١٤	٥٢٥,٤٣١	٧١٢,٦٥٤
التوزيعات النقدية	١٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٠
نسبة توزيع الأرباح (قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل)	٪٢٤,٨	٪١٩,٠	٪٣٢,٠	٪٣٤,٣	لا ينطبق
عدد الأسهم المصدرة	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠*	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
الأرباح الموزعة للسهم بالريال السعودي	٢,٠٠	١,٥٠	٢,٠٠	١,٥٠	لا ينطبق
نسبة الأرباح الموزعة سنويا وكل ربع سنة	٪١٠٠ الربع الثاني من ٢٠١٦	٪١٠٠ الربع الثاني من ٢٠١٧	٪١٠٠ الربع الثاني من ٢٠١٨	٪١٠٠ الربع الثالث من ٢٠١٩	لا ينطبق

الأرقام المذكورة بالآلاف رس

*جرى تخصيص ٤٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقةة في تاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ م في العام ٢٠١٥ م من أجل مضاعفة رأس مال شركة بوبا العربية إلى ٨٠ مليون سهم عن طريق إصدار سهم إضافي واحد لكل سهم قائم.

** كان هناك ٨٠ مليون سهم في وقت إصدار توزيعات الأرباح. أصدرت شركة بوبا العربية لاحقا في نوفمبر من العام ٢٠١٨ م أسهم مجانية عبارة عن سهم واحد لكل سهمين قائمين وذلك باستخدام ٤٠٠ مليون ريال سعودي من حساب الأرباح المبقةة من أجل زيادة رأس المال بنسبة خمسين بالمائة، الأمر الذي نتج عنه وصول عدد الأسهم إلى ١٢٠ مليون سهم بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ م.

*** لم يتم الإعلان عن توزيعات أرباح في العام ٢٠٢٠ م وذلك بسبب الشكوك المحيطة بجائحة كوفيد-١٩.

مجلس الإدارة ولجانه

دعماً لتحقيق الشركة لأهدافها الإستراتيجية، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان منبثقة عن مجلس الإدارة لمساعدة المجلس في القيام بمسؤولياته. تتضمن الأقسام التالية معلومات تتعلق بمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والأنشطة الأكثر أهمية خلال العام.

خلال العام ٢٠٢٠م، قامت الشركة بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من ثمانية إلى تسعة أعضاء، وذلك وفقاً لتعديلات النظام الأساسي للشركة والمعتمدة من قبل الجمعية العامة لعام ٢٠١٩م. حيث تم تعيين الأستاذ / نادر عاشور، الرئيس التنفيذي المالي لشركة بوبا العربية، كعضو مجلس إدارة تنفيذي اعتباراً من ٢٠٢٠/٠٧/٠١م.

خلال العام تم تغيير جميع أمناء سر اللجان المنبثقة عن المجلس. كما تم تشكيل عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت واعتمادها في شهر فبراير، وخلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠م، انضم الأستاذ / أندرو بايلي إلى لجنة الاستثمار ليحل محل الأستاذ / نبال دونر.

حوكمة الشركات وإدارة المخاطر في بوبا العربية

استمرت بوبا العربية في تنفيذ التزامها بتعزيز القيمة للمساهمين من خلال بناء والمحافظة على منظومة ذكية لإدارة المخاطر، وزيادة شفافية ممارسات حوكمة الشركات لدينا وتعزيز حقوق المساهمين. كما أجرت الشركة أول جمعية عامة عن بُعد نظراً للقيود الموضوعية لمكافحة جائحة كوفيد-١٩.

في إبريل ٢٠٢٠م، أعيد تصنيف مساهمنا الرئيسي بوبا إنفستمنت أفرسيز ليمتد) إلى مستثمر استراتيجي أجنبي مما يجعل بوبا إنفستمنت أفرسيز ليمتد أكبر مستثمر استراتيجي أجنبي في السوق السعودية.

ولأول مرة في تاريخ الشركة تم تعيين امرأة ثانية في مجلس الإدارة وذلك بهدف تعزيز التنوع والقدرات في مجلس الإدارة.

كما تواصل الشركة الاستثمار في حوكمة الشركات لديها، بما في ذلك اتباع نموذج إدارة المخاطر بناءً على "خطوط الدفاع الثلاثة (3LOD) " والتوظيف المستمر وتطوير القدرات المناسبة لضمان بيئة حوكمة مميزة وفق ضوابط عالمية المستوى.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وملخص تحليلي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م

مجلس الإدارة	لجنة المراجعة	اللجنة التنفيذية
الرئيس (غير تنفيذي) المهندس لؤي هشام ناظر نائب الرئيس (غير تنفيذي) ديفيد فلتشر	الرئيس (مستقل) ديفيد هنت	الرئيس (غير تنفيذي) المهندس لؤي هشام ناظر
أعضاء مستقلين هدى الغصن زيد القوين د. عبدالله إلياس	أعضاء مستقلين وليد شكري زيد القوين سليمان الهتلان	أعضاء غير تنفيذيين جوي لينتون ديفيد فلتشر
أعضاء غير تنفيذيين جوي لينتون مارتن هيوستن	٤ أعضاء	أعضاء تنفيذيين طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)
أعضاء تنفيذيين طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي) نادر عاشور (الرئيس التنفيذي المالي)	أمين السر يونس إيشان	٤ أعضاء
٩ أعضاء		أمين السر عبير البورنو

لجنة الاستثمار	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر
الرئيس (مستقل) / أسامة شاكر	الرئيس (مستقل) / هدى الغصن	الرئيس (مستقل) / د. خالد الفداغ
أعضاء مستقلين سلمان الفارس	أعضاء مستقلين عمر نجار	أعضاء مستقلين د. عبدالله إلياس
أعضاء غير تنفيذيين نيال دونر أندرو بيلي	أعضاء غير تنفيذيين مارتن هيوستن	أعضاء غير تنفيذيين جيمس أوريلي رامي مكارم
٤ أعضاء	٣ أعضاء	٤ أعضاء
أمين السر أحمد باجنيد	أمين السر تركي البلوي	أمين السر أحمد جابر

مجلس الإدارة

الغرض من مجلس الإدارة واجتماعاته

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

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

موجز عن التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة

انضم الأستاذ / نادر عاشور، الرئيس التنفيذي المالي للشركة، إلى عضوية مجلس الإدارة كعضو تنفيذي في ١/٧/٢٠٢٠م.

دورة مجلس الإدارة الحالية (الدورة الخامسة) ١/٧/٢٠١٩م إلى ٣٠/٦/٢٠٢٢م والموضحة في الجدول أدناه:

صفة العضوية	اسم العضو	الجنسية	رقم الدورة	ممثل عن :
مستقل	الأستاذة/ هدى محمد الغصن <p>الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز</p> <p>الدكتور/ عبد الله إلياس</p>	سعودية <p>سعودي</p> <p>سعودي</p>	الأولى	لا ينطبق
غير تنفيذي	المهندس/ لؤي هشام ناظر <p>الأستاذ/ ديفيد مارتن فلتشر#</p> <p>الأستاذة/ جوي كارولين لينتون#</p> <p>الأستاذ/ مارتن جوزيف هيوستن#</p>	سعودي <p>بريطاني</p> <p>أسترالية</p> <p>بريطاني</p>	الخامسة	مجموعة ناظر
تنفيذي	الأستاذ/ طل هشام ناظر <p>الأستاذ/ نادر عاشور</p>	سعودي <p>سعودي</p>	الخامسة	لا ينطبق
			الاولى	لا ينطبق

يوافق مجلس الإدارة على تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لكل دورة، مشروطاً بالحصول على موافقات الجهات التنظيمية عند الحاجة. وللدورة الخامسة تمت الموافقة على إعادة التعيين لكل من شغل المنصب خلال الدورة الرابعة.

يعمل المجلس أيضاً على تعيين أمناء سر لجان مجلس الإدارة لكل دورة جديدة. حيث في الدورة الجديدة تم تعيين مدير عام المراجعة الداخلية كأمين سر للجنة المراجعة، وتعيين رئيس التعويضات والمزايا كأمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت، وتعيين مدير عام إدارة الأصول والاستثمارات كأمين سر لجنة الاستثمار، وتعيين مدير عام إدارة المخاطر كأمين سر لجنة إدارة المخاطر، وتعيين رئيسة أمانة الشركة كأمينة سر مجلس إدارة الشركة وأمينة سر اللجنة التنفيذية.

المهندس/ لؤي هشام ناظر

رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

رئيس وعضو مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م. ومؤسس مجموعة ناظر ورئيس مجلس إدارتها وهو عضو مجلس إدارة في مختلف الشركات التابعة للمجموعة. شغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة نادي الإتحاد السعودي لكرة القدم ومنصب نائب لرئيس مجلس إدارة اللجنة الأولمبية العربية السعودية، الرئيس السابق للاتحاد السعودي للجودو، كما عين سابقاً عضواً في مجلس الضمان الصحي التعاوني.

لا يشغل المهندس لؤي عضوية مجلس إدارة في أي شركة مساهمة مدرجة أخرى، حيث يقضي حالياً الدورة الخامسة له في مجلس إدارة بوبا العربية، ممثلاً عن مجموعة ناظر.

المناصب الحالية

رئيس مجلس الإدارة

- شركة مجموعة ناظر
- شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة
- شركة أساس للرعاية الصحية
- الشركة العربية للتسويق الطبي
- شركة لؤي هشام ناظر المحدودة
- شركة ناظر بوبا للأجهزة الطبية
- المجلس الاستشاري للتجمع الصحي بمكة المكرمة

مناصب أخرى

- شركة العيادات الطبية الدولية (شريك)
- شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة (شريك)
- شركة ديافيرم العربية المحدودة (عضو مجلس إدارة)
- شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس إدارة)

المناصب السابقة

- رئيس سابق لمجلس إدارة نادي الإتحاد السعودي لكرة القدم
- الشركة الوطنية للشراء الموحد للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية.
- الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات.
- نائب رئيس للجنة الأولمبية العربية السعودية.
- رئيس الإتحاد السعودي للجودو.
- عضو مجلس إدارة بمجلس الضمان الصحي التعاوني

المؤهلات

حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام ١٩٨٧م، كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام ١٩٨٩م.

الأستاذ/ديفيد فلتشر

نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة في بوبا العربية منذ عام ٢٠١٤م. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في بوبا وعضو في اللجنة التنفيذية. كما انه بالإضافة عضو غير تنفيذي في بوبا ماكس ومجموعة التأمين الصحي الدولي في الهند. كان لديه مهام مصرفية واسعة في بنك ستاندرد تشارترد وسيتي بانك، حيث شغل منصب رئيس المراجعة الداخلية ومنصب الرئيس التنفيذي.

يقضي الأستاذ/ ديفيد حالياً دورته الثالثة في مجلس إدارة بوبا العربية، ممثلاً عن بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد.

المناصب الحالية

- بوبا (الرئيس التنفيذي للمخاطر).
- بوبا (عضو في الفريق التنفيذي).
- شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (مشروع مشترك بين بوبا/ناظر)
- شركة ماكس بوبا للتأمين الصحي المحدودة.

المناصب السابقة

- بوبا العالمية للأسواق النامية (الرئيس التنفيذي)
- بوبا (الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية)
- رئيس/عضو مجلس إدارة/الرئيس التنفيذي في بنك بيرماتا في إندونيسيا (سابقاً).

المؤهلات

حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة عام ١٩٨٥م.

الأستاذ / طل هشام ناظر

الرئيس التنفيذي (عضو تنفيذي)

يشغل الأستاذ طل منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارتها منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م، يتضمن قسم فريق الإدارة التنفيذية من التقرير على كامل التفاصيل.

لا يشغل الأستاذ طل عضوية مجلس إدارة في أي شركة مساهمة مدرجة أخرى، حيث يقضي حالياً الدورة الخامسة له في مجلس إدارة بوبا العربية.

المناصب الحالية

عضو مجلس إدارة

- شركة مجموعة ناظر القابضة.
- شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة.
- شركة أساس للرعاية الصحية.
- الشركة العربية للتسويق الطبي.
- الحلول السريعة للتجارة.
- شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م.
- الأكاديمية المالية.

مناصب أخرى

- عضو في اللجنة الاستراتيجية للتأمين الصحي الخاص في مجلس الضمان الصحي.
- عضو في اللجنة العامة لشركات التأمين التابعة للبنك المركزي السعودي
- شركة ابدأ (شريك بنسبة ٢٥٪)
- شركة كوجو (شريك بنسبة ٤٧٪) ورئيس مجلس الإدارة.
- شركة نجم لخدمات التأمين (رئيس مجلس الإدارة)
- شركة طل هشام ناظر المحدودة (مدير عام)
- شركة مجموعة ناظر القابضة (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- اللجنة التنفيذية في مجموعة بوبا (مستشار)

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة لدى صندوق تنمية الموارد البشرية
- عضو مجلس إدارة لدى تشواتي روزماري هول، نيويورك، الولايات المتحدة.
- شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة
- الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات.
- شركة ناظر بوبا للأجهزة الطبية.

المؤهلات

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٦م
كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتون بولاية بنسلفانيا الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء عام ٢٠٠١م

مجلس الإدارة

الأستاذ نادر عاشور
عضو تنفيذي – الرئيس التنفيذي المالي

انضم إلى شركة بوبا العربية كرئيس تنفيذي مالي منذ نوفمبر ٢٠١٦م. وكان عضواً في العديد من المجالس واللجان بما فيها مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في الشركة السعودية لأنابيب الصلب، وشركة ديافرم السعودية، ولجنة الاستثمار في مركز أرامكو لريادة الأعمال. يتمتع الأستاذ نادر بخبرة تفوق الأربعة عشر عاماً مع أرامكو السعودية حيث شغل خلالها عدة مهام مهنية وإشرافية وقيادية، بما فيها توليه منصب مدير فريق جاهزية الشركة للاكتتاب العام.

يحمل الأستاذ نادر شهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA) وشهادة المدقق الداخلي المعتمد (CIA)، واجتاز بنجاح امتحانات زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية (CPA). وحصل على العديد من الجوائز المرموقة بما فيها جائزة الأمير محمد بن فهد للتفوق العلمي، وجائزة الأداء المتميّز من معهد المحاسبين الإداريين (IMA)، وجائزة وليام سميث من معهد المراجعين الداخليين (IIA).

يشغل الأستاذ نادر حالياً فترته الأولى في بوبا العربية وليس عضواً في أي مجلس إدارة تابع لشركة سعودية مدرجة غير بوبا العربية.

مناصب سابقة

- الشركة السعودية لأنابيب الصلب (عضو مجلس إدارة)
- الشركة السعودية لأنابيب الصلب (لجنة المراجعة)
- شركة ديافرم، السعودية (عضو مجلس إدارة)
- الشركة السعودية لأنابيب الصلب (عضو في اللجنة الاستراتيجية)
- مركز أرامكو لريادة الأعمال (عضو في لجنة الاستثمار)
- أرامكو السعودية (مناصب عدة، آخرها مدير فريق جاهزية الشركة للاكتتاب العام)

المؤهلات

يحمل شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الدولي للتطوير الإداري بمدينة لوزان السويسرية.

الأستاذ مارتن هيوستن
عضو غير تنفيذي

عضو مجلس إدارة في شركة بوبا العربية منذ ١ أكتوبر ٢٠١٨م وكان عضواً غير تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، بين يناير ٢٠١٤م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. تمّ تعيين مارتن كرئيس لمجلس إدارة مجموعة إن كويست (شركة مدرجة) في ١ أكتوبر ٢٠١٩م، ويشغل أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تلورين انكوربوريتد ورئيس مجلس إدارة مجموعة الطاقة الدولية في شركة موليس أند كومباني. وهو أيضاً عضو غير تنفيذي في سي سي للطاقة، وهي شركة خاصة تعمل في مجال الاستكشاف والإنتاج. كان مارتن موظفاً في مجموعة بي جي(British Gas) جروب البريطانية وشركاتها، وتقاعد بعد ٣٢ عاماً في فبراير ٢٠١٤م، وكان وقتها يشغل منصب رئيس العمليات التنفيذي وعضو في مجلس الإدارة.

يشغل الأستاذ مارتن فترته الثانية في بوبا العربية، ممثلاً بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد.

مناصب حالية

- شركة تلورين انكوربوريتد (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- شركة موليس أند كومباني (رئيس مجلس إدارة مجموعة الطاقة الدولية)
- شركة سي سي للطاقة المحدودة (عضو مجلس إدارة)
- مجموعة أن كويست (رئيس مجلس إدارة)

مناصب أخرى

- زميل في جمعية لندن الجيولوجية
- وحدة سياسة الطاقة العالمية في كلية الشؤون الدولية والعامّة التابعة لجامعة كولومبيا، نيويورك (عضو استشاري في المجلس)
- شركة رادبا (عضو استشاري في المجلس)

المؤهلات

حاصل على شهادة البكالوريوس في الجيولوجيا من جامعة نيوكاسل، المملكة المتحدة (١٩٧٩م).

حاصل على شهادة الماجستير في الجيولوجيا البترولية من إمبريال كولج، لندن، المملكة المتحدة (١٩٨٣م).

الأستاذة جوي لينتون
عضو غير تنفيذي

عضو مجلس إدارة بوبا العربية، وعضو اللجنة التنفيذية. تم تعيينها في عام ٢٠١٦م كعضو تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا. انضمت الأستاذة جوي لشركة بوبا عام ٢٠١١م وهي أيضاً عضو مجلس إدارة بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد، والرئيس التنفيذي المالي لشركة بوبا وعضو في الفريق التنفيذي. وهي أيضاً عضو غير تنفيذي في شركة ماكس بوبا، وهي شركة التأمين التابعة لمجموعة بوبا في الهند. وقبل انضمام جوي لشركة بوبا، كانت الرئيس التنفيذي المالي لشركة ناشيونال فودز.

تشغل الأستاذة جوي فترتها الأولى في بوبا العربية، ممثلةً بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد.

مناصب حالية

- بوبا (رئيس تنفيذي مالي)
- بوبا (عضو تنفيذي في مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية)
- بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد (عضو مجلس إدارة)
- ماكس بوبا، شركة التأمين المحدودة (عضو مجلس إدارة)
- بوبا فايننس المحدودة (عضو مجلس إدارة)

مناصب سابقة

- بوبا (مدير عام – استراتيجية الخدمات الصحية وعمليات الدمج والاستحواذ)
- بوبا (مدير موارد بشرية مكلف)
- بوبا أستراليا ونيوزلندا (مدير مالي وتجاري)
- بوبا أستراليا (الرئيس التنفيذي المالي)
- شركة بيغا تشيز ليميتد (مدير غير تنفيذي)
- ليون، المعروفة سابقًا بناشيونال فودز (الرئيس التنفيذي المالي)

المؤهلات

حاصلة على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة مالبورن، أستراليا (١٩٨٧م).

الأستاذ زيد القويز
عضو مستقل

عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية منذ ٢٠١٤م، وأصبح عضواً في لجنة المراجعة في يوليو ٢٠١٩م. خلال سنوات عمله السابقة في بوبا العربية، كان عضواً في عدة لجان: لجنة الترشيحات والمكافآت حيث كان عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس اللجنة، لجنة الاستثمار كرئيس وقبلها بصفته عضواً.

إن الأستاذ زيد عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري (شركة سعودية مدرجة). وهو يشغل حالياً فترته الثالثة في بوبا العربية.

مناصب حالية

- البنك الأهلي التجاري (عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية، ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت).
- شركة بنك الخليج الدولي المالية (عضو مجلس إدارة، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت).
- محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك) (رئيس لجنة المخاطر والأصول والالتزامات).

مناصب سابقة

- شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار (عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة)
- شركة ولاية للاستثمار (عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة)
- شركة الراجحي للصناعات الحديدية (ورئيس لجنة المراجعة)
- البنك السعودي البريطاني (عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت)
- شركة نون للاستثمار (عضو في لجنة المراجعة)
- شركة ذاخر للتطوير العقاري (عضو في لجنة المراجعة)
- اليسر للإجارة والتمويل (عضو مجلس إدارة)
- الأول كابيتال (عضو مجلس إدارة، رئيس لجنة المراجعة)
- شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (عضو مجلس إدارة)
- مجلس صناديق الاستثمار المشتركة في إتش إس بي سي العربية السعودية (عضو مجلس إدارة)
- شركة الخليج للتمويل (عضو مجلس إدارة)

المؤهلات

يحمل شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية (١٩٨٧م).

الأستاذة هدى الغصن
عضو مستقل

عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية منذ يوليو ٢٠١٩م. شغلت الأستاذة هدى منصب المديرة التنفيذية للموارد البشرية في أرامكو السعودية. وهي عضو في مجلس إدارة بنك كريديت سويس العربية السعودية ومعهد الإدارة العامة، وفي لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الاتصالات السعودية. الأستاذة هدى هي رئيسة مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية.

الأستاذة هدى هي عضو في مجلس إدارة بنك كريديت سويس العربية السعودية (شركة سعودية مدرجة). وهي تشغل حالياً فترتها الأولى في بوبا العربية.

مناصب حالية

- معهد الإدارة العامة (عضو مجلس إدارة)
- شركة الاتصالات السعودية (عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت)
- بنك كريديت سويس العربية السعودية (عضو مجلس إدارة)

مناصب سابقة

- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (عضو مجلس إدارة)
- أرامكو السعودية (مديرة تنفيذية)
- شركة ينبع أرامكو سينوبك للتكرير (باسرف) (عضو مجلس إدارة)
- مركز جونز هوبكنز أرامكو للرعاية الصحية (عضو مجلس إدارة)
- أرامكو آسيا (عضو مجلس إدارة)
- مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية (الرئيسة)
- شركة أرامكو السعودية للتطوير (سادكو) (عضو مجلس إدارة)
- شركة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمار (عضو مجلس إدارة)

المؤهلات

تحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة.

تحمل شهادة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود في الرياض.

الدكتور عبدالله إلياس
عضو مستقل

عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية وعضو في لجنة إدارة المخاطر منذ يوليو ٢٠١٩م. د. عبد الله شريك مؤسس في كريم، وحالياً عضو في قيادتها التنفيذية. وقبل ذلك، بادر وشارك في تأسيس عنواني، وهي شركة سعودية ناشئة في مجال التوصيل. يشغل د. عبد الله عددًا من العضويات في مجالس إدارة عدة شركات خاصة وعامة، كما قاد مشاريع استشارية إدارية في أوروبا والولايات المتحدة وجنوب شرق آسيا والشرق الأوسط.

د. عبد الله يشغل حالياً فترته الأولى، وليس عضواً في أي مجلس إدارة تابع لشركة سعودية مدرجة غير بوبا العربية.

مناصب حالية

- بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة السعودي (مجلس الإدارة)
- رائد فنتشر كابيتال (مجلس المستشارين)
- شركة كريم (شريك مؤسس ورئيس مجلس الإدارة في السعودية)
- الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (مجلس الإدارة)
- نون أكاديمي (مجلس الإدارة)

مناصب سابقة

- صندوق الاستثمارات العامة (اللجنة الاستثمارية)
- روكيت إنترنت (الوكيل السعودية)
- عنواني (شريك مؤسس وعضو منتدب)
- شير مانجمنت كونسالتنج (كبير الاستشاريين الإداريين)

المؤهلات

يحمل شهادة دكتوراه مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال من الجامعة الراينية الفستفالية العليا في آخن، ألمانيا.

يحمل ماجستير في علوم الحاسب الآلي من الجامعة الراينية الفستفالية العليا في آخن، ألمانيا.

مجلس الإدارة

سجل الحضور في اجتماعات المجلس

خلال العام ٢٠٢٠م، عقد مجلس الإدارة ٧ اجتماعات. يفضل الجدول أدناه اجتماعات المجلس وأسماء الحضور.

أسماء أعضاء المجلس	١١ فبراير	١٦ مارس	٢٨ أبريل	١٤ مايو	٢٣ يونيو	٢٩ سبتمبر	١٨-١٩ نوفمبر	%
المهندس لؤي هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	٨٦%
الأستاذ ديفيد مارتن فليتشر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذ ظل هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذ زيد عبد الرحمن القوين	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذ مارتن هيوستن	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	٨٦%
الدكتور عبد الله إلياس	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذة هدى الغصن	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذة جوي لينتون	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذ نادر عاشور (من ٢٠٢٠/٧/١م)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	١٠٠%
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	٨٨%	٨٨%	١٠٠%	١٠٠%	٩٧%

أبرز موافقات/ قرارات مجلس الإدارة

من بين أبرز قرارات/موافقات المجلس المتخذة خلال العام:

- عقد عمل الرئيس التنفيذي بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت،
- خطة التشغيل السنوية للعام ٢٠٢٠م، وفقاً لتوصيات اللجنة التنفيذية،
- البيانات المالية المؤقتة الربعية، للربع الرابع من العام ٢٠١٩م، والربع الأول إلى الثالث من ٢٠٢٠م، والبيان المالي السنوي وتقرير المجلس السنوي للعام ٢٠١٩م، وتضارب المصالح، وتعاملات الأطراف ذوي العلاقة الواردة هنا، وذلك بحسب توصيات لجنة المراجعة،
- تعيين أعضاء مجلس الإدارة ورؤسائها، والتغييرات التي طرأت على أمناء سر المجلس ولجانه،
- أي موافقات مطلوبة بحسب شروط الضوابط المنظمة لمجلس الإدارة.

تقييم أداء المجلس/لجانه وأعضائه

تقيم الشركة بشكل دوري أداء المجلس/لجان المجلس وأعضاء كل منهما، من خلال جلسات مغلقة يعقدها المجلس عبر لجنة الترشيحات والمكافآت، وعبر أمانة سر الشركة ورؤساء اللجنة، بالتعاون مع لجنة الترشيحات والمكافآت.

أمانة سر مجلس الإدارة

رئيسة – أمانة سر الشركة وأمانة سر مجلس إدارة الشركة، السيدة عيبر البورنو

تتمتع الأستاذة عيبر البورنو بخبرة تتخطى الثلاثة عشر عاماً في مجالي المخاطر والالتزام. قبل انضمامها إلى بوبا العربية في ٢٠١٧م، شغلت عيبر عدداً من المناصب البارزة في شركات معروفة، أحدثها مدير أول لقسم الالتزام – قسم الشركات والخزينة في بنك الجزيرة. وانطلاقاً من منصبها هذا، طورت حلولاً وخطط عمل فعالة لضمان امتثال البنك بالمتطلبات التنظيمية.

بصفتها أمانة سر الشركة، تعمل عيبر كحلقة وصل بين مجلس الإدارة وسائر المنظمة، وتقود أنشطة ترتبط بمجلس الإدارة ومختلف لجانه، وهي مسؤولة عن تقارير الشركة السنوية وإفصاحاتها. ومن خلال دورها هذا، تشرف على كافة المسائل المرتبطة باجتماعات الجمعية العمومية الخاصة بالشركة.

منذ انضمامها إلى بوبا العربية، تولت عيبر إعداد سياسات وإجراءات الشركة التي لا تزال قائمة. ومن أبرز إنجازاتها إطلاق القواعد السلوكية للشركة وبرنامج البلاغات بالإضافة لذلك، لعبت دوراً محورياً في قيادة قسم حوكمة الشركات، بحيث تضمن حسن سير العمل من خلال تطبيق أفضل الممارسات.

تحمل عيبر شهادة بكالوريوس علوم في نظم المعلومات الإدارية من جامعة دار الحكمة وشهادة دبلوم دولي في إدارة المخاطر. وهي حائزة أيضاً على عدة شهادات في المخاطر التشغيلية، وإدارة المخاطر والالتزام.

لجان مجلس الإدارة

لجنة المراجعة

يتمثل الدور الأساسي للجنة المراجعة في مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة، بما يتناسب مع معايير إعداد التقارير المالية المناسبة وعملاً بالقوانين والأنظمة، وتقوم اللجنة بمراجعة، وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة حول الضوابط المالية الداخلية، وإجراءات الالتزام والمراجعة الداخلية، فضلاً عن استعراض عملية المراجعة الخارجية وأداء المراجعين الخارجيين. كما تقوم اللجنة بالإشراف، من خلال لجنة إدارة المخاطر على فعالية عمليات إدارة المخاطر في الشركة، لا سيما فيما يتعلق بالأثر المترتب على إعداد الشركة للتقارير المالية وتسيير الأعمال. كما أن لها دوراً قيادياً إضافياً في مراقبة فعالية وأداء وموضوعية إدارتي الالتزام والمراجعة الداخلية، حيث أن هاتين الوظيفتين ترجعان مباشرة لرئيس اللجنة.

عقدت لجنة المراجعة خلال العام ٢٠٢٠م عشرة اجتماعات والجدول أدناه يوضح تفاصيل الاجتماعات والحضور:

أعضاء لجنة المراجعة	٣ فبراير	٢٤ فبراير	٩ مارس	٢٧ أبريل	١٥ يونيو	٢٦ يوليو	١٣ أغسطس	٢٦ أكتوبر	١٧ نوفمبر	١٨ نوفمبر*	%
الأستاذ ديفيد هنت	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذ سليمان الهتلان	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٩٠%
الأستاذ زيد القويز	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	٩٠%
الأستاذ وليد شكري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	٧٥%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	٧٥%	١٠٠%	١٠٠%	٩٥%

* الاجتماع الذي عُقد في ١٨ نوفمبر هو الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة.

أعضاء لجنة المراجعة

الأستاذ ديفيد هنت رئيس اللجنة

كان الأستاذ ديفيد عضواً في لجنة المراجعة لعام كامل ورئيس اللجنة للدورة الجديدة منذ ١ يوليو ٢٠١٩م.

يتمتع الأستاذ هنت بخبرة عالمية لا تقل عن ثلاثين عاماً في مجال الخدمات المصرفية والتمويلية والتأمين، بما فيها خمس وعشرون عاماً في منصب المدير الدولي لدى المجموعة المصرفية إتش إس بي سي . و شغل سابقاً منصب مدير في ساب تكافل (بين ٢٠٠٧م و ٢٠١١م) والرئيس التنفيذي في شركة الخليج للتمويل في السعودية. وعمل أيضاً كاستشاري خاص لمجموعة أكتيس الخاصة الاستشارية بين ٢٠١٢م و ٢٠١٤م.

المؤهلات

يحمل بكالوريوس العلوم المصرفية والمالية من جامعة لوبورو للتقنية في المملكة المتحدة (١٩٨٧م).

الأستاذ زيد القويز

عضو مستقل في مجلس الإدارة ولجنة المراجعة

عضو مجلس إدارة مستقل منذ ٢٠١٤م، وأصبح عضواً في لجنة المراجعة للدورة الجديدة منذ الأول من يوليو ٢٠١٩م. أمضى الأستاذ زيد عدة سنوات في القطاع المصرفي وكان نائب المدير العام في إتش إس بي سي العربية السعودية.

المؤهلات

يحمل بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، السعودية (١٩٨٧م).

الأستاذ سليمان الهتلان عضو مستقل

كان الأستاذ سليمان عضواً في لجنة المراجعة لعام كامل.

يتمتع بخبرة لا تقل عن عشرين عاماً كاستشاري وعضو مجلس إدارة أو عضو بإحدى اللجان في العديد من القطاعات، بما فيها الصناعة، والمالية، والأغذية والمشروبات، والتأمين، والتجزئة، والعقارات.

المؤهلات

يحمل شهادة في المحاسبة من جامعة ولاية كاليفورنيا، سان دييغو (١٩٩٨م).

كما يحمل بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، الرياض (١٩٩٤م).

الأستاذ وليد شكري

عضو مستقل

انضم الأستاذ وليد إلى لجنة المراجعة للدورة الجديدة منذ الأول من يوليو ٢٠١٩م. كان ولا يزال عضو مجلس إدارة ورئيس عدد من اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة عدة شركات في مراحل مختلفة من النضوج، بدءاً بالشركات العائلية، مروراً بالشركات المدرجة في البورصة وصولاً إلى الشركات العالمية. كما أنه عضو في عدد من مجالس الإدارات واللجان الدولية والسعودية.

المؤهلات

يحمل شهادة بكالوريوس في تخصص محاسبة الإدارة الصناعية مع مرتبة شرف (جامعة الملك فهد للبترول والمعادن).

يحمل شهادة زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية (شهادة

المحاسب القانوني المعتمد)

يحمل شهادة زمالة المحاسبين القانونيين السعودية (الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين)

لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

يتمثل دور اللجنة التنفيذية في القيام بدعم مجلس الإدارة من خلال مراقبة أداء العمل بصفة مستمرة ومراجعة الأهداف المالية والخطط التشغيلية السنوية والتوقعات قبل تقديمها للمجلس للموافقة عليها، وضمان أن العمل يسير في حدود هامش الملاءة المالية. ويشمل عملها أيضاً مراجعة الاستراتيجيات وأهداف الأعمال، والعمل بمثابة "جسر" بين المجلس والإدارة التنفيذية في إجراء المراقبة 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 ، بعض الجوانب ذات الطابع التجاري، وتضمن التزام الشركة تماماً بجميع المتطلبات النظامية.

أعضاء اللجنة التنفيذية

المهندس/ لؤي هشام ناظر رئيس اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)

رئيس وعضو مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م. ومؤسس مجموعة ناظر ورئيس مجلس إدارتها وهو عضو مجلس إدارة في مختلف الشركات التابعة للمجموعة. شغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة نادي الإتحاد السعودي ومنصب نائباً لرئيس مجلس إدارة اللجنة الأولمبية العربية السعودية، الرئيس السابق للاتحاد السعودي للجودو، كما عين سابقاً عضواً في مجلس الضمان الصحي التعاوني.

المؤهلات

حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام ١٩٨٧م، كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام ١٩٨٩م.

الأستاذ / طل هشام ناظر عضو اللجنة التنفيذية - الرئيس التنفيذي (عضو تنفيذي)

يشغل الأستاذ طل ناظر منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارتها منذ إنشائها عام ٢٠٠٨م، يتضمن قسم الإدارة التنفيذية من التقرير على كامل التفاصيل.

المؤهلات

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٦م؛ ولقد حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتن بولاية بنسلفانيا الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء عام ٢٠٠١م.

الأستاذ/ديفيد فلتشر عضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)

عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية في بوبا العربية منذ عام ٢٠١٤م. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في بوبا، مجموعة التأمين الصحي الدولي الواقعة في لندن بالمملكة المتحدة، وعضو الفريق التنفيذي فيها. كان لديه مهنة مصرفية واسعة في بنك ستاندرد تشارترد وسيتي بانك، حيث شغل منصب رئيس المراجعة الداخلية ومنصب الرئيس التنفيذي.

المؤهلات

حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة عام ١٩٨٥م.

الأستاذة/ جوي لتتون عضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)

عضو مجلس إدارة بوبا العربية وعضو اللجنة التنفيذية. عينت في عام ٢٠١٦م كعضو تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، مجموعة التأمين الصحي الواقعة في لندن بالمملكة المتحدة.

انضمت الأستاذة/ جوي لشركة بوبا عام ٢٠١١م، وهي أيضاً عضو مجلس إدارة شركة بوبا إنفسمنتس اوفرسيز ليمتد، والرئيس التنفيذي المالي لشركة بوبا وعضو في الفريق التنفيذي.

المؤهلات

حاصلة على درجة بكالوريوس في التجارة من جامعة مالبورن عام ١٩٨٧م.

لجنة الاستثمار

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

أعضاء لجنة الاستثمار

الأستاذ/ أسامة شاكر رئيس اللجنة (مستقل)

الرئيس التنفيذي لجي آي بي كابيتال وعضو مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٦م، رئيس وعضو لجنة الاستثمار لدى شركة بوبا العربية منذ يناير/فبراير ٢٠١٩م.

المؤهلات

يحمل شهادة ماجستير العلوم في الإحصاء من جامعة ولاية كولورادو بالولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة بكالوريوس في العلوم الإدارية في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية.

الأستاذ/ سلمان الفارس عضو اللجنة (مستقل)

الرئيس التنفيذي لشركة المجد العربية منذ ٢٠١٧م، رئيس مجلس الإدارة لشركة فالكوم القابضة، عضو مجلس إدارة في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة حصانة الاستثمارية من عام ٢٠١٨م ونائب رئيس مجلس الإدارة في تيك انفست.

المؤهلات

يحمل شهادة البكالوريوس العلمية في نظم معلومات الحاسب من جامعة ولاية أريزونا بالولايات المتحدة الأمريكية.

الأستاذ/ أندرو بايلي عضو اللجنة (غير تنفيذي)

رئيس إدارة الأصول لمجموعة بوبا. قبل ذلك شغل مناصب مختلفة في إدارة الخزينة والاستثمار المختلفة في الشركات المدرجة في المملكة المتحدة.

المؤهلات

محلل مالي معتمد (CFA). عضو مؤهل في جمعية أمناء الخزينة للشركات (AMCT) وجمعية المحللين التقنيين (MSTA). شهادة إدارة الاستثمار (IMC). بكالوريوس في الاقتصاد والفلسفة.

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام ٢٠٢٠م أربع اجتماعات والجدول أدناه يوضح تفاصيل الاجتماعات والحضور:

أعضاء لجنة الاستثمار	١٣ مايو	٢٧ يوليو	٢٢ أكتوبر	١٧ ديسمبر	%
الأستاذ أسامة شاكر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠٪
الأستاذ سلمان الفارس	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	٧٥٪
الأستاذ أندرو بايلي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠٪
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	١٠٠٪	١٠٠٪	٧٥٪	١٠٠٪	٩٢٪

التغيرات في عضوية لجنة الاستثمار خلال العام

استقال الأستاذ/ نيال دوونر من عضوية لجنة الاستثمار في ٣٠ أبريل ٢٠٢٠م، وانضم الأستاذ/ اندرو بايلي لعضوية لجنة الاستثمار في ١ مايو ٢٠٢٠م.

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام ٢٠٢٠م ستة اجتماعات والجدول أدناه يوضح تفاصيل الاجتماعات والحضور:

أعضاء اللجنة التنفيذية	٣ مارس	٢٣ يونيو	٢٩ سبتمبر	٤ نوفمبر	١٨ نوفمبر	١٠ ديسمبر	%
المهندس لؤي هشام ناظر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٨٣٪
الأستاذ ديفيد مارتن فليتشر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠٪
الأستاذ طل هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠٪
الأستاذة جوي لينتون	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	لم تحضر	٨٣٪
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	١٠٠٪	٧٥٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	٧٥٪	٩٢٪

لجان مجلس الإدارة

لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل دور لجنة الترشيحات والمكافآت في التالي:

- الإدارة الفعالة فيما يخص الاختيار والتوصية بشأن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وفقاً للوائح والسياسات والإجراءات بما في ذلك ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود حالة تعارض مصالح وأنه لا توجد أسباب لمنع اقتراح العضوية من قبل الجهات النظامية سواء لأعضاء المجلس أو لجانه وذلك قبل تقديم طلب العضوية من قبل الشركة للبنك المركزي السعودي.
- تقييم هيكل وتركيبية المجلس ولجان المجلس ورفع التوصية بالموافقة 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 القصيرة والطويلة الأجل للرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- توصية مجلس الإدارة بخطط التعاقب الخاصة بالمجلس ولجان المجلس.
- مراجعة ووضع خطط التعاقب بالنسبة للرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- التقييم السنوي لأداء أعضاء المجلس ولجان المجلس وتوصيتها لموافقة المجلس.

الدورة الجديدة للجنة الترشيحات والمكافآت

تم تشكيل واعتماد لجنة الترشيحات والمكافآت في ١٢ فبراير ٢٠٢٠م وذلك بموجب استلام عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على تعيين أعضائها.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام ٢٠٢٠م ثلاثة اجتماعات ويوضح الجدول أدناه تفاصيل الاجتماعات والحضور:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	٢٦ فبراير	٤ مايو	١٧ نوفمبر	%
الأستاذة هدى الغصن	حضرت	حضرت	حضرت	١٠٠%
الأستاذ عمر نجار	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذ مارتن هيوستن	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الأستاذة/ هدى الغصن رئيس اللجنة (مستقل)

عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية منذ ٢٠١٩/٧/١م ورئيسة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت منذ ١٢ فبراير ٢٠٢٠م. شغلت الأستاذة هدى منصب المديرية التنفيذية للموارد البشرية في أرامكو السعودية. وهي عضو في مجلس إدارة بنك كريديت سويس العربية السعودية ومعهد الإدارة العامة، وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة الاتصالات السعودية. هدى هي رئيسة مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية.

المؤهلات

تحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بواشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود بالرياض

الأستاذ/ عمر نجار عضو اللجنة (مستقل)

الرئيس التنفيذي للبرامج في مؤسسة مسك والتي تقوم بدعم إستراتيجيتها الطموحة من خلال قيادة برامج ومبادرات المؤسسة. خبرته العالمية جعلته يشغل مناصب قيادية في شركة الخدمات الأرضية السعودية، وشركة تصنيع، ومدينة الملك عبد الله الاقتصادية، وشركة يونيليفر.

المؤهلات

ماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال. درجة الماجستير والبكالوريوس في الهندسة الصناعية وهندسة النظم.

الأستاذ/ مارتن هيوستن عضو اللجنة (غير تنفيذي)

عضو مجلس إدارة في شركة بوبا العربية منذ ١ أكتوبر ٢٠١٨م ممثلاً عن بوبا انفيمسنت اوفرسيز لبيمتد وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، كان عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، مجموعة التأمين الصحي الدولي التي تقع في لندن بالمملكة المتحدة، منذ يناير ٢٠١٤م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

المؤهلات

شهادة البكالوريوس في الجيولوجيا من جامعة نيوكاستل في إنجلترا، المملكة المتحدة عام ١٩٧٩م، وشهادة الماجستير في الجيولوجيا البترولية من إمبريال كولج لندن، إنجلترا، المملكة المتحدة عام ١٩٨٣م.

لجان مجلس الإدارة

لجنة إدارة المخاطر

يتمثل الدور الرئيسي للجنة إدارة المخاطر 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 وإجراءات وضوابط المخاطر، وتعزيز ثقافة إدراك المخاطر على مستوى شركة بوبا العربية. كما تلتزم اللجنة بالتميز في إدارة المخاطر وتعزيز بوبا العربية من خلال:

- الاطلاع على المخاطر والمشاركة في إدارتها لتقديم أداء مستدام.
- الحصول على لمحة عامة عن حالات المخاطر لشركة بوبا العربية والعمل على مواضع الخطر بشكل شمولي.
- إدراك المخاطر الناشئة واقتراح التعديل على مستوى تقبل المخاطر لمجلس الإدارة، عند الحاجة.
- تحديد ثقافة المخاطر الخاصة بشركة بوبا العربية والآليات الخاصة بتنفيذها.
- التوصية بالموافقة على السياسات ضمن إطار لائحته التنظيمية.
- الإشراف على تنفيذ حوكمة الشركات، وفقاً للمادة ٩٤ و٩٥ من لوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة سوق المال.

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠٢٠م ثلاثة اجتماعات ويوضح الجدول أدناه تفاصيل الاجتماعات والحضور:

أعضاء لجنة إدارة المخاطر	٢٦ فبراير	٤ مايو	١٧ نوفمبر	%
الدكتور خالد الفداغ	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الدكتور عبد الله إلياس	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذ جيمس أوريللي	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
الأستاذ رامي مكارم	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

أعضاء لجنة إدارة المخاطر

دكتور/ خالد الفداغ رئيس اللجنة (مستقل)

عضو مجلس إدارة التجمع الصحي الأول، وعضو مستقل في مجلس إدارة فيجن انفيسيت، ورئيس لجنة المخاطر والالتزام في أكوا باور، وعضو إداري مستقل في لجنة المراجعة في سابك وسيماكو (الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية)، وعضو إداري مستقل في لجنة المخاطر في صندوق الاستثمارات العامة.

المؤهلات

يحمل د. خالد شهادة دكتوراه في الهندسة الميكانيكية، ميكانيكا تطبيقية من كلية لندن الإمبراطورية في إنجلترا بالمملكة المتحدة، ويحمل شهادة ماجستير علوم في نفس التخصص من جامعة فيكتوريا في مانشستر بالمملكة المتحدة.

دكتور/ عبدالله إلياس عضو اللجنة (مستقل)

عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية وعضو في لجنة إدارة المخاطر منذ ١٩/٧/٢٠١٩م. د. عبد الله شريك مؤسس في كريم، وحالياً عضو في قيادتها التنفيذية. وقبل ذلك بادر وشارك في تأسيس (عنواني) وهي شركة سعودية ناشئة في مجال التوصيل المنزلي. يشغل د. عبد الله عدد من العضويات في مجالس إدارة عدة شركات خاصة وعامة، وقام قبل ذلك بأدوار استشارية إدارية في أوروبا والولايات المتحدة وجنوب شرق آسيا والشرق الأوسط.

المؤهلات

يحمل شهادة دكتوراه مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال ودرجة ماجستير في علوم الحاسب الآلي، جميعها من الجامعة الراينية القسطنطينية العليا بأخن الألمانية.

الأستاذ/ جيمس أوريللي عضو اللجنة (غير تنفيذي)

حالياً الرئيس التنفيذي للمخاطر في المملكة المتحدة للأعمال الأخرى والشركات التابعة، حيث سبق له شغل منصب رئيس المخاطر التنفيذي لبوبا جلوبال والشركات التابعة لها منذ فبراير ٢٠١٩م، وكان سابقاً المدير العام للمخاطر والالتزام في إدارة بوبا العالمية (٢٠١٨م-٢٠١٩م). كما عمل الأستاذ /جيمس في بنك إنجلترا.

المؤهلات

زميل في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين بالمملكة المتحدة منذ عام ٢٠١٥م وعضو فيها منذ ٢٠١٠م.

الأستاذ/ رامي مكارم عضو اللجنة (غير تنفيذي)

حالياً الرئيس التنفيذي لمجموعة ناظر، وسابقاً الرئيس التنفيذي المالي لشركة قابضة بالإمارات العربية المتحدة لخمس سنوات، وكان قبلها مدير التمويل في شركة تقنية متعددة الجنسيات بالرياض، وعمل قبلها كمدقق في شركة بجدة وأبو ظي.

المؤهلات

يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال ودبلوم الدراسات العليا في الاستراتيجية المالية من كلية سعيد لإدارة الأعمال التابعة لجامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة، وشهادة محاسب قانوني معتمد ومحاسب إداري معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية وباكوريوس إدارة أعمال من لبنان.

فريق الإدارة التنفيذية

الأستاذ/ طل هشام ناظر، الرئيس التنفيذي (سعودي)

يشغلُ الأستاذ طل هشام ناظر منصب عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية منذ عام ٢٠٠٨م. وحيثُ يقوُدُ الأستاذ طل هذه الشركة الرائدة في مجال الرعاية الصّحية ذات التّمو المتصاعد والخدمة المتميّزة بمعايير عالية، اتّسعت دائرة تعاونه وتوطّدت مع المشرّعين والمراقبين على سوق التّأمين في المملكة العربية السعودية، ومقدّمَي خدمات الرعاية الصّحية وحملة وثائق التّأمين على حدّ سواء.

يشغلُ الأستاذ/ طل ناظر عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات؛ فهو رئيس مجلس إدارة شركة نجم لخدمات التّأمين، ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة ناظر، وعضو اللجنة التنفيذية للتّأمين التابعة للبنك المركزي السعودي وانضم إلى المجلس التنفيذي لمجموعة بوبا كمستشار، وعضو مجلس إدارة الأكاديمية المالية وإنديفور السعودية. كما أنه عضو اللجنة الاستراتيجية للتّأمين الصّحي الخاص التابعة لمجلس الضمان الصّحي التعاوني، وعضو لجنة القيادات الشابة العالمية وعضو لجنة منظمة الرّؤساء الشباب.

يحملُ الأستاذ طل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتون بولاية بنسلفانيا الأمريكية (متخصصاً في مجال التمويل والاستحواذات) في عام ٢٠٠١م، كما حصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في مدينة لوس انجلوس الأمريكية عام ١٩٩٦م.

الأستاذ/ نادر عاشور، الرئيس التنفيذي المالي (سعودي)

انضم الأستاذ/ نادر عاشور إلى الفريق التنفيذي لشركة بوبا العربية كرئيس تنفيذي للمالية في شهر نوفمبر من عام ٢٠١٦م وتم تعيينه عضو تنفيذي لمجلس إدارة بوبا العربية في ١ يوليو ٢٠٢٠م.

شغل الأستاذ نادر عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات ومنها الشركة السعودية لأنابيب الصلب، وتعد الشركة مدرجة في السوق السعودي ومصنع رائد للأنابيب في منطقة الشرق الأوسط، بالإضافة إلى شركة ديافيروم الطبية الرائدة في مجال غسيل الكلى، أكبر شركة خاصة لهذه العناية في المنطقة.

عمل الأستاذ نادر في شركة أرامكو ١٤ عاماً وشغل خلالها عدة مهام وظيفية وإشرافية وقيادية، كان آخر منصب له توليه إدارة فريق جاهزية أرامكو السعودية للاكتتاب العام، والاستعداد في المجال المالي. هذا بالإضافة إلى مشاركته في عضوية لجنة الاستثمار المنبثقة عن مجلس إدارة شركة أرامكو السعودية لريادة الأعمال.

يحمل الأستاذ/ نادر عاشور درجة الماجستير في إدارة الأعمال (بمرتبة الشرف في القيادة) من المعهد الدولي للتطوير الإداري بمدينة لوزان السويسرية. وشهادة بكالوريوس في المحاسبة بمرتبة الشرف الأولى من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. كما يحمل الأستاذ/ نادر شهادات (CMAوCIA) واجتاز بنجاح امتحانات زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية(CPA) .

وقد حصل على العديد من الجوائز المرموقة بما في ذلك جائزة الأمير محمد بن فهد للتفوق العلمي، وجائزة الأداء المتميز من معهد المحاسبين الإداريين(CMA) ، وجائزة ويليام سميث من معهد المراجعين الداخليين (IIA).

الأستاذ/ علي شنيمر، الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال (سعودي)

يتمتع الأستاذ/ علي محمد شنيمر بخبرة تمتد لعشرين عاماً في مجال التسويق والمبيعات والإدارة العامة، منها ٨ سنوات في مجال التّأمين الصحي السعودي، وقد التحق بالشركة في منصبه الحالي في عام ٢٠١٣م كرئيس تنفيذي للشؤون التجارية. قبل التحاقه بشركة بوبا العربية، عمل الأستاذ/ علي وكيلا للمحافظ ورئيساً تنفيذياً لعمليات لدى الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية (وزارة الاستثمار حالياً) لمدة ٥ سنوات كما عمل الأستاذ/ علي قبل ذلك رئيساً لقسم تسويق مصرفية الأفراد لدى البنك الأهلي التجاري لمدة عامين وتولى مهام تسويق متعددة لدى شركة بروكتر آند جامبل لمدة ٨ سنوات، يشغل الأستاذ/ علي حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة باعظيم التجارية (شركة سعودية مساهمة عامة) وشركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه (شركة سعودية مساهمة مغلقة) وعضوا في اللجنة الفرعية للتأمين الصحي التابعة للبنك المركزي السعودي وعضواً في اللجنة الدائمة للتأمين الصحي التابعة لمجلس الضمان الصحي التعاوني، وقد حصل الأستاذ/ علي على شهادة البكالوريوس في العلوم (هندسة الحاسب الآلي) من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية.

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

انضم الأستاذ طارق العمودي إلى بوبا العربية في عام ٢٠١٧م. قبل أن يصبح رئيس تنفيذي للموارد البشرية، تولى طارق مجموعة واسعة من الأدوار القيادية في إدارة الموارد البشرية، على المستويين العالمي والإقليمي، في شركة بروكتر آند جامبل. والجدير بالذكر أنه قاد شركة بروكتر آند جامبل في المملكة العربية السعودية كقائد للموارد البشرية في البلاد وتصدر مهمة خارجية في المقر الرئيسي للشركة في سويسرا. يعمل طارق حاليًا كعضو في لجنة مجلس إدارة شركتين جديدتين أنشأهما صندوق الاستثمارات العامة. وهو أيضاً عضو في اللجنة الفرعية للموارد البشرية في البنك المركزي السعودي، وزميل معتمد في معهد تشارترد للأفراد والتنمية (CIPD) في المملكة المتحدة. طارق حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص الاستراتيجية وإدارة الموارد البشرية من كلية جريفيث للأعمال ودرجة البكالوريوس في إدارة التسويق من جامعة جريفيث في أستراليا.

الأستاذ/ عاطف مفتي، الرئيس التنفيذي للمبيعات (سعودي)

انضم الأستاذ عاطف مفتي إلى شركة بوبا العربية في مايو ٢٠١٧م. بدأ حياته المهنية مع البنك السعودي البريطاني (ساب) في عام ١٩٩٥م، وأمضى أكثر من ١٣ عاماً في الصناعة المصرفية. خلال فترة عمله، شغل مناصب إدارية عليا في شبكة الفروع والمبيعات وخدمة العملاء. بعد ذلك، تولى أدواراً تنفيذية كنائب المدير العام للخدمات المالية الشخصية، ومسؤولاً عن جميع وظائف المبيعات (الفروع، المبيعات المباشرة، التخطيط المالي، وبيع سندات تكافل) في المملكة العربية السعودية. في السابق، كان يشغل منصب العضو المنتدب لشركة التوزيع السعودية (جزء من المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق)، تلاه لمدة عامين كمدير عام المنطقة الغربية لبنك البلاد. قبل انضمامه إلى بوبا العربية، شغل عاطف منصب الرئيس التجاري وعضو مجلس إدارة شركة بنده للتجزئة لمدة ستة سنوات حيث كان مسؤولاً عن جميع عمليات الشراء التجاري وسلسلة التوريد لأعمال بنده في المملكة العربية السعودية والإمارات ومصر.

يحمل عاطف درجة البكالوريوس في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وتخصص ثانوي في الإدارة.

الأستاذ/ محمد الميساوي، الرئيس التنفيذي للعمليات

انضم الأستاذ محمد الميساوي إلى بوبا العربية عام ٢٠١١م كمدير عام لإدارة الجودة الشاملة وتولّى قيادة تصميم وتنفيذ "الخدمة المتميزة" في بوبا العربية، مما أذى إلى النّمو والتطّور في مجالات خدمات العمليات والرعاية الصحية.

منذُ عام ٢٠١٣م، وكمدير عام للعمليات، كان الأستاذ الميساوي مسؤولاً عن العمليات والخدمات الصّحية المتعلقة بخدمة العملاء، والحسابات الرئيسية، إصدار بطاقات التّأمين وكتيّبات المنافع، ومراقبة الجودة، هذا، وقد تمّت ترقيته خلال عام ٢٠١٨م إلى منصب الرئيس التنفيذي للعمليات.

قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية، كان الأستاذ محمد الميساوي يعمل لدى شركة يونيليفر الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وقد قاد وقتها مجموعة متنوعة من المهام المختلفة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا المرتبطة بسلسلة الامدادات، بدءاً من التوزيع، والخدمات اللوجستية، وخدمة العملاء، إلى الهندسة الصناعية والجودة. كما يتمتّع الأستاذ محمد الميساوي بخبرة كبيرة تزيدُ عن ١٨ عاماً في قطاعات التّأمين والخدمات المصرفية والسلع الاستهلاكية، وعمل قبل يونيليفر في مصرفين رئيسيين في شمال أفريقيا.

يحملُ الأستاذ/ محمد الميساوي درجة الماجستير في إدارة الأعمال (مالية)، كما حصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والميكانيكية.

الأستاذ/ تابيش مشتاق، الرئيس التنفيذي للمخاطر

انضم الأستاذ تابيش مشتاق إلى بوبا العربية كرئيس تنفيذي للمخاطر في يونيو ٢٠٢٠م، بخبرة عالمية تفوق الخمسة عشر عامًا في قطاعات المراجعة والضرائب والاستشارات التجارية وحوكمة الشركات والتمويل التجاري. قبل انضمامه إلى بوبا العربية، قاد عدداً من الأدوار الإشرافية والقيادية في الاستشارات والصناعة. وهو عضو زميل في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين وعضو مشارك في معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز.

إدارة المخاطر والرقابة الداخلية

حوكمة الشركات وإدارة المخاطر في بوبا العربية

الحوكمة والتزامات بوبا العربية

تلتزم شركة بوبا العربية التزاما كاملا وفي جميع مستويات التسلسل الهرمي للشركة بما في ذلك مجلس الإدارة ولجان المجلس؛ بتنفيذ معايير عالمية لحوكمة الشركات على النحو الذي أقره البنك المركزي السعودي وهيئة سوق المال والجهات التشريعية ذات العلاقة. تلتزم الشركة أيضاً بتطوير وتنفيذ هيكل الحوكمة الذي يشمل السياسات والإجراءات والمعايير والضوابط المعنية لدعم تحقيق أفضل الممارسات والتقييد بالأنظمة، كما تقوم الشركة بتحديثها بشكل مستمر ومتوافق مع المتطلبات الرقابية مما يتيح لها النجاح في استيفاء العناصر الرئيسية الخمسة لحوكمة الشركات:

- الالتزام بمبدأ حوكمة الشركات.
- الالتزام بأفضل الممارسات لمجلس الإدارة.
- بناء بيئة رقابة فعالة ووجود إجراءات مناسبة للعمليات.
- تطبيق نظام فعال للإفصاح متسم بالشفافية.
- حماية حقوق المساهمين كافة بما في ذلك الأقلية من حملة الأسهم.

بالإضافة إلى ذلك، تلتزم بوبا العربية بتنفيذ المعايير الدولية لمنع الرشوة والفساد والاحتتيال والجرائم المالية وتلتزم بمنع الممارسات المناهضة للمنافسة.

تؤكد بوبا العربية التزامها بالحفاظ على إطارها الرسمي لحوكمة الشركات وتطويره، بما في ذلك دليل حوكمة الشركات الخاص بها، بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، وبالالتزام بلوائح حوكمة الشركات الصادرة من الجهات التنظيمية. كما تعمل بوبا العربية على تحسين وتطوير مستندات الحوكمة الرئيسية الخاصة بها، والحصول على موافقة المساهمين خلال عام ٢٠٢١م.

واصلت الشركة خلال عام ٢٠٢٠م الاستثمار في تحسين ممارسات الحوكمة الرشيدة من خلال:

- إعادة إطلاق ممارسات الشركة في الإبلاغ عن المخالفات من خلال مقاطع تعليمية وجلسات تدريبية تشمل تعزيز الإبلاغ دون كشف شخصية المبلّغ.
- جلسات تدريبية وتوعوية تتعلق بقوانين ولوائح المنافسة بما فيها تحليل عن التزام بوبا العربية، وإطلاع مجلس الإدارة على ذلك.
- تنفيذ إطار قابلية تحمل المخاطر وبيان قابلية تحمل المخاطر المحدثين الخاصين بالشركة.
- تحديث لوائح لجنة المراجعة ولجنة المخاطر لتتوافق مع أفضل الممارسات وبالإضافة إلى متطلبات الأمن السيراني الصادرة من البنك المركزي السعودي.
- تدريب على مكافحة الاحتيال لموظفي وممثلي الشركة وأعضاء مجلس الإدارة.
- تركيز متواصل على تنمية سياسات وإجراءات الشركة.

الوظائف الرقابية

لضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية المرتبطة بشركات التأمين، أنشأت الشركة الوظائف الرقابية التالية (الشؤون القانونية والحوكمة، والرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والأمن السيراني وإدارة المخاطر التقنية وأمانة سر الشركة)، وجميع هذه الوظائف ترجع للرئيس التنفيذي للمخاطر في الشركة والذي تم تعيينه في يونيو ٢٠٢٠م. يشمل الدور الرئيسي لوظائف الرقابة؛ الواجبات والمسؤوليات التالية بالإضافة إلى أي متطلبات رقابية أو إشرافية.

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 للمخاطر، المسؤول بدوره عن ضمان التزام الشركة بالقوانين واللوائح ذات الصلة كما تقوم إدارة الشؤون القانونية والحوكمة بإدارة العلاقات مع هيئة سوق المال والسوق المالية السعودية (تداول).

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

انضم الأستاذ/ ناصر القواص إلى بوبا العربية في شهر مايو عام ٢٠١٦م، و يتمتع بخبرة كبيرة تزيد على ٢٥ 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 بالعمل قرابة الستة اعوام لدى مكتب آرنت فوكس للمحاماة الدولية ، ومن ثم أكمل مسيرته من خلال فترة عمله في البنك الأهلي التجاري التي استمرت قرابة العشرين عاماً، وقد شغل أدواراً عديدة وتحمل مسؤوليات مختلفة، بما في ذلك أعمال الاستشارات القانونية وتولى القضايا المصرفية والمالية والعملية، 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 القانونين في البنك قبل انتقاله إلى شركة بوبا العربية في ٢٠١٦م.

يحمل الأستاذ/ ناصر درجة الماجستير والبالوريوس في القانون من جامعة الملك عبد العزيز - المملكة العربية السعودية، ودبلوم في الرقابة والالتزام ومكافحة غسل الأموال من جامعة ريدنغ، المملكة المتحدة، وشهادة مسئول الالتزام المعتمد من الأكاديمية المالية التابعة للبنك المركزي السعودي، وشهادة عليا في القيادة والإدارة من جامعة إنسياد للأعمال.

قسم إدارة المخاطر

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

ترفع إدارة المخاطر تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمخاطر مع إمكانية الوصول إلى لجنة إدارة المخاطر، وينطوي الهيكل على إدارة مخاطر الاحتيال والإدارة التشغيلية والعمليات والصحة والسلامة وإدارة تأمين وتحليلات المخاطر.

إدارة المخاطر والرقابة الداخلية

الأستاذ/أحمد جابر – مدير عام إدارة المخاطر

انضم الأستاذ/ أحمد جابر إلى شركة بوبا العربية خلال عام ١٦ ـ ٢٠م، الأستاذ/أحمد حاصل على "درجة بكالوريوس" في الهندسة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وله قرابة التسعة عشر عاماً خبرة في مجال الهندسة وإدارة المخاطر بالإضافة إلى الرقابة على الائتمان والمخاطر التشغيلية ومنع الاحتيال والتحقيقات والمراجعة الداخلية، قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية كان الأستاذ / أحمد رئيس إدارة التحقيقات ومكافحة الاحتيال في البنك الأهلي التجاري (NCB)، وكان قبلها رئيساً لإدارة المخاطر التشغيلية وأيضاً رئيساً مكلفاً لإدارة المراجعة المصرفية للأفراد. كما كان من قبلها يشغل منصب الرئيس الإقليمي للمنطقة الغربية لإدارة الائتمان ومراقبة المخاطر في مجموعة سامبا المالية ومن قبلها كان يعمل كمهندس في شركة شلمرجير الشرق الأوسط. الأستاذ/أحمد حاصل على "درجة بكالوريوس" في الهندسة الصناعية 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 و عدة شهادات أخرى (شهادة GRC محترف وشهادة GRC مراجع و شهادة محلل احتيال معتمد وشهادة خبير المخاطر وشهادة مدير مخاطر التشغيل وشهادة مدير مخاطر في المشاريع والعقود وشهادة مسئول الالتزام).

إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التقنية

تعد إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التقنية خط الدفاع الثاني وتتحمل مسؤولية مراقبة عمليات وإجراءات الأمن السيبراني ومخاطر التقنية وتقوم بتنسيق تطوير السياسات والأطر ذات الصلة وتقييم ومراقبة مخاطر تقنية المعلومات والأمن السيبراني والتقنية والإبلاغ عن المخاطر المادية وخطط الوقاية المرتبطة.

تعد إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التقنية مسؤولة عن توافق الشركة مع إطار الأمن السيبراني في البنك المركزي السعودي وضمن ملائمة إدارة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمتا في الشركة.

ترفع إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التقنية تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمخاطر مع إمكانية الوصول إلى لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر على النحو المطلوب ويغطي هيكلها الأمن السيبراني ومخاطر التقنية ومرونة أنظمة المعلومات وإدارة استمرارية الأعمال.

الأستاذ/فراس الصبيحي- رئيس إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التقنية

انضم الأستاذ فراس الصبيحي إلى شركة بوبا العربية خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٠م. ويتمتع بخبرة تزيد عن الستة عشر عاماً في مجال الأمن السيبراني وتقنية المعلومات، بما في ذلك العديد من المهام في القطاع المالي والمصرفي، أبرزها منصب رئيس أمن تقنية المعلومات ثم رئيس أمن مركز العمليات خلال فترة عمله في بنك الجزيرة. بالإضافة إلى ذلك، أصبح رئيس أمن المعلومات في مجموعة عبد اللطيف جميل المالية. كما شغل منصب رئيس لجنة الأمن السيبراني للقطاع المالي في البنك المركزي السعودي. كما تم اختياره كواحد من أفضل ثلاثة رؤساء تنفيذيين لأمن المعلومات عام ٢٠٢٠م في المملكة من قبل مؤسسة البيانات الدولية”IDC Summit” .

يحمل فراس درجة البكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة الملك عبد العزيز وهو مسؤول أمن معلومات معتمد من قبل EC-Council Headquarter في الولايات المتحدة. بالإضافة إلى عدد من الشهادات الفنية والإدارية المعتمدة في مجال إدارة الأمن السيبراني وتقنية المعلومات، وأهمها قائد التطبيق الرئيسي ل ISO 27001، ومهندس أنظمة معتمد من ميكروسوفت، وشريك شبكة معتمد من سيسكو .

إدارة التسعير المالي والعمليات الإكتوارية وإدارة الأصول واستشارات الأعمال

إن التسعير والقدرات الإكتوارية للشركة هي وظائف رقابية أساسية لضمان دقة التسعير وتقديم المطالبات الخاصة بالشركة وفقاً لأفضل الممارسات الدولية واللوائح السعودية وتقوم هذه الإدارات بتقديم التقارير للرئيس التنفيذي المالي. وبالإضافة إلى ذلك، يؤدي قسم إدارة الأصول واستشارات الأعمال وظيفة رقابية رئيسية متعلقة بإدارة الأصول الاستثمارية وفقاً لموافقة مجلس الإدارة المتضمنة في سياسة الاستثمار ومستوى المخاطر المتفق عليه، والتزاماً بلائحة الاستثمارات من البنك المركزي السعودي.

الأستاذ/ جميل دقاق- مدير عام الشؤون المالية التجارية

يتمتع الأستاذ/ جميل دقاق بخبرة تمتد لأكثر من إثني عشر عاماً في مجال الشؤون المالية وانضم إلى بوبا العربية في الربع الأول من عام ١٧ ـ ٢٠م في منصب رئيس قسم التسعير للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتم 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 وكانت مسؤولياته تشتمل على إدارة المحفظة وتحليل الاستثمار بالإضافة إلى إجراء عمليات التقييم للشركات المدرجة في سوق الأسهم ولأسهم الاكتتاب العام في منطقة الشرق الأوسط، وقبل ذلك كان جميل مديراً في شركة برايس ووتر هاوس كوبرز حيث كان يعمل في مجال النمذجة المالية والتحليل والتقييم ودراسات الجدوى وبحوث السوق وخطط الأعمال والعناية المالية الواجبة للشركات في مختلف القطاعات. يعتبر الأستاذ/ جميل محلل مالي معتمد، ويحمل درجة البكالوريوس في هندسة الأنظمة كما حصل بعد ذلك على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة تامبا في فلوريدا.

الأستاذ/ شادي سابا – مدير عام الشؤون الإكتوارية

انضم الأستاذ/ شادي إلى شركة بوبا العربية في عام ٢٠٠٩م، حيث يملك أكثر من ١٤ عامًا من الخبرة في قطاع التأمين الصحي. وقد شغل العديد من المناصب الإدارية في التسعير والتمويل التجاري، وكانت من بين مسؤولياته تطوير المنتجات ووضع استراتيجية التسعير ومراقبة الفوائد واحتياطي المطالبات، وقد تمت ترقيته إلى مدير عام للشؤون الإكتوارية خلال عام ١٨ ـ ٢٠م. سبق للأستاذ/ شادي منصب محلل اكتواري في شركة جلوب ميد حيث شارك في دراسة كفاية الأسعار ومراجعة أداء الاكتتابات والنمذجة الإكتوارية وعقود إعادة التأمين.

يحمل الأستاذ/ شادي درجة البكالوريوس في العلوم الإكتوارية والتأمين جامعة نوتردام وماجستير في الاقتصاد المالي من الجامعة الأمريكية في بيروت.

الأستاذ/ أحمد باجنيد ، مدير عام إدارة الأصول والاستشارات

انضم الأستاذ/ أحمد إلى بوبا العربية في عام ١٨ ـ ٢٠م حيث يملك أكثر من ١٢ عامًا من الخبرة في مجال إدارة الاستثمارات. يشغل أحمد حاليًا مدير عام إدارة الأصول والاستشارات وهو مسؤول عن إدارة محفظة الاستثمارات بالإضافة الى إدارة استشارات الأعمال الإستراتيجية على مستوى الشركة. شغل أحمد منصب مسؤول أول في قسم الاستثمارات الخاصة العالمية في شركة سنابل للاستثمار. قبل ذلك، أمضى أحمد تسع سنوات في قسم إدارة الاستثمار والأصول في أرامكو السعودية حيث كان مسؤولا عن محفظة استثمارات الملكية الخاصة العالمية بالإضافة الى العديد من المهام في مجال إدارة الأصول بما في ذلك الأسهم العامة وصناديق التغطية الاحتياطية. كما شارك في العديد من المبادرات بما في ذلك تأسيس برنامج الادخار لموظفين شركة أرامكو. عمل أحمد أيضا كمستشار في فريق أبحاث الأسهم الخاصة لدى Cambridge Associates في بوسطن ولندن. أحمد حاصل على درجة بكالوريوس فنون في الإدارة المالية من جامعة Durham بالمملكة المتحدة وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولومبيا بالولايات المتحدة الأمريكية.

إدارة المخاطر والرقابة الداخلية

وظائف مستقلة

تماشياً مع أفضل الممارسات في حوكمة الشركات وكجزء أساسي من نموذج خطوط الدفاع الثلاثة (3LoD) الخاص بشركة بوبا العربية تحدد الشركة وظائف مستقلة تكون مسؤولة مباشرةً أمام لجنة المراجعة ومسؤولة إدارياً أمام الرئيس التنفيذي، وتمتلك كلا الوظائفين إمكانية الوصول إلى مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة عند الاقتضاء وتشكل إدارة الالتزام جزءاً من خط الدفاع الثاني لدى الشركة وتعد إدارة المراجعة الداخلية هي خط الدفاع الثالث.

إدارة الالتزام

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 في أنشطة الأعمال اليومية والتخطيط الاستراتيجي لشركة بوبا العربية والحفاظ على سمعتها وحماية أصحاب المصالح فيها.

وترجع إدارة الالتزام بشكل مباشر إلى لجنة المراجعة، كما تمنحها اللجنة الصلاحيات والمسؤوليات المطلوبة لتأدية عملها وتتكون إدارة الالتزام من ثلاث وحدات التفتيش الداخلي ورقابة الالتزام والجرائم المالية.

الأستاذ/ لؤي فؤاد أبومنصور - رئيس إدارة الالتزام

انضم الأستاذ/ لؤي أبومنصور لشركة بوبا العربية خلال شهر ديسمبر من العام ٢٠١٩م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من ثلاثة عشر عاماً في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة إلى حوكمة الشركات. قبل انضمامه لبوبا العربية، شغل الأستاذ/ لؤي منصب رئيس إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار لمدة خمس سنوات، حيث تولى مهمة إنشاء إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. قبل ذلك عمل الأستاذ/ لؤي في بنك الجزيرة لمدة سبع سنوات تولى خلالها عدة مناصب آخرها منصب مدير إدارة التحريات المالية بالبنك. كما شملت خبراته السابقة أيضاً مجال الالتزام بالأنظمة ومراقبة الالتزام، واستطاع خلال مسيرته المهنية بناء علاقة فعالة قوية مع الجهات الرقابية. علماً بأن الأستاذ/ لؤي يحمل شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية والنظم من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالإضافة إلى حصوله على شهادة اختصاصي التزام معتمد من الأكاديمية الدولية للأعمال والإدارة المالية.

إدارة المراجعة الداخلية

تعد إدارة المراجعة الداخلية مستقلة وتتكفل بنشاط المراجعة والاستشارات في إطار تعليمات الحوكمة الخاصة بشركة بوبا العربية وأنظمة الرقابة الداخلية. إن الدور الأساسي لهذه الإدارة هو مساعدة مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في حماية أصول وسمعة واستدامة الشركة، وتقوم بتحقيق ذلك عن طريق تقييم واستكشاف المخاطر، وتقوم بدورها بإبلاغ مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بشكل مناسب بغرض تقييم قدرة التحكم بالمخاطر، وبمساعدة الإدارة التنفيذية لتطوير فعالية الحوكمة وإدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية. وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بصفتها "خط الدفاع الثالث" بمساعدة بوبا العربية على تحقيق هدفها الأساسي "تمكين الناس من الاستمتاع بحياة أطول أكثر صحة وسعادة"، عن طريق تقديم نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين تأثير إدارة مخاطر الشركة وعمليات ضبطها وحوكمتها.

ترفع إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها مباشرةً إلى لجنة المراجعة، حيث أن هيكلتها وأدوارها ومسؤولياتها مصرحة من قبل اللجنة، وتكمن فيها خبرات تدقيق محترفة ومهنية في المجال المالي والتشغيلي ومجال الالتزام وأمن المعلومات.

الأستاذ/ يونس أيشان- رئيس إدارة المراجعة الداخلية

انضم الأستاذ يونس أيشان إلى بوبا العربية في أغسطس ٢٠٢٠م، حاملاً أكثر من ١٢ عاماً من الخبرة في مجال المراجعة الداخلية الذي يغطي القيمة المضافة من خلال خدمات الضمان والاستشارات في مختلف القطاعات. طوال حياته المهنية، بنى يونس سيرة ذاتية قوية في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستوى من النزاهة، وفهم المخاطر وإدارتها، وحوكمة الشركات، والامتثال للقواعد واللوائح الداخلية والخارجية، والضوابط الداخلية وعمليات إعداد التقارير بالإضافة إلى التنفيذ والإدارة كفاءة وشفافية عمليات المراجعة الداخلية.

قبل انضمامه إلى بوبا العربية، كان يونس يت رأس مجموعة المراجعة الداخلية لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل، وخلال هذه الفترة التي امتدت ١٢ عاماً، شغل العديد من المناصب في القطاعين العام والخاص في تقديم خدمات التأكيد في المراجعة الداخلية، والامتثال لقواعد وأنظمة الجهات الرقابية، ونظام الضوابط الداخلية، وإعادة الهيكلة، والمقارنة المعيارية، وشغل منصب سكرتير لجان المراجعة. بالإضافة إلى ذلك، شغل مناصب في تقديم الخدمات الاستشارية في التخطيط الاستراتيجي وإعادة هندسة العمليات والرقمنة والخدمات الإلكترونية وإدارة المشاريع.

الأستاذ يونس حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة الملك عبد العزيز، ودرجة الماجستير في علوم الحاسوب من جامعة ميشيغان الشرقية، وحصل على العديد من الشهادات المهنية طوال حياته المهنية.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

عمليات تتصل بأطراف ذات علاقة

الأطراف ذات العلاقة هم المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيين في بوبا العربية، والشركات التي يكونوا فيها مالكيين رئيسيين وأي كيانات أخرى يسيطرون عليها بشكل كامل أو بشكل مشترك أو يؤثرون في قراراتها تأثيراً بالغاً. يتم تنفيذ عمليات تسعير العقود وسياساتها وشروطها على أساس تجاري بحت، ويتم إقرار المعاملات من قبل إدارة الشركة أو مجلس إدارتها حسب ما تقتضيه الحاجة.

في جميع الحالات التي كان فيها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة طرفاً في عملية ما مع طرف ذي علاقة، سواء كان ذلك بصفة شخصية أو من خلال طرف ذي صلة، فإن عضو المجلس المعني لم يقم بالتصويت.

وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها:

الكيان الاعتباري	الأطراف ذات العلاقة	بيان	مدة ٢٠٢٠	مدة ٢٠١٩	التغيير
بوبا جلوبال	شركة بوبا	رسوم إعادة التأمين (التأمين الدولي لعملاء السعودية)	٤١,٤٣١-	٣٦,٤٢٣-	٥,٠٠٨-
شركة عيادتي للرعاية الصحية	مجموعة ناظر	رسوم خدمات التمريض	١٣١	١٣٢	١-
عمليات مختلفة	عمليات مختلفة	صافي المصاريف الأخرى	٣٠٧	٦٧٣	٣٦٦-
بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليميتد (BIOL)	شركة بوبا	صافي المعادلات الضريبية	١,٨٧٣-	٦,١٣١	٨,٠٠٤-
بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليميتد (BIOL)	شركة بوبا	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته	٩١٥	٧٠٠	٢١٥
شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (BMEH2)	بوبا وناظر	رسوم العلامة التجارية	٢٦,٨٩٦	٢٣,٦٠٨	٣,٢٨٨
الأهلي كابيتال	د. عدنان صوفي	رسوم خدمة ومعاملات مصرفية	لا ينطبق	٧١٥	٧١٥-
مجموع المعاملات المدرجة			١٥,٠٥٥-	٥,١٧٩-	١٠,٥٩١-

المبالغ بالآلاف ر.س.

مدة جميع العقود ١٢ شهراً لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

عمليات تتصل بأطراف ذات علاقة خاصة بعقود التأمين الصحي

فيما يلي تفاصيل عقود التأمين الصحي المرتبطة بأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية، أو ذويهم من الدرجة الأولى:

اسم عضو مجلس الإدارة	وصف / شرح العقد	المدة	ريال سعودي	٢٠٢٠	٢٠١٩	التغيير ٢٠٢٠م	نسبة التغيير
الأستاذ عبد الهادي شايف	تأمين صحي شخصي للعائلة والموظفين	١/٠١-١٢/٣١	بالآلاف	لا ينطبق	٦٤	٦٤-	١٠٠٪
الدكتور عدنان صوفي	الشركة السعودية للتطوير الاقتصادي القابضة المحدودة - سدكو	٠٤/١٣-٠٤/١٤	بالملايين	لا ينطبق	٣	٣-	١٠٠٪
المهندس لؤي ناظر	عقود ذات علاقة بمجموعة ناظر (عقود متعددة)	متفاوتة	بالملايين	١١	١٠	٠	٤٪
الدكتور عبد الله إلياس	عقد شركة كريم لبرنامج التأمين الصحي	١٩/٠٤-٢٠/٠٤	بالملايين	١	١	٠	٣٧٪
الأستاذ ظل ناظر	برنامج تأمين صحي لموظفي بوبا العربية	٠٦/٣-٠٧/٠١	بالملايين	٢٠	١٩	١	٣٪
الأستاذ نادر عاشور	برنامج تأمين صحي لموظفي بوبا العربية	٠٦/٣-٠٧/٠١	بالملايين	٢٠	١٩	١	٣٪

اسم عضو مجلس الإدارة	وصف / شرح العقد
الأستاذ عبدالهادي شايف	يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي لأفراد الأسرة والشخصي للموظفين مباشرة إلى بوبا العربية
د. عدنان صوفي	ساوي مبالغ تغطية التأمين الصحي الشخصي ولأفراد الأسرة مباشرة إلى سدكو وليس بوبا العربية (سابقاً) إذ أنه في البرنامج التأميني للتنفيذيين السابقين في سدكو
المهندس لؤي هشام ناظر	تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث إنه موظف في مجموعة ناظر وتسوي مجموعة ناظر إلى بوبا العربية مباشرة
الأستاذ ظل هشام ناظر والأستاذ نادر عاشور	تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث إنه موظف في مجموعة ناظر ومدرج ضمن نفقات الموظفين في شركة بوبا العربية
د. عبدالله إلياس	تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث إنه موظف في كريم، وتقدم كريم التسوية إلى بوبا العربية مباشرة

التأمين الصحي لأطراف الأخرى ذات الصلة بمجلس إدارة الشركة

اسم عضو مجلس الإدارة	وصف / شرح العقد	المدة	إجمالي الأقساط المكتتبة				
			ريال سعودي	٢٠٢٠	٢٠١٩	تغيير ٢٠٢٠ نسبة التغيير	
الأستاذ عبد الهادي شايف	شركة تعبئة المياه الصحية (الأستاذ عبدالهادي عضو مجلس إدارة)	٦/٢٩-٦/٣٠	بالملايين ر.س.	لا ينطبق	٣	٣-	١٠٠٪
	البنك الأهلي التجاري (عضو مستقل في مجلس إدارة البنك الأهلي)	١٢/٣١-١/١	بالملايين ر.س.	١٥٧	١٥١	٦	٤٪
	بنك الخليج الدولي (عضو مستقل في مجلس الإدارة)	٧/١٣-٧/١٤	بالملايين ر.س.	١٠	لا ينطبق	١٠	١٠٠٪
الأستاذ زيد القويز	عقود متنوعة لتأمين بوبا الصحي المتعلقة بأقارب الأستاذ قويز من الدرجة الأولى والتي تشمل اتحاد الاتصالات (موبايلي)، وبنك الراجحي، ومعادن، وبوان للصناعات الخشبية، وشركة كابلات الرياض	متنوعة	بالملايين ر.س.	١٧٨	٢٠٠	٤٤-	٢٢٪
د. عدنان صوفي	الأهلي كابيتال (عضو مستقل في مجلس إدارة الأهلي كابيتال منذ ٢٠١٩م)	١٢/٣١-١/١	بالملايين ر.س.	لا ينطبق	٥	٥-	١٠٠٪
	خلال عام ٢٠٢٠م أبرمت ٣ عقود (٥ و٢٥ عقدًا في ٢٠١٩م) والتي كانت فيها مصلحة لمجموعة بوبا في إنجلترا، المملكة المتحدة	متنوعة	بالملايين ر.س.	١	٦	٥-	٨٣٪
د. عدنان صوفي	إدارة الأهلي كابيتال ورسوم إدارية (عضو مجلس إدارة مستقل)	٠ أشهر خلال ٦-٢٠٢٠ أشهر خلال ٢٠١٩	بالآلاف ر.س.	لا ينطبق	٧١٥	٧١٥-	١٠٠٪
المهندس لؤي ناظر والأستاذ ظل ناظر	رسوم خدمات ممرضة عيادتي المتوفرة لمكاتب بوبا العربية	١٢ أشهر خلال ٦-٢٠٢٠ أشهر خلال ٢٠١٩	بالآلاف ر.س.	١٣٢	١٣٢	٠	٠٪
الأستاذ نادر عاشور	الشركة السعودية لأنابيب الصلب (أنابيب السعودية)	١٢ شهراً خلال ٢٠٢٠	بالملايين ر.س.	١	لا ينطبق	١	١٠٠٪

أي تغطية تأمينية صحية تقدمها شركة بوبا العربية لأي عضو من أعضاء مجلس إدارتها، و/ أو أحد أفراد شركته/أسرته، أو الذين قد تربطهم به صلة أو تجمعهم مصلحة، تكون بشكل مستقل تماماً وبدون أي معاملة تفضيلية بأي شكل من الأشكال، ووفقاً لأهداف التسعير الخاصة بالشركة ومعدل الخسائر المبينة في سياسة/دليل الاكتتاب الخاص بالشركة، ومع الالتزام الكامل بجميع لوائح التسعير الطبي والمنافع حسب الأنظمة المرعية.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

إفصاحات تتعلق بالتنازل عن الرواتب والتعويضات وحقوق الأرباح

تؤكد الشركة الإقرارات التالية:

- أنها لم تصدر أو تمنح أي أدوات دين قابلة للتحويل أو خيارات أو ضمانات أو حقوق مماثلة خلال السنة المالية، وبالتالي، لم تتلق أي مقابل لها.
- أنها لم تقم بتحويل أو إصدار أو منح أي حقوق اكتتاب بموجب أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو ضمانات أو حقوق مماثلة خلال السنة المالية.
- أنها لم تقم باسترداد أو شراء أو إلغاء أي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية. ولا تمتلك الشركة مثل هذه الأوراق المالية القائمة، مما يعني أن قيمتها معدومة.

المساهمون والإفصاح عن المعلومات إلى أصحاب المصالح:

قائمة المساهمين الرئيسيين اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٣١م:

الوصف	الأسهم	% الأسهم
بوبا إنفستمنت أفرسيز ليميتد	٥١,٩٠٠,٠٠٠	٤٣,٢٥%
سيطرة مجموعة ناظر من خلال الشركتين القانونيتين التاليتين	١٠,٩٠٨,٠٠٠	٩,٠٩%
شركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٩%
شركة حلول البرامج الحديثة للخدمات الحاسب الآلي المحدودة	١٠٨,٠٠٠	٠.٠٩%
المساهمون الرئيسيون	٦٢,٨٠٨,٠٠٠	٥٢,٣٤%
المساهمون العموم	٥٧,١٩٣,٤٤٨	٤٧,٦٦%
الإجمالي	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

الإفصاحات والمعلومات الأخرى حسب الأنظمة واللوائح

خلال عام ٢٠٢٠م، تغيرت تركيبة الأسهم بسبب استحواذ شركة بوبا العالمية على حصة إضافية في بوبا العربية. وقد تم وضع سياسة الشركة المتعلقة بالإفصاح عن المعلومات لأصحاب المصلحة وفقاً للأحكام والأنظمة المرعية، وذلك لضمان توفير جميع المعلومات (المالية وغير المالية) المطلوب الإفصاح عنها بشكل واضح ودقيق وسريع ومتسق وخالي من التمييز، من أجل التأكد من قدرة جميع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين على الحصول على رؤية شاملة حول وضع الشركة حتى يتمكنوا من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه.

ووفاءً بهذا الالتزام، تنشر الشركة الإعلانات على موقع تداول والموقع الإلكتروني للشركة بكلا اللغتين العربية والإنجليزية، بما يشمل التقارير السنوية ومحاضر اجتماعات الجمعية العمومية كاملة، بغرض ضمان إشعار جميع المساهمين/المستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح بأسلوب متساوٍ ووافٍ للأداء المالي للشركة وحوكمتها.

طلبات قاعدة بيانات المساهمين في تداول

كما هو مطلوب وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة سوق المال، قدمت بوبا العربية خلال عام ٢٠٢٠م خمسة (٥) طلبات من تداول لقاعدة بيانات المساهمين في تواريخ مختلفة، ولأسباب متنوعة منها:

- لغرض اجتماعات الجمعية العمومية.
- للتعرف على عمليات متعددة كبيرة الحجم أو ضخمة المبالغ لشراء أسهم بوبا العربية، عند الاقتضاء.
- لمراقبة تشكيل مساهمي الشركة على الصعيدين الدولي والمحلي.

كل ما سبق يهدف إلى ضمان وفاء الشركة بالمتطلبات الرقابية ومواصلة تطوير فهم أفضل لتشكيل مساهمي الشركة حتى نتمكن من فهم احتياجاتهم بشكل أفضل وتوفيرها.

لائحة حوكمة الشركات

إن بوبا العربية تلتزم وتمثل بالكامل لأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك السعودي المركزي، بالإضافة إلى متطلبات نظام حوكمة الشركة. وتتوافق الشركة أيضاً مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق المال، بوجود بعض الاستثناءات كالتالي:

رقم المادة	موضوع المادة	سبب عدم الالتزام
٩٠ /٩٠ - تقرير مجلس الإدارة (الإفصاح عن المكافآت)	مادة ٩٠ فقرة ٨ بما يتعلق بمادة ٩٣ (أ) فقرة ٤ فقرة (ب): الإفصاح عن كبار التنفيذيين الخمسة الذين تلقوا أعلى مكافأة من الشركة.	أفصحت شركة بوبا العربية عن مجموع المدفوعات لخمسة من كبار التنفيذيين منهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي في قسم المكافآت في هذا التقرير
٧٠ - تشكيل لجنة إدارة المخاطر	تشكل بقرار من مجلس إدارة الشركة لجنة تسمى (إدارة المخاطر) يكون رئيسها وغالبية أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين. ويشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة المخاطر والشؤون المالية.	(مادة استرشادية) رئيس لجنة إدارة المخاطر عضو مستقل من خارج المجلس.
٥٤ - تكوين لجنة المراجعة	فقرة (ب) يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً	(فقرة استرشادية) رئيس لجنة المراجعة في شركة بوبا العربية عضواً مستقلاً من خارج المجلس

بموجب متطلبات لائحة حوكمة الشركات لهيئة سوق المال المادة ٨٩، من أجل تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، ستقوم شركة بوبا العربية بتعزيز سياساتها خلال عام ٢٠٢١م لضمان تحقيق توافق أقوى مع اللوائح وأفضل الممارسات الدولية.

مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

وصف لأي حقوق تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم المباشرين في بوبا العربية

فيما يلي تفاصيل حقوق الملكية في الشركة المملوكة لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين في صورة أسهم أو أدوات دين خاصة بالشركة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١م.

اسم عضو مجلس الإدارة	الرصيد الافتتاحي ٢٠١٩/١٢/٣١م		الرصيد الختامي ٢٠٢٠/١٢/٣١م		التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
الأستاذ/ زيد القويز	٣,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	-	-٣٣%
المهندس/ لؤي هشام ناظر	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-
الأستاذ/ دافيد مارتن فليتشر	-	-	-	-	-
الأستاذ/ مارتن هيوستن	-	-	-	-	-
الأستاذ/ طل هشام ناظر ^٨	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-
الدكتور/ عبد الله إلياس	-	-	-	-	-
الأستاذة/ هدى الغصن	-	-	-	-	-
الأستاذة/ جوي لينتون	-	-	-	-	-
الأستاذ/ نادر عاشور	-	-	-	-	-

^٨ أسهم الأستاذ/ طل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء كبار التنفيذيين.

بيان أسهم كبار التنفيذيين في شركة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين

فيما يلي تفاصيل حقوق الملكية في بوبا العربية التي يحملها كبار التنفيذيين وأعضاء فريق الإدارة القيادي، بحسب تعريف البنك المركزي السعودي، والذين تفسرهم الشركة على أنهم أعضاء الفريق التنفيذي المؤسسي، والرئيس، وأمين سر الشركة/ أمين سر مجلس إدارة الشركة، وقادة وظائف الرقابة والالتزام (أقسام الشؤون القانونية والحوكمة، وإدارة المخاطر، وإدارة الالتزام والمراجعة الداخلية)، وأعضاء أسرهم المباشرين، بصفتهم الشخصية، في صورة أسهم أو أدوات دين تطرحها الشركة أو أي شركة من الشركات التابعة لها:

كبار التنفيذيين	الرصيد الافتتاحي ٢٠١٩/١٢/٣١م		الرصيد الختامي ٢٠٢٠/١٢/٣١م		التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
الأستاذ/ طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي) ^٨	١,٠٠٠	-	-	-	-١٠٠%
الأستاذ/ نادر عاشور (الرئيس التنفيذي المالي)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ علي شنيمر (الرئيس التنفيذي للتطوير التجاري)	١٨,٥٢٦	-	-	-	-١٠٠%
الأستاذ/ طارق العمودي (الرئيس التنفيذي للموارد البشرية)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عاطف مفي (الرئيس التنفيذي للمبيعات)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ محمد المساوي (الرئيس التنفيذي للعمليات)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عيبر البورنو (أمانة سر مجلس إدارة الشركة)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ باسل قزاز (مبيعات الشركة)	٦,١٦٨	-	٩,٥٧٥	-	٥٥%
الأستاذ/ نضال صعب (نشاط إدارة مطالبات التأمين الطبي)	١,٠٠٠	-	-	-	-١٠٠%
الأستاذ/ ناصر القواص (المستشار القانوني العام)	-	-	٢,٢٧١	-	-
الأستاذ/ أحمد جابر (إدارة المخاطر سكرتير لجنة إدارة المخاطر)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ لؤي أبو منصور (إدارة الالتزام)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ يونس إيشان (إدارة المراجعة الداخلية)	-	-	١٨	-	١٠٠%
الأستاذ/ تابيش مشتاق (الرئيس التنفيذي للمخاطر)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ أحمد باجنيد (سكرتير لجنة الاستثمار)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ تركي البلوي (سكرتير لجنة الترشيحات والمكافآت)	-	-	-	-	-

^٨ كما تشكل أسهم الأستاذ/ طل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء مجلس الإدارة

بيان الحصص في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت ويمتلكها أشخاص آخرون

بخلاف أسهم وحصص أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين/ المدراء وأفراد أسرهم المباشرين كما هو مبين بالتفصيل أعلاه، فلا علم لبوبا العربية بحصص أسهم أخرى يحق لها التصويت يمتلكها أشخاص قاموا بإبلاغ بوبا العربية بالحصص التي يملكونها.

المكافآت

السياسات المتعلقة بمكافآت مجلس الإدارة/لجان المجلس والمسؤولين التنفيذيين، مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة/أعضاء اللجان

يتم تحديد مكافآت مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية وفقاً لسياسة المكافآت والتي يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماعات الجمعية العمومية. يتم اعتماد سياسة المكافآت من قبل مجلس الإدارة وبموافقة المساهمين، بعد توصية لجنة الترشيح والمكافآت، ويتم تحديثها بشكل دوري بعد الانتهاء من تحديد الأطر المرجعية المناسبة بعد إجراء مقارنة مستويات مكافآت الشركات المحلية و/أو الدولية الملائمة، وهذه العملية تأخذ في الحسبان الخبرات الخارجية متى ما كان ذلك ملائماً.

تم تحديث واعتماد السياسات الرئيسية التي تحدد مكافآت مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء مجلس الإدارة مؤخراً باجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٠٢٠/٦/٣٠م، كما هو مبين في سياسات الشركة الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة، وهي:

١. سياسة مكافأة عضو مجلس الإدارة.
٢. سياسة مكافأة عضو لجان مجلس الإدارة.

يتم تحديد واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة ولجانه والأعضاء من خلال هذه السياسات ووثائق حوكمة متعددة تشمل نظام حوكمة الشركات ولوائح مجلس الإدارة ولجانه التابعة ولوائحها، وتوضع المكافآت على أساس مستويات الأداء وحد أدنى لحضور الاجتماعات.

يتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة/لجان المجلس وفق هذه السياسات والتي تتطابق مع النظام الأساسي للشركة وجميع اللوائح ذات الصلة في المملكة العربية السعودية. تنص سياسة بوبا العربية المحدثة في دفع رسوم حضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، وأعضاء لجان مجلس الإدارة، في حال حضور اجتماع الجمعية العامة أو أحد لجان مجلس الإدارة بما لا يزيد عن ٥٠ ألف ريال سعودي في السنة المالية في حال كان الحضور شخصياً (خمس آلاف ريال سعودي للاجتماع الواحد) وفي حال الحضور عبر وسائل التقنية الحديثة (ألفان وخمس مائة ريال سعودي للاجتماع الواحد)، وذلك لتسوية التكاليف المعتادة ذات الصلة على أساس التكاليف الفعلية، وتسوية رسوم الأجور المتأخرة كل ثلاثة أشهر.

مرفق بالجدول أدناه مكافآت أعضاء المجلس لعام ٢٠٢٠م:

اسم الإدارة	عضو مجلس	من	إلى	دور آخر	مجموع مكافآت ٢٠١٩م	مكافآت ٢٠٢٠م	رسوم حضور ٢٠٢٠م	مجموع ٢٠٢٠م	متغيرات
زيد القويز		٢٠/١/١	٢٠/٢/٣١	عضو لجنة المراجعة	٤٠٣	٣٧٥	٤٣	٤١٨	١٥
هدى الغصن		٢٠/١/١	٢٠/٢/٣١		٢١٠	٣٧٥		١٩٥	
		٢٠/٢/١٢	٢٠/٢/٣١	رئيسة لجنة الترشيح والمكافآت	.		٣٠	٤٠٥	
عبدالله إلياس		٢٠/١/١	٢٠/٢/٣١	عضو لجنة المخاطر	١٩٥	٣٥٠	٢٨	٣٧٨	١٨٣
عبدالهادي شايف		١٩/١/١	١٩/٦/٣٠	رئيس سابق للجنة المخاطر	١٨٨	.	.	.	(١٨٨)
عدنان صوفي		١٩/١/٠١	١٩/٦/٣٠	رئيس سابق للجنة المراجعة	١٨٨	.	.	.	(١٨٨)
مجموع أعضاء المجلس المستقلين									
لؤي هشام ناظر		٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	رئيس مجلس الإدارة والمجلس التنفيذي	٤٩٥	٤٥٠	٣٣	٤٨٣	(١٣)
		١٩/١/١	١٠/١/١	علاوة رئيس مجلس الإدارة	٣٧٥	*٧٥٠	.	٧٥٠	٣٧٥
				نائب رئيس مجلس الإدارة والمجلس					
دافيد مارتن فلتشر#		٢٠/١/١	٢٠/١/١	التنفيذي	٣١٠	٣٠٠	٣٥	٣٣٥	٢٥
مارتن هيوستن		٢٠/١/١	٢٠/١/١		٢٦٠	٣٠٠	٢٨	٣٢٨	٦٨
		٢٠/٢/١٢	٢٠/١٢/٣١	عضو لجنة المكافآت	.				
جوي لينتون#		٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	عضو اللجنة التنفيذية	٢٥	٣٠٠	٣٣	٣٣٣	٣٠٨
سيمون بريستون#		١٨/٤/١	١٩/٠٧/٠١	عضو سابق باللجنة التنفيذية	١٥٠	.	.	.	(١٥٠)
مجموع أعضاء المجلس غير التنفيذيين									
طل هشام ناظر		٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	الرئيس التنفيذي/عضو اللجنة التنفيذية	٣٠٠	٣٠٠	.	٣٠٠	.
نادر عاشور		٢٠/٧/١	٢٠/١٢/٣١	الرئيس التنفيذي المالي	.	١٠٠	.	١٠٠	١٠٠
مجموع أعضاء المجلس التنفيذيين									
مجموع جميع أعضاء مجلس الإدارة									
					٣٠٩٨	٣٦٠٠	٢٢٨	٣٨٢٨	٧٣٠

الأرقام المذكورة بالآلاف رس

* سيتم دفع مكافأة رئيس مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠م عند تأكيد عدم ممانعة البنك المركزي السعودي وموافقة المساهمين في الجمعية العمومية المقرر عقدها في يونيو ٢٠٢١م.

يتلقى ممثلي بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمنت رسوم مكافأة عضوية مجلس الإدارة ولجانه من قبل الكيان القانوني، بوبا إنفستمنتز أوفرسيز ليمنت، وليس من قبلهم كأشخاص فرديين بصفتهم الشخصية.

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

يرجى مراجعة النتائج المالية السنوية لعام ٢٠٢٠م ملاحظة رقم ٢٤أ، ويليخص الجدول أدناه الرواتب والأجور والبدلات والمكافآت، المصروفة/المقدمة ضمن نتائج ٢٠١٩م/٢٠٢٠م إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا:

بند	أعضاء المجلس التنفيذي والرئيس التنفيذي (المالي) (مكافآت عضوية مجلس الإدارة)	٢٠٢٠م	أعضاء المجلس المستقلين/غير التنفيذيين	٢٠٢٠م	الإدارة العليا (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي)	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	(التغيير)
رواتب وأجور	٤٠٠	٢,٤٥٠		١٧,٨٣٦	١٧,١٤٦	٦٩٠		
بدلات أعضاء المجلس	.	٣٠٠		لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق		
المكافآت وبرنامج الحوافز طويل الأجل	لا ينطبق	٧٥٠		١٧,٢٠٨	١٩,٤٢٣	-٢,٢١٥		
مكافأة نهاية الخدمة	لا ينطبق	.		١,٠٨٨	١,٠٢٨	٦٠		
٢٠٢٠م	٤٠٠	٣,٥٠٠		٣٦,١٣٢	٣٧,٥٩٧	-١,٤٦٥		
٢٠١٩م	٣٠٠	٢,٨٩٥		٣٧,٥٩٧				
٢٠٢٠م (التغيير)	١٠٠	٦٠٥		-١,٤٦٥				

الأرقام المذكورة بالآلاف رس

تستند المكافأة السنوية واستحقاقات برنامج الحوافز طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا في الشركة على تحقيق مجموعة من مقاييس أداء نتائج الشركة، ومقاييس الأداء الفردية.

مكافآت خمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين (ويشمل ذلك الرئيس التنفيذي ورئيس التنفيذي المالي)

التنفيذيين	المكافآت الثابتة											المكافآت المتغيرة	مكافأة نهاية الخدمة	إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	المبلغ الإجمالي
	المرتبات	البدلات	الفوائد العينية	الإجمالي	المكافآت الدورية	أرباح	خطط الحوافز قصيرة الأجل	خطط الحوافز طويلة الأجل	المرتبات الممنوحة (أدخل القيمة)	الإجمالي					
الإجمالي	١٣,٩٩٥	١,١٠٥	-	١٥,١٠٠	-	-	-	٨,٩٧٤	-	٧,١٦١	١٦,١٣٥	٩٧٧	٤٠٠	٣٢,٦١٢	

الأرقام المذكورة بالآلاف رس

اللجان	اسم عضو مجلس الإدارة	من	إلى	مجموع مكافآت ٢٠١٩ م	مكافآت ٢٠٢٠ م	رسوم حضور ٢٠٢٠ م	مجموع ٢٠٢٠ م	متغيرات ٢٠٢٠ م
لجنة المراجعة	الأستاذ/ ديفد هنت	٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	١٧٠	١٧٥	٣٠	٢٠٥	٣٥
	الأستاذ/ سليمان الهتلان	٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	١٥٣	١٥٠	٢٥	١٧٥	٢٣
	الأستاذ/ وليد شكري	٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	٩٠	١٥٠	٢٥	١٧٥	٨٥
	الأستاذ/ خالد السليمان	١٨/١٢/١	١٩/٦/٣٠	٦٣	٠	٠	٠	-٦٣
مجموع مكافآت لجنة المراجعة				٤٧٥	٤٧٥	٨٠	٥٥٥	٨٠
لجنة الاستثمار	الأستاذ/ أسامة شاكرا	٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	١٥٦	١٥٠	١٣	١٦٣	٧
	(رئيس لجنة الاستثمار)	٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	١٥٦	١٥٠	١٣	١٦٣	٧
	الأستاذ/ سليمان الفارس	٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	٦٠	١٠٠	٨	١٠٨	٤٨
	الأستاذ/ نايل دوونر#	٢٠/١/١	٢٠/٥/٣١	١٠٥	٤٢	١٠	٥٢	-٥٣
الأستاذ/ أندرو بيلي#	٢٠/٦/١	٢٠/١٢/٣١	٠	٥٨	٠	٥٨	٥٨	
مجموع مكافآت لجنة الاستثمار				٣٢١	٣٥٠	٣٠	٣٨٠	٥٩
لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ/ عمر نجار	٢٠/٢/١٢	٢٠/١٢/٣١	٠	٨٨	٨	٩٦	٩٦
	الأستاذة/ مي الهوشان	١٨/١٢/١	١٩/٦/٣٠	٥٠	٠	٠	٠	-٥٠
	الأستاذة/ كلير سمبل#	١٨/١٢/١	١٩/٦/٣٠	٥٠	٠	٠	٠	-٥٠
مجموع مكافآت لجنة الترشيحات والمكافآت				١٠٠	٨٨	٨	٩٦	-٤
لجنة المخاطر	الأستاذ/ خالد الفداغ	٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	٩٠	١٥٠	٨	١٥٨	٦٨
	الأستاذ/ راهي مكارم	٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	١٠٠	١٠٠	٨	١٠٨	٨
	الأستاذ/ جيمز أورابلي#	٢٠/١/١	٢٠/١٢/٣١	٥٨	١٠٠	٨	١٠٨	٥٠
	الأستاذ/ بأول جون ديفس#	١٨/١٢/١	١٩/٦/٣٠	٥٠	٠	٠	٠	-٥٠
مجموع مكافآت لجنة المخاطر				٢٩٨	٣٥٠	٢٣	٣٧٣	٧٥
إجمالي مكافآت أعضاء اللجان (غير أعضاء المجلس)				١١٩٤	١٢٦٣	١٤٠	١٤٠٣	٢١٠

الأرقام المذكورة بالآلاف رس

يتم تسليم رسوم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة / لجان مجلس الإدارة لممثلي بوبا انفسمتمنت الذين هم موظفون في بوبا من قبل بوبا انفسمتمنتس أوفرسيز ليمتد وليس بصفتهم الشخصية.

اجتماعات الجمعية العمومية خلال العام

عقدت الشركة خلال عام ٢٠٢٠م اجتماعًا واحدًا للجمعية العمومية غير العادية ويمكن الاطلاع على تفاصيل هذا الاجتماع والقرارات الموافقة عليها في إعلانات موقع تداول والقوائم المالية لعام ٢٠١٩م والصفحة الخاصة بعلاقات المستثمرين في موقع الإنترنت الرسمي الخاص بالشركة والذي يحتوي على جميع المعلومات التي تخص الشركة بما في ذلك محاضر اجتماعات الجمعية العمومية ومعلومات عامة لمساعدة المستثمرين في بناء آراء صحيحة تجاه استثمارهم في الشركة.

أسماء الحضور في اجتماع الجمعية العمومية من أعضاء مجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع ٢٠٢٠/٦/٣٠م
المهندس/ لؤي هشام ناظر	حضر
الأستاذ/ دافيد مارتن فلتشر	حضر
الأستاذ/ طل هشام ناظر	حضر
الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز	لم يحضر
الأستاذ/ مارتن هيوستن	حضر
الدكتور/ عبد الله نديم إلياس	حضر
الأستاذة/ هدى محمد الغصن	حضر
الأستاذة/ جوي لينتون	حضر
الأستاذ نادر عاشور (عضو مجلس إدارة من ٢٠٢٠/٧/١م)	لا ينطبق

تمت الموافقة على قرارات الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٠٢٠/٦/٣٠م (إعلان النتائج بتاريخ ٢٠٢٠/٧/١م):

أولاً: تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م.

ثانياً: تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين عن السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م.

ثالثاً: القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م.

رابعاً: تعيين مراجعي الحسابات وتحديد أتعابهم (إرنست ويونغ وبرايس وترهاوس كوبرز).

خامساً: مكافآت مدفوعة إلى مجلس الإدارة، بقيمة ٣٠٩٨ ألف ريال سعودي، للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م.

سادساً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م.

سابعاً: تفويض مجلس الإدارة لتوزيع أرباح مرحلية، على أساس نصف أو ربع سنوي.

ثامناً: شراء أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل بقيمة قصوى قدرها ١٤,٢٧٥,٣٣٢ ريال سعودي وبحد أقصى ٢٢٠,٠٠٠ سهم.

تاسعاً وعاشراً: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة.

الحادي عشر: تحديث سياسة مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة

الثاني عشر: تحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

الثالث عشر إلى السابع والأربعين: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع أطراف ذات علاقة ولأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها للسنة السابقة والمستقبلية.

الثامن والأربعون إلى السادس والسبعون: التغييرات في النظام الأساسي للشركة.

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الخاصة بهيئة سوق المال، تؤكد شركة بوبا العربية ومجلس الإدارة أنها تتبع إجراءً لضمان إطلاع جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على اقتراحات وملاحظات وأسئلة المساهمين بشأن الشركة وأدائها، من خلال مشاركة محضر الجمعية العمومية مع جميع أعضاء المجلس، وإتاحة محاضر الجمعية العمومية في موقع الشركة.

الإفصاحات الإضافية

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 البنك المركزي السعودي ولوائح حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال.

لا يوجد للشركة شركات فرعية

تؤكد الشركة وأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية أنه ليس هناك شركات فرعية، وبالتالي لم تصدر أسهم ولا سندات مديونية لأية شركة فرعية.

عدم وجود أي اقتراض أو قروض

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.

إفصاحات تتعلق بسندات المديونية، والخيارات، والضمانات والحقوق

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الخاصة بهيئة سوق المال، تؤكد الشركة ومجلس الإدارة الإقرارات التالية:

- أنها لم تصدر ولم تمنح أي سندات مديونية قابلة للتحويل، أو أي خيارات، أو كفالات، أو أي حقوق مشابهة وبالتالي فإنها لم تستلم أي تعويض مالي مقابل أياً منها.
- أنها لم تحوّل أو تصدر حقوق اكتتاب بموجب سندات المديونية القابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو كفالات، أو أي حقوق مشابهة خلال السنة المالية.
- أنها لم تسترد ولم تشتري ولم تلغ أي سندات مديونية قابلة للاسترداد خلال السنة المالية وليس لدى الشركة سندات غير مسددة كهذه وبالتالي فإن قيمة هذه البنود هي صفر.

خطة الحوافز طويلة الأجل

تشتري بوبا العربية الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين للتحوط ضد التغيرات السلبية في القيمة العادلة لأسهمها بين تاريخ المنح وتاريخ تحويل هذه الأسهم إلى الموظفين. عند إعادة شراء الأسهم المعترف بها كحقوق ملكية، يتم الاعتراف بمبلغ المقابل المدفوع، والذي يتضمن التكاليف المنسوبة مباشرة، كخصم من حقوق الملكية. يتم تصنيف الأسهم المعاد شراؤها كأسهم محتفظ بها بموجب أسهم برنامج الحوافز طويلة الأجل ويتم عرضها في بيان التغيرات في حقوق الملكية. تحصل الشركة على موافقة الجمعية العمومية المسبقة للشراء السنوي لأسهم برنامج الحوافز طويلة الأجل لكل دورة.

لم يتم شراء أسهم برنامج الحوافز طويلة الأجل خلال عام ٢٠٢٠م، وتمتلك الشركة ما مجموعه ٣٠٧،٥٥٤ سهم لبرنامج الحوافز طويلة الأجل بتكلفة ٤٨,٨ مليون ريال سعودي نيابة عن المشاركين في برنامج الحوافز طويلة الأجل.

الاحتفاظ بالسجلات ودفاتر الحسابات الصحيحة

وفقاً لما تنص عليه لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تؤكد الشركة ومجلس الإدارة أنه تم الاحتفاظ بدفاتر حسابية مناسبة وأنهم يحتفظون بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، ضمن سجلاتهم المحاسبية، ويمكنهم التأكيد أنه قد احتفظ بسجلات محاسبية مناسبة خلال السنة المالية.

الرأي غير المتحفظ لمراجعي الحسابات الخارجيين المستقلين

يحتوي تقرير المدقق الخارجي المستقل المشترك على رأي غير متحفظ بأن البيانات المالية، ككل، تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب المادية المركز المالي للشركة، وتتوافق مع متطلبات أنظمة الشركات والنظام الأساسي للشركة.

نظام وفعالية الرقابة الداخلية

وفقًا لمتطلبات الإفصاح الخاصة بهيئة سوق المال، لاحظت لجنة المراجعة جهود الإدارة المستمرة والتركيز على تحسين تصميم وفعالية بيئة الرقابة الداخلية في بوبا العربية. بناءً على نتائج مراجعات التدقيق الداخلي والأنشطة المخطط لها لتعزيز بيئة الرقابة الداخلية، وبعد المناقشة مع المدقق الخارجي والإدارة حول البيانات المالية الأولية والسنوية للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م، لم يوجه انتباه اللجنة إلى أي شيء يشير إلى وجود أوجه قصور كبيرة.

الاستمرارية ومواصلة النشاط

تقر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرتها على مواصلة النشاط.

المراجعون الخارجيون

وافقت الجمعية العمومية غير العادية على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م. والتي كانت مع إرنست ويونغ وبرايس وترهاوس كوبرز.

خبراء المحاسبة الاكتوارية المستقلون الخارجيون

كانت شركة لوكس للاستشارات وخدمات التأمين هي الخبير الاكتواري الخارجي المستقل للسنة المالية ٢٠٢٠م، كما كانت شركة لوكس أيضاً هي الخبير الاكتواري الخارجي المستقل للسنة المالية ٢٠١٩م.

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.