

يسر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة" أو "بوبا العربية") أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي للمجلس حول النتائج المالية للشركة وإنجازاتها خلال الاثنى عشر شهراً للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.

تتم قراءة محتويات التقرير السنوي لبوبا العربية مع قراءة إعلانات الشركة على موقع تداول، بالإضافة إلى تقرير القوائم المالية السنوي، وذلك لتجنب تكرار المحتوى. كما يشمل هذا التقرير على كلٍ من الإعلانات المنشورة على موقع تداول وتقرير القوائم المالية السنوية وذلك لاستيفاء متطلبات الجهات التنظيمية فيما يخص محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي.

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

يتضمن هذا التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات تماشياً مع القواعد والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية ("المملكة")، وبناءً عليه، فإن النتائج التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة قد اعتمدت فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في 2019/12/31م، بالمقارنة مع نتائج فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في 2018/12/31م.

## 1. الأنشطة:

### (أ) الأنشطة الرئيسية للشركة:

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودي، تم إدراجها بتاريخ 2008/05/17م، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030178881 صادر في 2008/05/10م. تخصص الشركة في أعمال التأمين الصحي التعاوني وتعمل وفقاً للقواعد المتعلقة بهذا الشأن الصادرة من مختلف الجهات الرقابية في المملكة العربية السعودية.

السنة المالية الأولى للشركة بدأت اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة المؤرخ في 2008/05/01م، وتنتهي في 2009/12/31م؛ وتمثل القوائم المالية، المتعلقة بفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية بتاريخ 2019/12/31م، المجموعة الحادي عشر من القوائم المالية النظامية التي تصدرها الشركة.

### (ب) نشاط إدارة مطالبات التأمين الصحي (TPA):

كما تم الإعلان عنه في 2018/01/01م، وقعت بوبا العربية اتفاقية إدارة مطالبات التأمين الصحي مع شركة أرامكو السعودية والتي تتضمن تقديم خدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي لمنسوبي ومتقاعدي شركة أرامكو السعوديين وعوائلهم، اعتباراً من 2018/03/01م.

## 2. نتائج الاعمال و أبرز المؤشرات المالية:

كان عام ٢٠١٩ عاماً إستثنائياً لنتائج أعمال بوبا العربية، فعلى الرغم من التحديات الإقتصادية وركود سوق التأمين الصحي من حيث عدد المؤمن عليهم، استطاعت بوبا العربية من زيادة أقساطها التأمينية المكتتبه بنسبة ٢١,٥٪ مقارنة بعام ٢٠١٨م. وكان هذا حدثاً مهماً حيث سجلت بوبا العربية لأول مرة أقساط تأمين مكتتبه تزيد عن ١٠ مليار ريال سعودي.

كما شهد عام ٢٠١٩ نمو في دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل بنسبة ٣٤٪ ليصل إلى ٧٣١ مليون ريال سعودي، وذلك بسبب إرتفاع صافي نتائج العمليات لعام ٢٠١٩م الذي إستفاد من نمو صافي الأقساط المكتتبه وهوامش الربحية. إضافة لذلك، إرتفع صافي الربح خلال عام ٢٠١٩م نتيجة لنمو الدخل من الإستثمار وذلك على رغم زيادة المصاريف التشغيلية.

حققت بوبا العربية نجاحاً واضحاً في عام ٢٠١٩م من عمليات الإستثمار، حيث ارتفعت بنسبة ٢٧,٦٪، ويعود هذا في المقام الأول لنمو حجم المحفظة الإستثمارية بسبب التدفقات النقدية الإيجابية من العمليات. كما تمكنت بوبا العربية بشكل فعال من احتواء مخصصات الديون المعدومة خلال العام، مع تحقيق أداء قياسي للتحصيل يتجاوز ٩,٦ مليار ريال سعودي.

قامت بوبا العربية بتوزيع أرباح للمساهمين بقيمة ١٨٠ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م، مقابل ١٦٠ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م (+١٣٪). يرجى الرجوع الى قسم 6 لسياسة توزيع أرباح الشركة وتواريخ توزيع الأرباح.

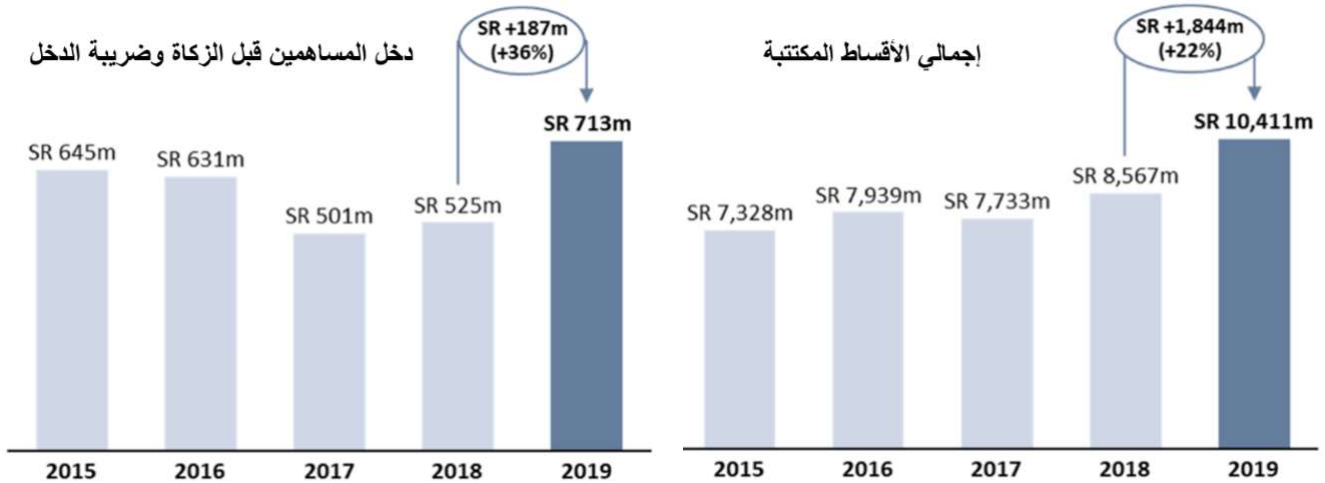
## 1-2 ملخص نتائج الأرباح:

يوضح الجدول أدناه المؤشرات المالية الرئيسية للسنوات المالية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩:

قائمة العمليات	٢٠١٥م ر.س بالآلاف 12 شهر	٢٠١٦م ر.س بالآلاف 12 شهر	٢٠١٧م ر.س بالآلاف 12 شهر	٢٠١٨م ر.س بالآلاف 12 شهر	٢٠١٩م ر.س بالآلاف 12 شهر
إجمالي الأقساط المكتتبة	7,328,016	7,938,630	7,732,961	8,566,648	10,410,868
صافي الأقساط المكتتبة	6,739,398	7,667,316	7,672,314	8,150,242	9,371,291
إجمالي الإيرادات	6,758,649	7,797,710	7,830,146	8,348,460	9,630,246
إجمالي المطالبات المدفوعة	5,007,697	5,944,793	6,428,617	6,708,524	7,655,078
صافي المطالبات المتكبدة	5,211,046	6,178,445	6,405,003	6,788,985	7,749,297
إجمالي المصروفات	829,408	923,163	874,137	985,317	1,101,461
فائض عمليات التأمين	731,176	653,949	503,919	487,272	1,101,461
صافي دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	645,077	630,705	500,614	431,525	712,654
نتائج الأعمال	664,628	535,639	346,501	469,359	490,761
معدل الخسارة	%77,30	%80,60	%83,50	%83,30	%82,69
ربحية السهم	5,38	5,26	4,18	3,70	4,97

## 2-2 أبرز المؤشرات المالية التاريخية:

يلخص الرسمان البيانيان أدناه إجمالي الأقساط المكتتبة لبوبا العربية، ودخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي، للسنوات المالية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩:



ارتفعت الأقساط المكتتبة لبوبا العربية بواقع ١,٨٤٤ مليون ريال سعودي (+٢٢%) في العام ٢٠١٩ لتبلغ ١٠,٤١١ مليون ريال سعودي، بينما ارتفع دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل بمقدار ١٨٧ مليون ريال سعودي (+٣٦%) في نفس الفترة ليصل إلى ٧١٣ مليون ريال سعودي.

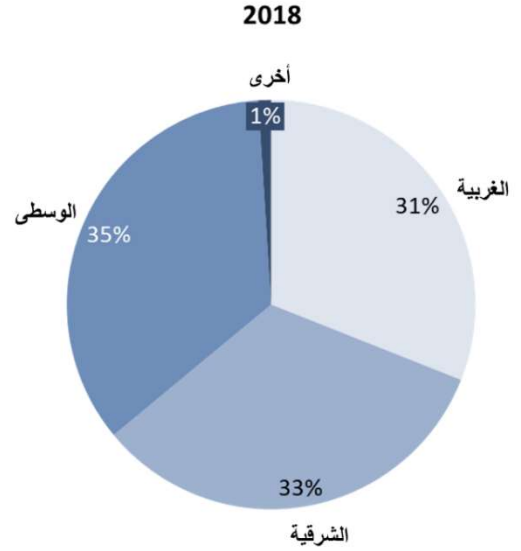
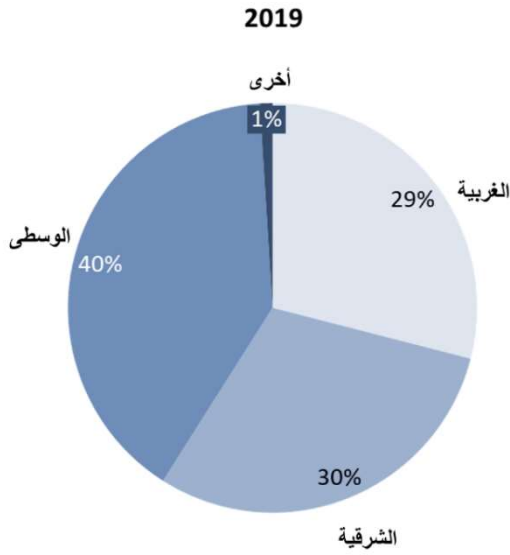
## 3-2 الوضع المالي:

توضح الرسوم البيانية أدناه الوضع المالي لبوبا العربية للسنوات المالية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩:



ارتفع إجمالي الأصول بمقدار ١,٨٨٤ مليون ريال سعودي (+ ٢٣ %) ليصل إلى ١٠,١٨١ مليون ريال سعودي بنهاية العام ٢٠١٩. وكان هذا الارتفاع مدعوماً بشكل أساسي بالنمو النقدي والاستثمارات والذمم المدينة. من ناحية أخرى، ارتفع إجمالي المطلوبات بمقدار ١,٤٣٠ مليون ريال سعودي (+ ٢٥ %)، ليصل إلى ٧,١٣٦ مليون ريال سعودي في نهاية العام، وذلك نتيجة الزيادة في الأقساط الغير مكتسبة، والمطلوبات القائمة، والمطلوبات المستحقة الأخرى.

#### 4-2 التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة:



شهد عام ٢٠١٩ نمواً ملحوظاً في الأقساط المكتتبة للمنطقة الوسطى من خلال الاستحواذ على عدد من حسابات الشركات الكبرى، متجاوزاً بذلك النمو الذي شهدته المناطق الأخرى.

م2019 ر.س بالآلاف	م2018 ر.س بالآلاف	م2017 ر.س بالآلاف	م2016 ر.س بالآلاف	م2015 ر.س بالآلاف	موجودات عمليات التأمين
665,709	290,413	229,884	225,830	798,862	النقد وما في حكمة
5,063,976	4,715,281	3,945,383	4,045,310	3,547,529	ودائع مرابحة
1,840,832	1,621,491	1,721,690	1,258,420	624,928	الاستثمارات
276,643	202,985	170,528	148,991	95,046	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
1,886,564	1,119,902	1,013,656	1,123,540	863,715	اجمالي - أقساط مستحقة
(197,187)	(169,231)	(142,674)	(142,997)	(114,266)	مخصص أقساط مستحق مشكوك في تحصيلها
1,689,377	950,671	870,982	980,543	749,449	إجمالي - أقساط مستحقة
20,625	6,320	5,146	1,356	900	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
5,190	3,014	1,030	1,720	3,012	حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة
134,022	118,323	71,076	72,281	78,415	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
-	-	-	148,477	-	مستحق من عمليات التأمين
98,000	98,000	98,000	98,000	98,000	ذمم مدينة أخرى
225,686	138,516	133,497	90,945	77,167	أثاث وتجهيز ومعدات
10,820	6,882	5,121	3,585	-	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
120,000	120,000	80,000	80,000	80,000	وديعة نظامية
30,216	25,552	0	0	0	ضرائب مؤجلة
<b>10,181,096</b>	<b>8,297,448</b>	<b>7,332,337</b>	<b>7,155,458</b>	<b>6,153,308</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
م2019 ر.س بالآلاف	م2018 ر.س بالآلاف	م2017 ر.س بالآلاف	م2016 ر.س بالآلاف	م2015 ر.س بالآلاف	مطلوبات وفائض
4,376,219	3,428,131	3,091,079	3,094,990	2,890,679	أقساط غير مكتسبة
1,627,708	1,472,681	1,341,536	1,321,622	1,054,369	مطلوبات قائمة
54,413	50,636	39,613	15,117	-	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
545,028	367,204	212,067	237,017	312,643	مصروفات مستحقة ومطالبات أخرى
-	-	-	-	-	التزام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل
-	-	-	148,477	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
168,454	139,755	138,581	169,884	154,299	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
274,709	199,784	148,704	116,953	42,577	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
10,820	6,882	5,121	-	-	فائدة مستحقة على وديعة نظامية
78,848	41,095	33,586	24,344	32,201	مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة
7,136,199	5,706,168	5,010,287	5,128,404	4,486,768	مجموع مطلوبات
<b>3,044,897</b>	<b>2,591,280</b>	<b>2,322,050</b>	<b>2,027,054</b>	<b>1,666,540</b>	<b>مجموع الأسهم</b>
<b>10,181,096</b>	<b>8,297,448</b>	<b>7,332,337</b>	<b>7,155,458</b>	<b>6,153,308</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

### 3. جدول المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات الحكومية:

التغير في المطلوبات	المطلوبات		التغير في المدفوعات	المدفوعات		بيان
	2019م ر.س بالآلاف	2018م ر.س بالآلاف		2019م ر.س بالآلاف	2018م ر.س بالآلاف	
مقارنة مع 2019م ر.س بالآلاف	274,709 12,504	199,784 13,239	مقارنة مع 2018م ر.س بالآلاف	48,597 214,400	38,119 329,900	الهيئة العامة للزكاة والدخل: الزكاة وضريبة الدخل الهيئة العامة للزكاة والدخل: ضريبة القيمة المضافة
	<b>287,213</b>	<b>213,023</b>	<b>(105,022)</b>	<b>262,997</b>	<b>368,019</b>	مجموع: الهيئة العامة للزكاة والدخل
	9,951 19,902	6,130 12,260	5,981 11,963	48,233 96,467	42,252 84,504	مؤسسة النقد العربي السعودي: رسوم إشراف ورقابة مجلس الضمان الصحي التعاوني: رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص
	<b>29,853</b>	<b>18,390</b>	<b>17,944</b>	<b>144,700</b>	<b>126,756</b>	رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص (مجلس الضمانمجموع: الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي
	- (106)	- 2,654	185 470	1,145 30,553	960 30,083	هيئة السوق المالية / تداول: رسوم الخدمات والترخيص المؤسسة العامة لتأمينات الإجتماعية
	<b>319,614</b>	<b>234,067</b>	<b>(86,423)</b>	<b>439,395</b>	<b>525,818</b>	المجموع

### 3-1 الهيئة العامة للزكاة والدخل:

بلغ إجمالي المبالغ المدفوعة خلال عام ٢٠١٩ للهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ٤٨,٦ مليون ريال سعودي، منها ٢٤,٧ مليون ريال سعودي لعائدات الهيئة لعام ٢٠١٨، و٢٠,٩ مليون ريال سعودي كضريبة مدفوعة مقدماً للعام ٢٠١٩ و٣,٠ مليون ريال سعودي خاصة بطلبات الإفراج عن عقود. يشمل مبلغ الـ ٢٧٤,٧ مليون ريال سعودي المستحق للهيئة ٧٢,٨ مليون ريال سعودي مستحقة الدفع في العام ٢٠٢٠ عن الإقرارات الزكوية والضريبة للعام ٢٠١٩، والباقي هو في الغالب مخصصات إضافية للاعتراضات الزكوية. بالإضافة إلى ذلك، تم دفع مبلغ ٦,٨ مليون ريال سعودي مقابل ضريبة الاستقطاع. وتم تخصيص مبلغ ١٠,٢ مليون ريال سعودي من نتائج العام ٢٠١٩ والمتعلقة بضريبة الاستقطاع المستحقة الدفع في العام ٢٠٢٠.

خلال ٢٠١٩ قامت شركة بوبا العربية بتسوية ٢١٤,٤ مليون ريال سعودي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل وذلك عن ضريبة القيمة المضافة بالإضافة إلى ١٢,٥ مليون ريال سعودي تم قيدها كمخصص مستحق الدفع عن ضريبة القيمة المضافة.

بالإضافة إلى ذلك، تم دفع غرامة بمبلغ 46 ألف ريال سعودي للهيئة العامة للزكاة والدخل (يرجى مراجعة القسم 3.6).

### 3-2 مؤسسة النقد العربي السعودي

بلغ إجمالي المدفوعات لمؤسسة النقد العربي السعودي ٤٨,٢٣٣ ألف ريال سعودي، منها ٤٢,١٠٣ ألف ريال سعودي لأول ثلاثة ارباع من عام ٢٠١٩ و ٦,١٣٠ ألف ريال سعودي للربع الرابع من عام ٢٠١٨. وتشمل نتائج العام ٢٠١٩ مخصصاً للربع الرابع من العام ٢٠١٩ بقيمة ٩,٩٥١ ألف ريال سعودي.

### 3-3 مجلس الضمان الصحي التعاوني

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني ٩٦,٤٦٧ ألف ريال سعودي، منها ٨٤,٢٠٧ ريال سعودي لأول ثلاثة ارباع من عام ٢٠١٩ و ١٢,٢٦٠ ألف ريال سعودي للربع الرابع من عام ٢٠١٨ وتشمل نتائج ٢٠١٩ على مخصص للربع الرابع من العام ٢٠١٩ بقيمة ٩,٩٠٢ ألف ريال سعودي.

### 3-4 المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام ٢٠١٩، ٣٠،٥٥٢ ألف ريال سعودي، والتي تضمنت دفع ٢،٥٣٥ ألف ريال سعودي عن العام ٢٠١٨. وقد تم تخصيص مبلغ ٢،٥٤٨ ألف ريال سعودي في نتائج عام ٢٠١٩، وهي مستحقة الدفع في عام ٢٠٢٠.

### 3-5 السوق المالية السعودية " تداول "

دفعت الشركة مبلغ ١،١٤٥ الف ريال سعودي إلى تداول خلال عام ٢٠١٩. والتي شملت رسوم خدمة ٥٩١ ألف ريال سعودي، ورسوم الإدراج السنوي ٤٠٠ ألف ريال سعودي، إضافة إلى ١٥٤ ألف ريال سعودي كرسوم أخرى.

### 3-6 الغرامات التنظيمية

دفعت الشركة خلال العام ٢٠١٩ غرامات إجمالية قدرها ١٩٦ ألف ريال سعودي، منها ١٥٠ الف ريال سعودي لصالح مؤسسة النقد العربي السعودي على مخالفة مكافحة غسيل الأموال، ومبلغ ٤٦ الف ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل.

### 4. حفظ سجلات صحيحة ودفاتر الحسابات:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 (فقرة 39 نقطة (أ))، وبموجب متطلبات أنظمة ولوائح التأمين السعودي، تؤكد الشركة ومجلس الإدارة أن سجلات الحسابات قد أعدت بالشكل الصحيح، وأنها تحتفظ بسجلات ودفاتر محاسبية صحيحة، وتحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ضمن سجلاتها المحاسبية، وتؤكد أيضاً بأنها تحتفظ بسجلات محاسبية صحيحة خلال السنة المالية.

### 5. رأي مطلق من مدققي الحسابات الخارجيين:

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

### 6. الإيرادات وسياسة الشركة في توزيع الأرباح:

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

- عدم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تخصيص 20% من صافي الأرباح لتكوين احتياطي نظامي، يجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التحويل متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع للشركة.
- بناء على اقتراح مجلس الإدارة، يمكن للجمعية العامة العادية أن تحتفظ بنسبة معينة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- يُوزع الرصيد بعد ذلك كدفعة أولى للمساهمين بقيمة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- يُوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يُحول إلى حساب الأرباح المتراكمة.
- يجوز لمجلس الإدارة أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح مرحلية تُخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة 4 أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة عن الجهات المختصة.

بالإضافة إلى ما ورد في النظام الأساسي للشركة، فقد وافقت الشركة خلال عام 2017م على ما يلي باعتبارها سياسة توزيع أرباح إضافية:  
"بالإضافة إلى متطلبات توزيع الأرباح كما هو موضح في النظام الأساسي للشركة (النظام الأساسي) تكون سياسة توزيع الأرباح للشركة على النحو التالي:

توزيع أي فائض نقدي كأرباح على المساهمين في حال:

- (أ) الحفاظ على مركز ملاءة مناسب حسب القوانين واللوائح المحلية في نهاية كل ربع سنة.
- (ب) استلام الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين المطلوبة للأرباح حيثما ينطبق ذلك.
- (ج) الالتزام بمتطلبات الأعمال والاستثمار للشركة فيما يخص سياسة إدارة رأس المال وسياسات إدارة المخاطر ذات الصلة

2018 ريال سعودي بالآلاف	**2017 ريال سعودي بالآلاف	2016 ريال سعودي بالآلاف	*2015 ريال سعودي بالآلاف	*2014 ريال سعودي بالآلاف	بيان الأرباح- آخر خمس سنوات مالية الوصف
525,431	500,614	630,705	645,077	301,275	أرباح مبقاة (قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل)
180,000	160,000	120,000	160,000	لا ينطبق	التوزيعات النقدية
%34.3	%32.0	%19.0	%24.8	لا ينطبق	نسبة توزيع الأرباح (قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل)
120,000	**80,000	80,000	80,000	40,000	عدد الأسهم المصدره
1.50	2.00	1.50	2.00	لا ينطبق	الأرباح الموزعة للسهم بالريال السعودي
%100 الربع الثالث من عام 2019م	%100 الربع الثاني من عام 2018م	%100 الربع الثاني من عام 2017م	%100 الربع الثاني من عام 2016م	لا ينطبق	نسبة الأرباح الموزعة سنوياً

\*تخصص 400 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة من عام 2014م لمضاعفة رأس مال شركة بوبا العربية إلى 80,000,000 سهم من خلال إصدار سهم إضافي لكل سهم في عام 2015م.  
\*\* تم توزيع أرباح 80 مليون سهم ومن ثم أصدر سهم مجاني واحد لكل سهمين في شهر نوفمبر 2018م برسمة مبلغ 400 مليون ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاة من عام 2017م لينتج عن ذلك زيادة لعدد الأسهم المصدره بنسبة 50% ويصبح عددها 120 مليون سهم في 2018/12/31م.

## 7 أهم الأنشطة التشغيلية الأخرى خلال العام:

### 1-7 مركز الشركة في السوق وسياسة التسويق:

خلال عام 2019م، استمرت شركة بوبا العربية بتعزيز مركزها في السوق، من خلال محاورنا الثلاثة الرئيسية، بتعزيز ما نقوم به كشركة رائدة في مجال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، وكعلامة تجارية في التأمين الصحي.

المحاور الثلاثة الرئيسية هي:

#### (أ) خدمات الرعاية الصحية المؤثرة على الحياة:

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

#### (ب) التجربة الاستثنائية في المستشفيات:

لقد أنشأت الشركة برنامج "راحتكم" والذي يشمل ما يقارب 79 مكتباً، بقيادة 67 مندوباً من شركة بوبا العربية في أفضل المستشفيات في جميع أنحاء المملكة لجعل عملائنا يشعرون بالأمان والرعاية من خلال توجيههم وتلبية احتياجاتهم وطلباتهم وتسهيل زياراتهم وجعلها أسرع وأقل إرهاقاً (والذي يشمل وجود مندوبين متجولين في المستشفيات لمساعدة عملاء الشركة الذين هم مركز اهتمامنا).

#### (ج) الخبرة و الشبكة العالمية:

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



## 7-2 المسؤولية الاجتماعية للشركة:

تلتزم بوبا العربية بوعدها بمساعدة جميع الأيتام تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية ودعمهم وتغيير حياتهم إلى الأفضل ، حيث يعد عام 2019م العام التاسع على التوالي على توفير التأمين الصحي المجاني والغطاء الطبي للأيتام الذين يعيشون في دور الأيتام تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية في 46 دار للأيتام موزعة على 15 مدينة في جميع أنحاء المملكة.

وفرنا صالة صحية لمجموعة جديدة من 299 يتيم تحت ظل "نماء الخيرية"، وشاركنا في مبادرة "تسعة أعشار" وهي إحدى مبادرات صندوق تنمية الموارد البشرية "هدف" لرؤية 2030م والتي تدعم الأسر المنتجة السعودية والأعمال الصغيرة من خلال "كشك تجار"، حيث يتم تقديم طعام عالي الجودة من الأسر المنتجة.

فازت بوبا العربية بجائزة "أفضل مسؤولية اجتماعية لشركة تأمين" من مجلة قلوبال بيزنس أوتلوك لعام 2019م.

ساهمت بوبا العربية بالتنسيق مع وزارة الصحة بمبلغ 20 مليون ريال في الربع الأول من عام 2020م لدعم أنشطة محاربة فيروس كورونا-19 بالمملكة العربية السعودية لشراء أجهزة تنفس اصطناعية، وقامت بوبا العربية بربط مركزها للسيطرة على فيروس كورونا مع مركز اتصالات وزارة الصحة .

## 7-3 العمليات وخدمات العملاء وإدارة الجودة الشاملة:

تواصل شركة بوبا العربية الاستثمار في منظومة تقديم الخدمات من خلال التحسين المستمر لقدراتها وأنظمتها وخدماتها، وانعكس تأثير هذا النجاح في تحسين صافي نقاط الترويج (NPS). بالإضافة إلى تنفيذ إجراءات جديدة وتقوية عمليات الرعاية الصحية وعمليات المطالبات من خلال مبادرة إدارة المخاطر الصحية والتي ساعدت على إدارة نسبة التضخم في التكاليف الصحية. وسنستمر في دعم برنامجنا "ارفع شغف الخدمة" بالتركيز على الأنشطة الثقافية وتميز الخدمة.

## 7-4 الخدمات التقنية:

واصل فريق تقنية المعلومات في توفير دعماً تقنياً قوياً لدعم استراتيجية العمل في بوبا العربية من خلال تركيز قوي على تطوير الأنظمة ووظائفها والمحافظة على تركيز قوي على الاستراتيجية الرقمية ومشاريع تطوير البنى التحتية. وواصلنا أيضاً بتنفيذ عدة أنظمة وعمليات لدعم جميع متطلبات الجهات النظامية المتعلقة بحوكمة تقنية المعلومات والأمن السيبراني.

## 7-5 العنصر البشري لدى بوبا العربية:

نحن مستمرين في إيجاد ثقافة في الشركة قائمة على الأداء العالي من خلال تمكين وتطوير الموظفين، كما أن هدفنا هو استقطاب وتوظيف وتدريب وتطوير والمحافظة على الموظفين الموهبين والمتطورين مما يجعلنا نخدم عملائنا بشكل أفضل لتحقيق الاستدامة والنجاح ونمو الأعمال وتخطيط النجاح القوي.

خلال عام 2019م قامت الشركة بتنفيذ مجموعة متنوعة من المبادرات والتي تشمل دعم التنوع بين الجنسين، من خلال برنامج تمكين القيادة لموظفاتنا الموهوبات، وحافظت على الوضع البلايني والذي يندرج تحت برنامج "نطاقات" (برنامج التوطين لوزارة العمل والشؤون الاجتماعية) من خلال مواصلة التركيز على استقطاب أفضل المواهب السعودية.

خصصت بوبا العربية منطقة لرعاية أطفال موظفيها لدعم الموظفين وصغار المجتمع، ونواصل أيضاً في تشجيع تطوير الشباب السعودي و توظيفهم من خلال برنامج "قادة المستقبل".

كما أدت أنشطة تنمية العنصر البشري خلال العام إلى زيادة نسبة السعودة (يرجى مراجعة القسم 8.7)

## 7-6 الفريق التنفيذي:

تغير تكوين الفريق التنفيذي خلال عام 2019م بمغادرة الرئيس التنفيذي للمخاطر، وتتم حالياً إجراءات تعيين بديل له.



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

يشغل الأستاذ ظل هشام ناظر منصب عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية منذ عام ٢٠٠٨م. وحيث يقود الأستاذ ناظر هذه الشركة الرائدة في مجال الرعاية الصحية ذات النمو المتصاعد والخدمة المتميزة بمعايير عالية، اتسعت دائرة علاقاته وتوطدت مع المشرّعين والمراقبين على سوق التأمين في المملكة العربية السعودية، ومقدّمي خدمات الرعاية الصحية والمؤمنين على حدّ سواء.

يشغل الأستاذ ظل ناظر عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات؛ فهو رئيس مجلس إدارة شركة نجم لخدمات التأمين، ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة ناظر، وعضو مجلس إدارة شركة (نواه) للرعاية الصحية، وعضو اللجنة التنفيذية للتأمين التابعة لمؤسسة النقد، كما هو عضو اللجنة الاستراتيجية للتأمين الصحي الخاص التابعة لمجلس الضمان الصحي التعاوني، وهو أيضاً عضو لجنة القيادات الشابة العالمية وعضو لجنة منظمة الرؤساء الشباب.

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

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

انضم الأستاذ/ نادر عاشور إلى الفريق التنفيذي لشركة بوبا العربية في شهر نوفمبر من عام 2016م كرئيس تنفيذي للمالية بعد أن قضى أكثر من 14 سنة مع أرامكو السعودية، حيث شغل من خلالها عدة مهام مهنية وإشرافية وقيادية، كان آخر منصب له توليه إدارة فريق جاهزية أرامكو السعودية للاكتتاب العام، والاستعداد في المجال المالي. هذا بالإضافة إلى تشغيله عضوية لجنة الاستثمار المنبثقة عن مجلس إدارة شركة أرامكو السعودية لريادة الأعمال. تم تعيين الأستاذ/ نادر عاشور منذ عام 2018م كعضو مستقل لمجلس إدارة الشركة السعودية لأنابيب الصلب وعضو لجنة المراجعة، وتعد الشركة مدرجة في السوق السعودي ومصنع رائد لأنابيب في منطقة الشرق الأوسط. كما تم تعيينه خلال عام 2018م كعضو لمجلس إدارة شركة ديافيروم الطبية الرائدة في مجال غسيل الكلى، أكبر شركة خاصة لهذه العناية في المنطقة.

يحمل الأستاذ/ نادر عاشور درجة الماجستير في إدارة الأعمال (بتميز 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 (CIA وCMA) 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 6 سنوات في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد التحق بالشركة في منصبه الحالي في عام 2013م كرئيس تنفيذي للشؤون التجارية وقبل التحاقه بشركة بوبا العربية، عمل الأستاذ/ علي وكيلا للمحافظ ورئيساً تنفيذياً للعمليات لدى الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية لمدة 5 سنوات كما عمل الأستاذ/ علي قبل ذلك رئيساً لقسم تسويق مصرفية الأفراد لدى البنك الأهلي التجاري لمدة عامين وتولّى مهام تسويق متعددة لدى شركة بروكتر أند جامبل لمدة 8 سنوات، يشغل الأستاذ/ علي حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة باعظيم التجارية (شركة سعودية مساهمة عامة) وشركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه (شركة سعودية مساهمة مغلقة) وعضواً في لجنة التأمين الصحي التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وقد حصل الأستاذ/ علي على شهادة البكالوريوس في العلوم (هندسة الحاسب الآلي) من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية عام 1997م.

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

قبل انضمامه إلى بوبا العربية، تولى طارق العديد من الأدوار القيادية في مجال الموارد البشرية على المستويين العالمي والإقليمي في شركة بروكتر أند قامبل. وقد قاد الشركة في السعودية في منصب رئيس الموارد البشرية الإقليمي، إضافة إلى مهمته في مقر بروكتر أند قامبل الرئيسي في سويسرا..

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)

بدأ عاطف مسيرته المهنية مع البنك السعودي البريطاني (ساب) في العام 1995 حيث قضى أكثر من 12 عاماً، وتولى العديد من المناصب العليا في شبكة فروع المصرف بمجال المبيعات وخدمة العملاء وصولاً إلى منصب نائب المدير العام، والمسؤول على الخدمات المالية الشخصية المشرفة على جميع عمليات البيع (الفروع، المبيعات المباشرة، التخطيط المالي، وبيع سندات تكافل) في المملكة العربية السعودية. كما أمضى سنتين في منصب المدير العام للشركة السعودية للتوزيع وسنتين كمدير عام المنطقة الغربية لبنك البلاد. وقبل انضمامه للعمل في بوبا عربية، شغل عاطف منصب الرئيس التجاري وعضو مجلس إدارة شركة الباندا للتجزئة لمدة ست سنوات. حيث أشرف خلال هذا المنصب على عمليات المشتريات التجارية وسلسلة التوريد في شركة بنده.

يحمل عاطف شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وشهادة ثانوية في الإدارة.

#### ● الأستاذ/ محمد الميساوي، الرئيس التنفيذي للعمليات

انضم الأستاذ محمد الميساوي إلى بوبا العربية عام 2011م كمدير عام لإدارة الجودة الشاملة وتولى قيادة تصميم وتنفيذ "الخدمة المتميزة" في بوبا العربية، مما أدى إلى النمو والتطور في مجالات خدمات العمليات والرعاية الصحية.

منذ عام 2013م، وكمدير عام للعمليات، كان الأستاذ الميساوي مسؤولاً عن العمليات والخدمات الصحية المتعلقة بخدمة العملاء، والحسابات الرئيسية، إصدار بطاقات التأمين وكتيبات المنافع، ومراقبة الجودة، هذا، وقد تمت ترقيته خلال عام 2018م 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 يتمتع الأستاذ محمد الميساوي بخبرة كبيرة تزيد عن 18 عاماً في قطاعات التأمين والخدمات المصرفية والسلع الاستهلاكية، وعمل قبل يونيليفر في مصرفين رئيسيين في شمال أفريقيا.

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

#### 8. أهم خطط شركة بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها خلال العام:

يتضمن هذا القسم تفصيلاً لجزء من أهم خطط شركة بوبا العربية وقراراتها وتطوراتها خلال عام 2019م، أما باقي الأجزاء فهي موضحة في الأقسام الأخرى ذات الصلة في هذا التقرير لمجلس الإدارة.

#### 1-8 نظرة عامة حول استراتيجية الشركة:

قامت بوبا العربية بمراجعة شاملة لاستراتيجية الشركة خلال عام 2019م والتي تبني على غرضها الرئيسي المتمثل في "مساعدة الناس لعيش حياة أطول وأكثر صحة وسعادة" وتتوافق كلياً مع رؤية كونها "أكثر شركة تأمين موثوق بها في المملكة العربية السعودية". تهدف استراتيجية الشركة الجديدة إلى تسريع مسار النمو على مدى الخمس سنوات المقبلة من خلال الركائز الرئيسية التالية:

- شغفنا المستمر إتجاه عملائنا
- موظفينا هم صناع الفرق
- الالتزام بأداء قوي ومستدام

وتركز هذه الركائز الرئيسية على الأهداف الأساسية التالية:

- دفع نمو صافي العملاء والإيرادات والأرباح
- حماية وتنمية قاعدة عملائنا الأساسية
- متابعة التميز والابتكار في المنتجات والخدمات الممنوحة
- استخدام الرقمنة في خدمة العملاء وإدارة المطالبات والكفاءات التشغيلية
- تطوير قنوات التوزيع الجديدة وتقديم تجربة لا مثيل لها للعملاء
- ترسيخ شراكتنا مع العملاء الرئيسيين
- تعزيز عوائد الاستثمار وإدخال مصادر دخل متنوعة
- التعامل المثمر مع الجهات النظامية وأصحاب المصلحة الحكومية

ستواصل الشركة تركيزها على بناء قوى عاملة صحية وحيوية وجذب وتنمية القادة والمحترفين مع تحقيق هدف السعودية. وتعمل الشركة على تعزيز ممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر، وترسيخ مسؤولية الشركة واستدامتها لصناعة قيمة مشتركة كجزء من تحقيق إستراتيجية بوبا العربية.

## 8-2 أنشطة خدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي:

قدمت شركة بوبا العربية بنجاح خدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي لشركة أرامكو السعودية خلال عام 2018م واستمرت في تقديم عدداً من الأنشطة الرئيسية لدعم إنجاز وتعزيز متطلبات الجهات التنظيمية والعملاء لخدمات إدارة مطالبات التأمين الصحي خلال عام 2019م والسنوات القادمة.

## 8-3 المسؤولية الاجتماعية للشركة:

لا يزال التطوير المستمر لبرامج المسؤولية الاجتماعية في الشركة عنصراً أساسياً في استراتيجيتنا ونسعى باستمرار في استكشاف الفرص المتاحة لتحسين أنشطتنا الاجتماعية في كل مجالات أعمالنا (يرجى مراجعة الفقرة 7-2 أعلاه لمعرفة تفاصيل وإنجازات برامج المسؤولية الاجتماعية للشركة).

## 8-4 حوكمة الشركة ومراقبة المخاطر:

البناء والحفاظ على تقييم ومراقبة مستمرة للمخاطر هو من أقصى الأولويات الاستراتيجية للشركة، كما تواصل في تعزيز وبناء حوكمة فعالة مما يتضمن تطبيق نموذج "خطوط الدفاع الثلاث" (3LoD) و توظيف وتطوير كوادر متميزة للتأكد من الحفاظ على حوكمة ذات مقاييس عالمية.

خلال عام 2019م استمرينا بتعزيز حوكمة الشركات وأقسام المراقبة عن طريق تحسين وتطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة (يرجى مراجعة القسم 13).

## 8-5 برنامج إدارة استمرارية الأعمال:

خلال عام 2019م واصلت شركة بوبا العربية تطوير وتطبيق أنظمة وإجراءات لدعم استمرارية الأعمال بشكل فعال وإدارة الأزمات والأمن السيبراني وذلك بما يتوافق مع المتطلبات النظامية و الممارسات الرائدة في القطاع.

حرصت شركة بوبا العربية على تطوير وبناء الإجراءات والعمليات التقنية المتطلبية للتمكن من الاسترداد المناسب للعمليات الرئيسية خلال أوقات زمنية تحد من التأثير على الخدمات المقدمة إلى العملاء أو خسائر محتملة بسبب أي انقطاع تشغيلي محتمل بهدف الحفاظ على موقع الشركة الاستراتيجي وسمعتها.

تضمنت أنشطة العام تطوير وتحسين هيكل استجابة متكامل للتعامل مع الكوارث وإدارة الأزمات والذي يشمل جميع الخطط اللازمة للاستجابة والتعامل مع الكوارث، و هي كالاتي:

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

خلال عام 2019م قمنا بتطوير سياسة استمرارية الأعمال وأكملنا تقييمنا لمتطلبات الأمن السيبراني وطورنا خطة لضمان تطبيق أفضل ممارسة في مجال حوكمة الأمن السيبراني وفقاً للأنظمة السعودية. كما قمنا بتأسيس لجنة إدارية جديدة (لجنة توجيه تقنية المعلومات والتقنية الرقمية IDSC) لضمان ملاءمة الأعمال وأنشطة التقنية الرقمية وتقنية المعلومات، كما واصلنا على إحراز تقدم نحو تحقيق مستوى محسن من حلول الأمن السيبراني تحقيقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني.

تم اختبار مرونة واستعادة كوارث تحكم الأمن السيبراني في عام 2019م وجدولة اختبارات اخرى خلال عام 2020م لضمان جاهزية الشركة في حال حدوث أي انقطاع تشغيلي، وسواصل تقدمنا في عام 2020م في الأنظمة والعمليات وتنفيذ خطط التدريب السنوية لضمان توعية جميع أصحاب المصالح المعنيين بأدوارهم ومسؤولياتهم المتعلقة ببرنامج استمرارية الأعمال.

## 8-6 تطوير الالتزام بالضوابط الشرعية:

- حافظت شركة بوبا العربية على التزامها الشرعي وقد حصلت على اعتماد دار المراجعة الشرعية في تاريخ 2019/04/28م لتأكيد الحفاظ على التزامها الشرعي تماشياً مع الموافقة المستلمة منهم عام 2018م (موافقة رقم 19-0104-06-276-BPA) في المجالات التالية:
- الفصل الكامل لحسابات الاستثمار عن الحسابات المصرفية الأخرى (المساهمون وحملة الوثائق)
  - توافق استثمارات المساهمين وحملة الوثائق مع الضوابط والمعايير الشرعية.

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

## 8-7 تطوير السعوديين ونسبة التوطين:

من الإجراءات التي تصدرت أولويات شركة بوبا العربية دعم التطوير المهني للمواطنين السعوديين ورفع مستوى التوطين، حيث نجحت الشركة خلال عام 2019م في زيادة مستوى التوطين في هذا العام إلى 76.7% مقارنة بنسبة 75% في عام 2018م. كما تقوم شركة بوبا العربية بتقديم فرص عمل متساوية للرجال والنساء.

## 8-8 المساهمين والإفصاح عن المعلومات إلى أصحاب المصالح:

قائمة المساهمين الرئيسيين كما في 2019/12/31م كانت على النحو التالي:

الوصف	الأسهم	% الأسهم
بوبا إنفستمنت أفرسيز ليمتد	47,100,000	39.25%
سيطرة مجموعة ناظر من خلال الشركتين القانونية التالية:	15,706,552	13.09%
شركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة	10,800,000	9.00%
شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة	4,906,552	4.09%
المساهمين الرئيسيين	62,806,552	52.34%
المساهمين العموم	57,193,448	47.66%
الإجمالي	120,000,000	100.00%

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

دعماً لهذا الالتزام تقوم الشركة بنشر إعلانات تداول ومحتوى الموقع الإلكتروني للشركة بكلا اللغتين العربية والإنجليزية بما يشمل التقارير السنوية ومحاضر اجتماعات الجمعية العامة كاملة بغرض ضمان إشعار جميع المساهمين/المستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح بشكل متساوي بالأداء المالي للشركة وحوكمتها.

## 9. الأفاق والمخاطر والتطورات المستقبلية:

### 9-1 المنافسة وديناميكيات السوق:

على الرغم من أن سوق التأمين الصحي لعام 2019م كان ثابت نسبياً كعدد الأشخاص المؤمن حياتهم حيث أن مغادرة العمالة الوافدة بشكل ملحوظ تمت موازنته بدخول الموظفين السعوديين لمجال عمل القطاع الخاص، إلا أن عملية التسعيرات خلال العام قد استفادت بحد كبير من تعزيز باقة الحد الأدنى الإلزامي لمنافع الوثيقة الموحدة لمجلس الضمان الصحي التعاوني والتي تم اعتمادها ابتداءً من 2018/07/01م، كما واصلت استراتيجيات منافسة تعزيز الهوامش بعد فترة التسعيرات الهجومية لعامي 2016م و2017م. استفاد السوق أيضاً في نهاية الربع الثالث من عام 2019م من نظام تأشيرة السياحة الجديدة المدعومة بواسطة ترويج القطاع السياحي في المملكة العربية السعودية لها.

كما قد شهدت ساحة المنافسة خلال هذا العام اهتماماً متزايداً بالاندماج، وتم الإعلان عن عمليات اندماج محتملة بين الشركات الأصغر حجماً.

وعلى الرغم من أن أساسيات سوق التأمين الصحي لا تزال واعدة، إلا أن عام 2020م مليء بالريبة بسبب وجود وباء فيروس كورونا (كوفيد-19) وتراجع أسعار النفط. تتمتع بوبا العربية بمركز جيد في السوق لمواجهة هذه التحديات، وتركز حالياً على إدارة وقع تأثير كوفيد-19 على عملائها وموظفيها والمجتمعات وسلسلة الإمدادات واستمرارية عملها. وتواصل الشركة أيضاً بضبط التأثير المالي لهذه الأحداث على

## 9-2 المخاطر الرئيسية:

كجزء من منظومة إدارة المخاطر، تبنت شركة بوبا العربية عملية مستمرة لضمان فهم متعمق لأهم المخاطر التي قد تؤثر على قدرتها في تحقيق أهدافها الاستراتيجية وخطط التشغيل السنوية بما يتوافق مع القوانين و الأنظمة وتوقعات العملاء.

- **مخاطر فيروس كورونا-19** – قد يؤثر فيروس كورونا العالمي بشكل سلبي على عمليات الشركة ومستويات الخدمة والموظفين والعملاء والموردين.
- **مخاطر الأمن السيبراني** – قد تؤدي كثرة التهديدات السيبرانية إلى خرق أمن المعلومات وإعاقة الأعمال وخسائر مالية وضرر السمعة.
- **مخاطر زيادة تكاليف الرعاية الصحية** – قد يؤدي التقدم التقني في المجال الطبي والاحتياج لسوء المعاملة وقدرة مقدمي الخدمات الطبية على المساومة والشيوخوخة وإنخفاض نسبة السكان الصحيين إلى زيادة تكاليف متكبدة للمطالبات الطبية.
- **مخاطر تقلص حجم السوق** – قد يؤدي التباطؤ الاقتصادي المستمر و انخفاض سعر النفط وفيروس كورونا المنتشر والمتسبب بركود عالمي إلى زيادة المخاطر المالية (الأسعار، السيولة/التحصيل، الائتمان/التخلف عن السداد، الفوائد ومخاطر السوق).
- **مخاطر الأنظمة** – قد تؤدي كثرة التغييرات التنظيمية إلى زيادة تكلفة ممارسة العمل ويمكن أيضاً أن تؤدي إلى إجراءات تأديبية مالية أو إجراءات أخرى مما يؤدي إلى ضرر بالسمعة.
- **مخاطر المنافسة** – قد تؤدي المنافسة القوية إلى إرتفاع التسعير وتدهور الهوامش وتغير في نسب الإستحواذ على الحصص السوقية واحتمالية خسارة الموظفين القياديين والمواهب.

أنشأت بوبا العربية فريق عمل مخصص لتخطيط وتنفيذ خطط استمرارية العمل لمواجهة مخاطر فيروس كورونا-19 لضمان سلامة وصحة موظفينا، وللمحافظة على مستويات الخدمة الممتازة لدعم عملائنا والجهات التنظيمية والمجتمعات المحلية، والوضع المالي للشركة والإمدادات الحيوية.

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

## 10-11 مجلس الإدارة ولجان المجلس التابعة:

دعماً للشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية قام مجلس الإدارة بتشكيل عدة لجان تابعة وذلك لدعمه في تنفيذ مسؤولياته. تحتوي الأقسام التالية على معلومات تتعلق بمجلس الإدارة ولجانه التابعة والأنشطة الأكثر أهمية خلال العام.

يقيم مجلس الإدارة أدائه وأداء لجان المجلس التابعة وأداء الأعضاء بشكل دوري في كل دورة مجلس من خلال أمين سر المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت، ويتم تقديمه قبل انتهاء الدورة المنتهية بتاريخ 2019/06/30م. ووافق مجلس الإدارة على عملية تقييم طرف ثالث خارجي مرة واحدة خلال الدورة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، والمقرر استكماله خلال عام 2021م.

انتهت دورة مجلس الإدارة الرابعة بتاريخ 2019/06/30م وبدأت الدورة الجديدة الخامسة بتاريخ 2019/07/01م والتي ستستمر لثلاث سنوات ميلادية. تم اختيار عضوية مجلس الإدارة من خلال عملية شفافة ومنتسقة وعادلة وفقاً لسياسة وإجراءات الترشيح والتعيين الموافق عليها من قبل المساهمين وتوصية لجنة الترشيح والمكافآت وعدم اعتراض مؤسسة النقد العربي السعودي وموافقة المساهمين في الجمعية العامة في الربع الثاني على أساس التصويت التراكمي التنظيمي المطلوب. ونتيجة لذلك، تم إعادة تشكيل عضوية جديدة لمجلس الإدارة ولجانه التابعة بعد تلقي عدم الاعتراض من مؤسسة النقد العربي السعودي لكل عضو ورئيس لجنة.

وخلال عام 2019م قامت الشركة بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من ثمانية إلى تسعة أعضاء بناءً على موافقة الجمعية العامة على تغيير النظام الأساس ولا يزال العمل على تعيين عضو في المقعد التاسع.

يتكون مجلس الإدارة واللجان التابعة له، كما في 2019/12/31م على النحو التالي:

المجلس/لجان المجلس كما في 2019/12/31م	مجلس الإدارة	لجنة المراجعة	اللجنة التنفيذية	لجنة الاستثمار	لجنة الترشيحات والمكافآت <sup>٨</sup> (حتى 2020/2/12م)	لجنة إدارة المخاطر
الرئيس:	م. لؤي ناظر	ديفيد هنت#	م. لؤي ناظر	أسامة شاكرا*	هدى الغصن*	د. خالد الفداغ*
نائب الرئيس:	ديفيد فليتشر#					
الأعضاء المستقلين*:	هدى الغصن* زيد القويز* د. عبدالله إلياس*	وليد شكري* زيد القويز* سليمان القحطاني*		سلمان الفارس*	عمر النجار*	د. عبدالله إلياس*
الأعضاء غير التنفيذيين:	جوي لينتون# مارتن هيوستن#		جوي لينتون# ديفيد فليتشر#	نيال دونر#	مارتن هيوستن#	جيمس أوريلي# راي مكارم
الأعضاء التنفيذيين:	طل ناظر (الرئيس التنفيذي)		طل ناظر (الرئيس التنفيذي)			
الأعضاء:	تسعة (1 شاغر)	4	4	3	3	4
السكرتير:	مارك ستكليف	عاصم حمام	مارك ستكليف	مارك ستكليف	مارك ستكليف	مارك ستكليف
يرفع السكرتير التقرير إلى:	رئيس مجلس الإدارة	رئيس لجنة المراجعة	رئيس اللجنة التنفيذية	رئيس لجنة الاستثمار	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	رئيس لجنة إدارة المخاطر
نسبة الاستقلالية:	38%	100%	0%	67%	67%	50%
نسبة السعوديين:	63%	75%	50%	67%	67%	50%
نسبة الإناث:	25%	0%	25%	0%	33%	0%

\* أعضاء مستقلين #ممثلين بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد  
٨ تعكس اللائحة أعلاه عضوية الدورة الجديدة للجنة الترشيحات والمكافآت والتي تم الموافقة عليها في بتاريخ 20/02/12م.

دورة مجلس الإدارة الحالية (الدورة الخامسة) 2019/07/01م إلى 2022/06/30م والتي تمثلها:

صفة العضوية	اسم العضو	الجنسية	رقم الدورة	ممثل عن :
مستقل*	الأستاذة/ هدى محمد الغصن*	سعودية	الأولى	لا ينطبق
	الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز*	سعودي	الثالثة	لا ينطبق
	الدكتور/ عبدالله نديم إلياس*	سعودي	الأولى	لا ينطبق
غير تنفيذي	المهندس/ لؤي هشام ناظر	سعودي	الخامسة	مجموعة ناظر
	الأستاذ/ ديفيد مارتن فلتشر#	بريطاني	الثالثة	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
	الأستاذة/ جوي كارولين لينتون#	أسترالية	الأولى	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
تنفيذي	الأستاذ/ مارتن جوزيف هيوستن#	بريطاني	الثانية	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
	الأستاذ/ طل هشام ناظر	سعودي	الخامسة	لا ينطبق

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

• موجز عن التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة:

العضو المغادر لمجلس الإدارة	تاريخ مغادرة المجلس	ممثل عن:	تعليقات:
الأستاذ/ عبدالهادي شايف*	2019/06/30	مستقل	نهاية دورة مجلس الإدارة
الدكتور/ عدنان صوفي*	2019/06/30	مستقل	نهاية دورة مجلس الإدارة



العضو المنتدق بمجلس الإدارة	تاريخ الالتحاق بالمجلس	ممثل عن:	تعليقات:
الأستاذة/ هدى الغصن*	2019/07/01	مستقل	بداية دورة مجلس الإدارة
الدكتور/ عبدالله إلياس*	2019/07/01	مستقل	بداية دورة مجلس الإدارة

• موجز عن التبديلات في مجلس الإدارة خلال السنة:

العضو المغادر لمجلس الإدارة	تاريخ المغادرة	العضو المنتدق بمجلس الإدارة	تاريخ الالتحاق	ممثلين عن:
الأستاذ/ سايمون بريستون#	2019/07/01	الأستاذة/ جوي لينتون#	2019/12/01	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد

## 10 مجلس الإدارة:

### 1-10 الغرض منه والتكوين والاجتماعات:

الغرض من مجلس الإدارة
<p>يتركز الغرض من مجلس الإدارة في وضع الاستراتيجيات وتحقيق فائدة للمساهمين وأصحاب المصالح، وذلك وفقاً للوائح والقوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية بطريقة أخلاقية تتسم بالشفافية. كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن قيم الشركة ورسالتها ورؤيتها على المدى البعيد وعن توفير التوجيه والإرشاد الاستراتيجي 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 تزاوّل فيها الشركة عملها.</p> <p>كما يقوم مجلس الإدارة بمسؤولية تأسيس اللجان المنبثقة منه - حسب اقتضاء اللوائح - لدعم المجلس في تنفيذ مسؤولياته فضلاً عن دعم الإدارة التنفيذية. أضف إلى ذلك أن المجلس مسؤول عن تحديد واعتماد القضايا التي يراها مهمة بما يكفي ليكون اتخاذ القرار فيها يقتصر فقط على المجلس، وعن القضايا التي يوكلها إلى اللجان المنبثقة عنه (كما هو محدد في جدول الصلاحيات المنوطة بالمجلس (SMRP) وإطار السلطات المفوضة للمجلس (BDAF) المعتمد من جانبه).</p>

### 2-10 (أ) خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة والعضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

المهندس/ لؤي هشام ناظر (رئيس مجلس الإدارة)	المؤهلات الأكثر صلة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
رئيس وعضو مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ إنشائها عام 2008م. 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 كما عين سابقاً عضواً في مجلس الضمان الصحي التعاوني.	حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام 1987م، كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام 1989م.	لا ينطبق

الأستاذ/ ديفيد فليتشير (نائب رئيس مجلس الإدارة)	المؤهلات الأكثر صلة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة في بوبا العربية منذ عام 2014م. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في بوبا، مجموعة التأمين الصحي الدولي الواقعة في لندن بالمملكة المتحدة (منذ 2017/01/01م)، وعضو الفريق التنفيذي فيها بعد تشغيله منصب المدير العام في شركة بوبا الأسواق النامية الدولية، بعد انضمامه لبوبا كرئيس التدقيق الداخلي عام 2014م. كان قبل ذلك الرئيس التنفيذي لمدة أربع سنوات ونصف لبنك بيرماتا في إندونيسيا، واحداً من أكبر البنوك في إندونيسيا	حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة عام 1985م.	لا ينطبق



		وإحدى الشركات التابعة لبنك ستاندرد تشارترد وقيل ذلك كان لديه مهنة مصرفية واسعة في بنك ستاندرد تشارترد وسيتي بانك، حيث شغل منصب رئيس المراجعة الداخلية ومنصب الرئيس التنفيذي.
--	--	--

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الأستاذ/ ظل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)
لا ينطبق	حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية عام 1996م؛ ولقد حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارثون بولاية بنسلفانيا الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء عام 2001م	يشغل الأستاذ ظل هشام ناظر منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارتها منذ إنشائها عام 2008م (للإطلاع على الأدوار الأخرى يرجى العودة إلى ملف الرئيس التنفيذي في القسم 7.6).

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الأستاذ/ عبد الهادي شايف (مستقل) إلى 2019/06/30م
البنك الأول، الشركة السعودية للخدمات الأرضية	حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان عام 1970م	عضو مستقل في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ عام 2011م حتى 2019/06/30م، ورئيس لجنة المراجعة من 2011م حتى 2017م، كما عُين رئيساً للجنة إدارة المخاطر منذ يناير 2017م حتى 2019/06/30م. يشغل عضوية مجالس عدة ويتولى رئاسة لجان مختلفة في البنك الأول والشركة السعودية للخدمات الأرضية ودويتشه العربية السعودية للأوراق المالية. وشغل سابقاً منصب رئيس المجلس الاستشاري الدولي لشركة أف دبليو يو بميونخ، ألمانيا. وعمل قبل ذلك مديراً عاماً في البنك الأهلي التجاري وعضواً في مجلس إدارته.

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الأستاذ/ زيد القويز (مستقل)
البنك الأهلي التجاري	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية عام 1987م.	عضو مجلس إدارة مستقل منذ 2014م ورئيس لجنة الاستثمار منذ 2014م حتى ديسمبر 2017م، أصبح عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة بوبا العربية خلال 2016م وتولى رئاستها في ديسمبر 2017م، وقت عضويته بلجنة الاستثمار (جميعها إلى تاريخ 2019/6/30م). انضم كعضو لجنة المراجعة في 2019/07/01م في بداية الدورة الجديدة. وفي عام 2018م عُين كعضو مجلس إدارة مستقل ورئيس للجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة وعضو في اللجنة التنفيذية للبنك الأهلي التجاري. وفي عام 2019م عُين كعضو إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة لشركة بنك الخليج المالية وعين أيضاً كرئيس مستقل للجنة المراجعة في شركة نون للاستثمار. الجدير بالذكر أنه قد قضى سنوات عديدة في القطاع المصرفي عمل خلالها نائباً لعضو مجلس الإدارة المنتدب في إتش إس بي سي العربية السعودية. كما أنه يشغل منصب عضو مجلس إدارة ولجان مجموعة متنوعة من الشركات.

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	المؤهلات الأكثر صلة	الأستاذة/هدى الغصن (مستقل) من 2019/07/01م
بنك كريديت سويس العربية السعودية	تحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بواشنطن، الولايات المتحدة	عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية منذ 2019/07/01م. شغلت الأستاذة هدى منصب المديرية التنفيذية للموارد البشرية في أرامكو السعودية. وهي عضو في مجلس إدارة المؤسسة العامة

للأمينات الاجتماعيه وبنك 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.	الأمريكية وشهادة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود بالرياض.
--	--

الدكتور/ عبدالله إلياس (مستقل) من 2019/07/01م	المؤهلات الأكثر صلة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية وعضو في لجنة إدارة المخاطر منذ 2019/07/01م. د. عبدالله 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. عبدالله 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.	يحمل شهادة دكتوراه مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال ودرجة ماجستير في علوم الحاسب الآلي ، جميعها من الجامعة الراينية الفستفالية العليا بأخن الألمانية (RWTH Aachen University).	لا ينطبق

الأستاذة/ جوي لينتون (غير تنفيذي) من 2019/12/01م	المؤهلات الأكثر صلة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
عضو مجلس إدارة بوبا العربية وعضو اللجنة التنفيذية من 2019/12/01م. عينت في عام 2016م كعضو تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، مجموعة التأمين الصحي الواقعة في لندن بالمملكة المتحدة.  انضمت الأستاذة/ جوي لشركة بوبا عام 2011م، وهي أيضاً عضو مجلس إدارة شركة بوبا إنفسمنتس أوفرسيز ليمتد، والرئيس التنفيذي المالي لشركة بوبا وعضو في الفريق التنفيذي. وهي أيضاً عضو غير تنفيذي في شركة ماكس بوبا، شركة التأمين التابعة لمجموعة بوبا في الهند. وقبل إنضمام جوي لشركة بوبا كانت الرئيس التنفيذي المالي لشركة ناشيونال فودز.	حاصلة على درجة بكالوريوس في التجارة من جامعة مالبورن عام 1987	لا ينطبق

الدكتور/عدنان صوفي (مستقل) إلى 2019/06/30م	المؤهلات الأكثر صلة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة من 2016م حتى 2019/06/30م. وخلال عام 2018م أصبح عضو مجلس إدارة مستقل في الأهلي كابيتال. كما عين خلال عام 2018م كرئيس لجنة الاستشارات في هيئة السوق المالية وكان قبلها عضو مجلس الإدارة (2014م-2016م)، وهو المنصب الذي عين فيه بناءً على أمر ملكي كريم. يشغل منصب أستاذاً زائراً في القيادة، الاستراتيجية والحوكمة في جامعة الملك عبد العزيز (2013م حتى الآن)، وتمتع بخبرات قيادية لدى شركة سدكو القابضة (1991-2013م) بما في ذلك توليه منصب الرئيس التنفيذي (2010م-2013م)، وشغل أيضاً منصب عميد كلية الاقتصاد في جامعة الملك عبدالعزيز (1995م-1998م).	يحمل شهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال الدولية والتمويل والاستثمار من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية عام 1984م؛ وماجستير في إدارة الأعمال عام 1979م، وبكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية عام 1977م.	لا ينطبق

الأستاذ/ سيمون بريستون (غير تنفيذي) إلى 2019/07/01م	المؤهلات الأكثر صلة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
عضو في مجلس إدارة شركة بوبا العربية واللجنة التنفيذية من 2018م وحتى 2019/07/01م. وقبلها الرئيس التنفيذي لقطاع إنترناشيونال ماركنتس في شركة بوبا وهي مجموعة التأمين	حاصل على شهادة البكالوريوس في الجغرافيا من كلية لندن للاقتصاد في المملكة المتحدة عام	لا ينطبق

الصحي العالمي والتي تقع في لندن بالمملكة المتحدة. قبل إنضمامه إلى شركة بوبا كان يشغل عدة مناصب في مجموعة أيا (AIA) لمدة 7 سنوات ومنها منصب رئيس العمليات التنفيذي.	1991م، ودرجة ماجستير في نظم المعلومات الجغرافية من جامعة ليستر في المملكة المتحدة عام 1992م، ودرجة ماجستير في علوم سياسة النقل والتخطيط من جامعة نيوكاسل في المملكة المتحدة عام 1993م، ودرجة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة انسياد للأعمال في فرنسا عام 1999م.
--	---

الأستاذ/ مارتن هيوستن (غير تنفيذي)	المؤهلات الأكثر صلة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
عضو مجلس إدارة في شركة بوبا العربية منذ 1 أكتوبر 2018م، كان عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، مجموعة التأمين الصحي الدولي التي تقع في لندن بالمملكة المتحدة، منذ يناير 2014م وحتى 31 ديسمبر 2019م. تم تعيين مارتن كرئيس لمجلس إدارة مجموعة ان- كوست، اعتباراً من 1 أكتوبر 2019م، ويشغل أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تلورين انكوربوريتد ومنصب كبير مستشارين مجلس إدارة شركة هكليت نورث أمريكا، وكرئيس مجلس الإدارة لمجموعة الطاقة الدولية في شركة موليس اند كومباني. وهو أيضاً عضو غير تنفيذي في سي سي للطاقة وهي شركة خاصة تعمل في استكشاف وإنتاج النفط والغاز. كان مارتن سابقاً موظف في مجموعة بي جي جروب البريطانية وشركاتها السابقة، وتقاعد بعد 32 عاماً في فبراير 2014م وكان وقتها يحمل منصب رئيس العمليات التنفيذي وعضو في مجلس الإدارة.	شهادة البكالوريوس في الجيولوجيا من جامعة نيوكاسل في إنجلترا، المملكة المتحدة عام 1979م، وشهادة الماجستير في الجيولوجيا البترولية من إمبريال كولج لندن، إنجلترا، المملكة المتحدة عام 1983م.	لا ينطبق

## 2-10 (ب) تفاصيل مناصب قيادية أخرى لأعضاء مجلس الإدارة، كما في 2019/12/31م

المدة	المهندس/ لوي هشام ناظر (رئيس مجلس الإدارة)
	عضو/ممثل مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لمجموعة ناظر والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي:
1. 1990- حتى الآن	1. شركة مجموعة ناظر القابضة (رئيس مجلس الإدارة)
2. 1990- حتى الآن	2. شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة (رئيس مجلس الإدارة)
3. 1997- حتى الآن	3. شركة أساس للرعاية الصحية (رئيس مجلس الإدارة)
4. 1995- حتى الآن	4. الشركة العربية للتسويق الطبي (نواه للرعاية الصحية) (رئيس مجلس الإدارة)
5. 2013- حتى الآن	5. شركة العيادات الطبية الدولية (شريك)
6. 2009- حتى الآن	6. شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة (شريك)
7. 2011- حتى الآن	7. شركة لوي هشام ناظر المحدودة (رئيس مجلس الإدارة)
8. 2010- حتى الآن	8. شركة ديافيرم العربية المحدودة (رئيس مجلس الإدارة حتى مايو 2018م)
	مشاريع مشتركة بين شركة بوبا ومجموعة ناظر:
9. 2009- حتى الآن	9. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس إدارة)
10. 2015- حتى الآن	10. شركة ناظر بوبا للأجهزة الطبية (رئيس مجلس الإدارة)
	أخرى أكثر صلة:
11. 2016- حتى الآن	11. رئيس إدارة المجلس الاستشاري لمنطقة مكة منذ 2017م، وسابقاً للمجلس الاستشاري لمدينة الملك عبدالله الطبية في مكة (منذ 2016م)

12 . 2019-2018	رئيس سابق لمجلس إدارة نادي الإتحاد السعودي لكرة القدم
13 . 2018-2016	الشركة الوطنية للشراء الموحد للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية (سابقاً).
14 . 2018-2005	الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات (رئيس مجلس الإدارة وعضو إدارة سابقاً - قامت مجموعة ناظر ببيع حصصها في الشركة خلال عام 2018م)
15 . 2017-2016	نائب رئيس اللجنة الأولمبية العربية السعودية (سابقاً)
16 . 2016-2013	رئيس الإتحاد السعودي للجودو (سابقاً).
17 . 2013-2007	عضو مجلس إدارة بمجلس الضمان الصحي التعاوني (سابقاً).

المدة	الأستاذ/ ديفيد فليتشير (نائب رئيس مجلس الإدارة)
	عضو مجلس إدارة وعضو بعددٍ من اللجان في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لشركة بوبا والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي: 1. بوبا الأسواق النامية الدولية 2. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (مشروع مشترك بين بوبا/ناظر) 3. شركة ماكس بوبا للتأمين الصحي المحدودة الدور الأحدث والأكثر صلة الذي لعبه في مجالس الإدارة قبل الانضمام لشركة بوبا: 4. رئيس/عضو مجلس إدارة/الرئيس التنفيذي في بنك بيرماتا في إندونيسيا (سابقاً).
1 . 2015 - حتى الآن	
2 . 2015 - حتى الآن	
3 . 2014 - حتى الآن	
4 . 2014 - 2009	

المدة	الأستاذ/ ظل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)
	عضو/ممثل مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لمجموعة ناظر والتي يعد أحدثها وأكثرها صلة ما يلي: 1. شركة مجموعة ناظر القابضة (عضو مجلس الإدارة) 2. شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة (عضو مجلس الإدارة) 3. شركة أساس للرعاية الصحية (عضو مجلس الإدارة) 4. الشركة العربية للتسويق الطبي (نواه للرعاية الصحية) (عضو مجلس الإدارة) 5. شركة نجم لخدمات التأمين (رئيس مجلس الإدارة) 6. شركة الحلول السريعة للتجارة (عضو مجلس الإدارة) 7. شركة ظل هشام ناظر المحدودة (مدير عام) مشروع مشترك بين بوبا / ناظر: 8. شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس الإدارة) 9. شركة ناظر بوبا للمعدات الطبية (عضو مجلس الإدارة) أخرى أكثر صلة: 10. عضو في اللجنة العامة لشركات التأمين التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي 11. عضو مجلس إدارة لدى صندوق تنمية الموارد البشرية (سابقاً). 12. عضو مجلس إدارة لدى تشواتي روزماري هول، نيويورك، الولايات المتحدة 13. شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة (عضو مجلس الإدارة) (سابقاً). 14. الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات (عضو مجلس الإدارة سابقاً - قامت مجموعة ناظر ببيع حصصها في الشركة خلال عام 2018م)
1 . 2004 - حتى الآن	
2 . 2008 - حتى الآن	
3 . 2013 - حتى الآن	
4 . 2010 - حتى الآن	
5 . 2019 - حتى الآن	
6 . 2005 - حتى الآن	
7 . 2011 - حتى الآن	
8 . 2009 - حتى الآن	
9 . 2015 - حتى الآن	
10 . 2015 - حتى الآن	
11 . 2016 - 2013	
12 . 2014 - حتى الآن	
13 . 2017 - 2014	
14 . 2018 - 2005	

المدة	الأستاذ/ زيد القويز (مستقل)
1 . 2018 - حتى الآن	عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس للجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة وعضو في اللجنة التنفيذية للبنك الأهلي التجاري.
2 . 2019 - حتى الآن	عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة في شركة بنك الخليج الدولي المالية
3 . 2019 - حتى الآن	رئيس مستقل للجنة المراجعة في شركة نون للاستثمار
4 . 2018 - 2018	عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة لدى شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار (سابقاً)
5 . 2018 - 2018	عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة في شركة ولاية للاستثمار (سابقاً)

6 . 2018-2014	6. عضو مجلس إدارة مستقل وعضو في لجنة المراجعة لدى شركة الراجحي للصناعات الحديدية (سابقاً)
7 . 2018-2016	7. عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت لدى البنك السعودي البريطاني (سابقاً)
8 . 2014- حتى الآن	8. رئيس لجنة المخاطر والأصول والالتزامات لدى شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك)
9 . 2019-2016	9. عضو بلجنة المراجعة لدى شركة ذاخر للتطوير العقاري (سابقاً)
10 . 2016-2015	10. عضو مجلس إدارة مستقل لدى اليسر للإجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة) (سابقاً)
11 . 2016-2010	11. عضو مجلس إدارة سابق ورئيس لجنة المراجعة في الأول كابيتال (سابقاً، السعودي الهولندي المالية)، شركة تابعة لبنك الأول ومملوكة له بنسبة 100% (سابقاً)
12 . 2015-2009	12. عضو مجلس إدارة مستقل لدى شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (شركة سعودية عامة ذات مسؤولية محدودة) (سابقاً)
13 . 2015-2008	13. عضو مجلس إدارة مستقل لدى مجلس صناديق الاستثمار المشترك في إتش إس بي سي العربية السعودية (سابقاً)
14 . 2015-2012	14. عضو مجلس إدارة مستقل في شركة الخليج للتمويل (سابقاً).

المدة	الأستاذة/ هدى الغصن (مستقل)، منذ 2019/07/01
1 . 2019- حتى الآن	1. عضو مجلس إدارة مستقل في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
2 . 2019- حتى الآن	2. عضو مجلس إدارة في معهد الإدارة العامة
3 . 2018- حتى الآن	3. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الاتصالات السعودية
4 . 2014- حتى الآن	4. عضو مجلس إدارة في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
5 . 2017- حتى الآن	5. عضو مجلس إدارة في بنك كريديت سويس العربية السعودية
6 . 2017-1981	6. مدير تنفيذي في أرامكو السعودية (سابقاً)
7 . 2017-2012	7. عضو مجلس إدارة في شركة ينبع أرامكو سينوبك للتكرير (ياسرف) (سابقاً)
8 . 2017-2013	8. عضو مجلس إدارة في شركة مركز جونز هوبكنز أرامكو الطبي (سابقاً)
9 . 2016-2010	9. عضو مجلس إدارة في شركة أرامكو السعودية آسيا (سابقاً)
10 . 2014- حتى الآن	10. رئيسة مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية (اشرم)
11 . 2017-2012	11. عضو مجلس إدارة في شركة أرامكو السعودية للتطوير (سادكو) (سابقاً)
12 . 2017-2012	12. عضو مجلس إدارة في شركة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمارات (سايمكو) (سابقاً)

المدة	الدكتور/ عبدالله إلياس (مستقل غير تنفيذي)، منذ 2019/07/01
1 . 2019- حتى الآن	1. عضو مجلس إدارة مستقل في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
2 . 2014- حتى الآن	2. شريك مؤسس لشركة كريم
3 . 2016- حتى الآن	3. عضو مجلس إدارة في الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت"
4 . 2018-2017	4. عضو اللجنة الاستثمارية في صندوق الاستثمارات العامة العربية السعودية (سابقاً)
5 . 2016-2012	5. وكيل المملكة العربية السعودية لشركة روكيت انترنت إس إي (سابقاً)
6 . 2014-2012	6. شريك مؤسس ومدير عام شركة عنواني (سابقاً)
7 . 2011-2008	7. استشاري أول للإدارة في شركة أي دي إس شير للإستشارات

المدة	الأستاذة/ جوي لينتون (غير تنفيذي)، منذ 2019/12/01
1 . 2016- حتى الآن	1. الرئيس التنفيذي المالي في شركة بوبا
2 . 2016- حتى الآن	2. عضو مجلس الإدارة التنفيذية وعضو إداري تنفيذي في شركة بوبا
3 . 2016-2015	3. مدير عام لاستراتيجية الخدمات الصحية وعمليات الاندماج والإستحواذ في شركة بوبا (سابقاً)
4 . 2015-2015	4. رئيس تنفيذي مؤقت للموارد البشرية في شركة بوبا (سابقاً)
5 . 2015-2012	5. مدير المالية والتجارية في بوبا أستراليا ونيوزلندا (سابقاً)
6 . 2012-2011	6. الرئيس التنفيذي المالي في بوبا أستراليا (سابقاً)
7 . 2015-2011	7. مدير غير تنفيذي لسوق الأوراق المالية الأسترالية في شركة بيغا تشيز ليميتيد (سابقاً)
8 . 2015- حتى الآن	8. عضو مجلس إدارة في شركة بوبا إنفسمنتس اوفر سيز ليمتد
9 . 2015- حتى الآن	9. عضو مجلس إدارة في شركة ماكس بوبا للتأمين الطبي المحدودة
10 . 2016- حتى الآن	10. عضو مجلس إدارة في شركة بوبا المالية بي إل سي

11. الرئيس التنفيذي المالي و عدة مناصب إدارية أخرى في شركة ليون، سابقا شركة ناشيونال فودز	11. 1996-2010
---	---------------

المدة	الأستاذ/ مارتن هيوستن (غير تنفيذي)
1. 2014- حتى الآن	1. نائب رئيس تنفيذي لمجلس الإدارة في شركة تيلوريان انفستمننتس إنكوربوريتد
2. 2016- حتى الآن	2. كبير المستشارين في شركة هكليت
3. 2017- حتى الآن	3. رئيس مجلس إدارة مجموعة الطاقة العالمية في شركة موليس وشركاه
4. 2018- حتى الآن	4. عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة سي سي لحلول الطاقة المحدودة
5. 2019- حتى الآن	5. رئيس مجلس الإدارة في شركة إن كويست بي إل سي
	أخرى: -عضو جمعية الجيولوجيين في لندن -عضو لجنة مستشارين وحدة سياسة مجلس الطاقة الدولية في كلية الشؤون الدولية والعامه بجامعة كولومبيا في نيويورك ، الولايات المتحدة الأمريكية
2014- حتى الآن	

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

يعمل المجلس أيضاً على تعيين أمناء لجان مجلس الإدارة لكل دورة جديدة، وذلك استناداً إلى توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت عند الاقتضاء، وبالنسبة للدورة الجديدة، تم تعيين رئيس قسم المراجعة الداخلية كأمين سر للجنة المراجعة، وتم تعيين مدير عام أمانة الشركة – سكرتير الشركة - كأمين سر مجلس إدارة الشركة وأيضاً أمين سر لجميع لجان المجلس المتبقية، يرجى الرجوع إلى التفاصيل أدناه:

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

يتمتع مارك ستكليف بما مجموعه أكثر من 30 عاماً من الخبرة في تأدية الأدوار المالية وأدوار الحوكمة العليا في مجموعة متنوعة من الشركات ذات الشهرة العالمية، أو المدرجة، بما في ذلك خبرته الأخيرة التي تقارب عشرون (20) عاماً في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد انضم إلى أعمال بوبا العربية خلال عام 2000م. ومن بين خبراته الأساسية مع شركة بوبا في المملكة العربية السعودية، أدار الأستاذ. ستكليف منذ انضمامه للشركة جميع البيانات المالية والتقارير النظامية المتعلقة بالعمل، وكذلك كل ما يتعلق بأمانة الشركة، وذلك بصفته أمين سر مجلس إدارة الشركة وأميناً لغالبية لجان المجلس المختلفة منذ إنشائها. كما نفذ مارك ما يتعلق بحوكمة الشركة ومنها قسم علاقات المستثمرين على موقع الشركة، كما أنه مسؤول عن التقرير السنوي والحسابات للشركة منذ تأسيسها.

يمتلك الأستاذ. ستكليف جميع المؤهلات الجامعية من جامعة نيلسون مانديلا متروبوليتان، بورت إليزابيث، جنوب أفريقيا، والتي حصد منها على شهادة الدبلوم في التكلفة والمحاسبة الإدارية (1988)، التي حصل عليها مع جائزة الجدارة الأكاديمية، وشهادة الدبلوم العالي في الإدارة (1990)، التي حصل عليها مع جائزة أكاديميك كولورز وجائزة أفضل طالب. كما أتمّ مارك دورة تدريبية تتعلق بمنصب أمين الشركة عن طريق جامعة جورج واشنطن (حصل عليها بامتياز).

#### 10-3 السياسات المتعلقة بمكافآت مجلس الإدارة/لجان المجلس والمسؤولين التنفيذيين، مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين:

يتم تحديد مكافآت مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية وفقاً لسياسة المكافآت والتي يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة. 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 مما يتم بعد إجراء مقارنة مستويات مكافآت الشركات المحلية و/أو الدولية الملائمة، وتشمل هذه العملية خبرة المحاسبة الخارجية الناتجة عن الطرف الثالث إذا كان ملائماً

خلال عام 2019م ووفقاً للدورة الجديدة لمجلس الإدارة ولجانته التابعة، أجرت الشركة دراسة لمقدار المكافآت لدى اشركة مقابل مستويات مكافآت الشركات المحلية و/أو الدولية الملائمة، وبناءاً عليه صرح المجلس الإدارة عن تغييرات تخص بعض مبالغ المكافآت وعلى تحديث سياسة المكافآت بموافقة المساهمين، في الاجتماع الأول للجمعية العامة في عام 2020، كما وضحت التغييرات في مبالغ المكافآت في الأقسام 10 و 11 من هذا التقرير. تم احتساب المبالغ المتغيرة من ضمن مبالغ عام 2019م وفقاً للبيانات المالية ولن يتم تسويتها إلا للأشخاص المعنيين بعد موافقة المساهمين في الجمعية العامة.



إن السياسات الرئيسية للمكافآت والتي توضح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية هي كالتالي:

1. سياسة مكافأة عضو مجلس الإدارة
2. سياسة مكافأة عضو لجان مجلس الإدارة
3. سياسة مكافأة عضو الفريق التنفيذي وسياسة الموارد البشرية للشركة.

يتم تحديد واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة ولجانته التابعة وأعضائهم من خلال هذه السياسات ووثائق حوكمة متعددة والتي تشمل نظام حوكمة الشركات ولوائح مجلس الإدارة ولجانته التابعة ولوائحهم، وتوضع المكافآت على أساس مستويات الأداء وحد أدنى لحضور الاجتماعات. لم تكن هناك أي انحرافات عن هذه السياسات خلال عام 2019م.

يتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة/لجان المجلس وفق هذه السياسات والتي تتطابق مع النظام الأساس للشركة وجميع اللوائح ذات الصلة بالمملكة 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 ما لا يزيد عن 50 ألف ريال سعودي في السنة المالية في حين كان الحضور شخصياً (خمس آلاف ريال سعودي للاجتماع الواحد) و في حين الحضور عبر وسائل التقنية الحديثة (ألفان وخمس مائة للاجتماع الواحد). لمعرفة التكاليف ذات الصلة على أساس التكاليف الفعلية يرجى مراجعة النتائج المالية لعام 2019م ملاحظة رقم 24 الفقرة ب والجدول أدناه:

اسم عضو مجلس الإدارة	من	إلى	دور آخر	يمثل	مجموع مكافآت 2018 م 000.ر.س	مكافآت 2019 م 000.ر.س	رسوم حضور 2019 م 000.ر.س	مجموع 2019 م 000.ر.س	متغيرات 2019 م 000.ر.س
الأستاذ/ زيد القوير*	17/07/01	19/12/31	عضو لجنة المراجعة	لا ينطبق	375	375	28	403	28
	19/01/01	19/06/31	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت	لا ينطبق	0	200	10	210	210
الأستاذة/ هدى الغصن*	19/07/01	19/12/31	لا ينطبق	لا ينطبق	0	175	20	195	195
الدكتور/ عبدالله إلياس*	19/07/01	19/12/31	عضو لجنة المخاطر	لا ينطبق	375	188	0	188	(188)
الأستاذ/ عبدالهادي شايف*	19/07/01	19/06/30	رئيس سابق للجنة المخاطر	لا ينطبق	375	188	0	188	(188)
الدكتور/ عدنان صوفي*	19/07/01	19/06/30	رئيس سابق للجنة المراجعة	لا ينطبق	1125	1125	58	1183	58
<b>مجموع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين*</b>									
المهندس/ لؤي هشام ناظر	19/01/01	19/12/31	مكافئة مجلس الإدارة	ناظر	500	475	20	495	(5)
الأستاذ/ دافيد مارتن فلتشر#	19/01/01	19/12/31	علاوة رئيس مجلس الإدارة	ناظر	0	375	0	375	375
الأستاذ/ مارتن هيوستن	18/10/01	19/12/31	نائب رئيس مجلس الإدارة	BIOL	300	300	10	310	10
الأستاذة/ جوي لينتون#	19/12/01	19/12/31	لا ينطبق	BIOL	50	250	10	260	210
الأستاذ/ سيمون بريستون#	18/04/01	19/12/31	عضو اللجنة التنفيذية	BIOL	0	25	0	25	25
الأستاذ/ عامر على رضا	18/01/01	19/07/01	عضو سابق باللجنة التنفيذية	BIOL	225	150	0	150	(75)
الأستاذ/ مارتن يونكينز#	18/01/01	18/09/30	رئيس سابق للجنة الاستثمار	ناظر	281	0	0	0	(281)
	18/01/01	18/03/31	عضو سابق باللجنة التنفيذية	BIOL	75	0	0	0	(75)
<b>مجموع أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين</b>									
الأستاذ/ ظل هشام ناظر	19/01/01	19/12/31	الرئيس التنفيذي/عضو اللجنة التنفيذية	لا ينطبق	300	300	0	300	0
<b>مجموع أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين</b>									
<b>مجموع جميع أعضاء مجلس الإدارة</b>									
					<b>2856</b>	<b>3000</b>	<b>98</b>	<b>3098</b>	<b>242</b>

#يتمثل بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد رسوم مكافأة عضوية مجلس الإدارة ولجانته من قبل الكيان القانوني، بوبا إنفستمنتز أوفرسيز ليمتد، وليس من قبلهم كأشخاص فرديين بصفته الشخصية (يرجى العودة إلى الأقسام 10 و11 و18).

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 2019م ملاحظة رقم 24أ، ويلخص الجدول أدناه الرواتب والأجور والبدايات والمكافآت، المصروفة/المقدمة ضمن نتائج 2019/2018م إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا:



الإدارة العليا (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي)		أعضاء المجلس المستقلين/غير التنفيذيين		أعضاء المجلس التنفيذيين (الرئيس التنفيذي) مكافآت مجلس الإدارة)		بند
2019م (التغيير)	2018م ر.س بالآلاف	2019م ر.س بالآلاف	2019م ر.س بالآلاف	2019م ر.س بالآلاف		
(582)	17,728	17,146	2,325	300	رواتب وأجور	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	98	0	بدلات أعضاء المجلس	
5,383	14,040	19,423	375	لا ينطبق	المكافآت & برنامج الحوافز طويل الأجل	
50	978	1,028	0	لا ينطبق	مكافأة نهاية الخدمة	
<b>4,851</b>	<b>32,746</b>	<b>37,597</b>	<b>2,798</b>	<b>300</b>		<b>2019م</b>
		32,746	2,556	300		التغيير بين 2018م و2019م
		4,851	242	0		

تستند المكافأة السنوية واستحقاقات برنامج الحوافز طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا في الشركة على تحقيق مجموعة من مقاييس أداء نتائج الشركة، ومقاييس الأداء الفردية. إن المكافأة المذكورة بمبلغ قيمته ثلاث مئة ألف ريال سعودي لأعضاء المجلس هي مكافأة رئيس مجلس الإدارة، ولا يحق لأي عضو بمجلس الإدارة الحصول على أي من أسهم برنامج الحوافز طويل الأجل.

#### 10-4 وصف لأي حقوق تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم المباشرين في بوبا العربية:

فيما يلي تفاصيل أسهم الشركة المملوكة لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين بتاريخ 2019/12/31م:

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

اسم عضو مجلس الإدارة	الرصيد الافتتاحي 2018/12/31م		الرصيد الختامي 2019/12/31م		التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
الأستاذ/ عبد الهادي شاييف	301,500	-	301,500	-	0 %
الأستاذ/ عامر علي رضا	-	-	10,692	-	100% %
الأستاذ/ زيد القويز	3,000	-	3,000	-	0 %
الدكتور/ عدنان صوفي	-	-	-	-	-
المهندس/ لؤي هشام ناظر	3,000	-	3,000	-	0 %
الأستاذ/ دافيد مارتن فليشر	-	-	-	-	-
الأستاذ/ سيمون بريستون	-	لا ينطبق	-	-	-
الأستاذ/ مارتن هيوستن	-	لا ينطبق	-	-	-
الأستاذ/ ظل هشام ناظر <sup>^</sup>	58,479	-	1,000	-	(57,479) (98%)
الدكتور/ عبدالله إلياس	-	-	-	-	-
الأستاذة/ هدى الغصن	-	-	-	-	-
الأستاذة/ جوي لينتون	-	-	-	-	-

<sup>^</sup> أسهم الأستاذ/ ظل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء كبار التنفيذيين (القسم 10.5).

#### 10-5 بيان أسهم كبار التنفيذيين في شركة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين:

فيما يلي تفاصيل أسهم بوبا العربية المملوكة للمسؤولين التنفيذيين بالإدارة العليا وكبار مسؤولي الإدارة وفقاً لتعريف مؤسسة النقد العربي السعودي، والذين تعرفهم الشركة على أنهم أعضاء الفريق التنفيذي وسكرتير مجلس الإدارة واللجان التابعة وأعضاء المدراء التنفيذيين ورؤساء الإدارات الرقابية الثلاث (إدارة الشؤون القانونية وحوكمة الشركات والمستشار القانوني وإدارة المخاطر والإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام)

لشركة بوبا العربية، وأفراد أسرهم المباشرين بصفتهم الشخصية:

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

كبار التنفيذيين	الرصيد الافتتاحي 2018/12/31م		الرصيد الختامي 2019/12/31م		التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
الأستاذ/ طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي) <sup>^</sup>	58,479	-	1,000	-	(%98)
الأستاذ/ نادر عاشور (الرئيس التنفيذي المالي)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ علي شنيمر (الرئيس التنفيذي للتطوير التجاري)	11,628	-	18,526	-	%59
الأستاذ/ طارق العمودي (الرئيس التنفيذي للموارد البشرية)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عاطف مفتي (الرئيس التنفيذي للمبيعات)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ محمد المساوي (الرئيس التنفيذي للعمليات)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ مارك لانس ستكليف (أمين سر مجلس إدارة الشركة)	16,860	-	19,593	-	%16
الأستاذ/ باسل فزاز (مبيعات الشركة)	-	-	6,168	-	%100
الأستاذ/ نضال صعب (نشاط إدارة مطالبات التأمين الطبي)	-	-	1,000	-	%100
الأستاذ/ ناصر القواص (المستشار القانوني العام)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ أحمد جابر (إدارة المخاطر)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ لؤي أبو منصور (إدارة الالتزام)	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عاصم حمام (إدارة المراجعة الداخلية)	-	-	-	-	-

<sup>^</sup> كما تشكل أسهم الأستاذ/ طل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء مجلس الإدارة (القسم 10.4)

#### 6-10 بيان الحصص في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت ويمتلكها أشخاص آخرون:

بخلاف أسهم وحصص أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين/المدرء وأفراد أسرهم المباشرين كما هو مبين بالتفصيل في البندين 4-10 و 5-10 أعلاه، فإن هذا الإفصاح أعد وفقاً للمادة 90 نص رقم 25 من تعليمات الإفصاح الصادرة من هيئة السوق المالية ولذلك فلا علم لبوبا العربية بحصص أسهم أخرى يحق لها التصويت يمتلكها أشخاص قاموا بإبلاغ بوبا العربية بالحصص التي يملكونها وفقاً للمادة 45 من هذه القواعد.

#### 7-10 اجتماعات مجلس الإدارة وأدوار أعضاء مجلس الإدارة والعضوية وأسماء الحضور:

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

اسم العضو	الاجتماع 1 02/05	الاجتماع 2 03/13	الاجتماع 3 04/30	الاجتماع 4 06/18	الاجتماع 5 07/01	الاجتماع 6 09/17	الاجتماع 7 11/19	نسبة الحضور
المهندس/ لؤي هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ دافيد مارتن فلتشر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ طل هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ عبدالهادي علي سيف شايف (إلى 2019/06/30)	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	%75
الأستاذ/ زيد عبدالرحمن القويز	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%86
الدكتور/ عدنان عبدالفتاح صوفي (إلى 2019/06/30)	حضر	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	%100
الأستاذ/ سيمون بريستون (إلى 2019/07/01)	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لا ينطبق	لا ينطبق	%60
الأستاذ/ مارتن هيوستن	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%86
الدكتور/ عبدالله نديم إلياس (من 2019/07/01)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذة/ هدى الغصن (من 2019/07/01)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذة/ جوي لينتون (من 2019/12/01)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	%100	%100	%75	%75	%87	%100	%100	%91

## 8-10 أهم قرارات مجلس الإدارة خلال السنة:

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

- استراتيجية الشركة المحدثة، وفقاً لتوصية اللجنة التنفيذية.
- عقد الرئيس التنفيذي المحدث، بما يتلائم مع استراتيجية الشركة الجديدة، وفقاً لتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- تحديث إطار قابلية تحمل المخاطر وبيان قابلية تحمل المخاطر للشركة، وفقاً لتوصية لجنة المخاطر.
- خطة التشغيل السنوية لعام 2020م، وفقاً لتوصية اللجنة التنفيذية.
- البيانات المالية الربع سنوية، للربع الرابع من عام 2018م ونتائج أول ثلاث أرباع لعام 2019م، البيانات المالية السنوية عن عام 2018م وتقرير مجلس الإدارة وتضارب المصالح ومعاملات أطراف ذوي العلاقة، وفقاً لتوصية لجنة المراجعة، بعد إستلام عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي ومشروطة بموافقة المساهمين في الجمعية العامة، حيث تتطلب ذلك.
- تعيين أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء ورؤساء لجان المجلس وتغيير أمناء السر للدورة الجديدة، بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، حيث يتطلب ذلك.
- الموافقات المتعلقة بالجمعية العامة وفقاً للتوصيات المطلوبة من اللجان ذات الصلة.
- كل الموافقات المنصوص عليها بما يتوافق مع جدول الصلاحيات المناطة بالمجلس.

يرجى مراجعة الأقسام 10 و 12 وملاحظة رقم 24 للتقرير المالي السنوي لعام 2019م ومحاضر الجمعية العامة في إعلانات تداول لمزيد من التفاصيل حول المعاملات مع الأطراف المختلفة وتضارب المصالح، حيث إنه في حال وجود تضارب مصالح لدى أي عضو من أعضاء المجلس أو لجنة المجلس يتم طرح المسألة للتصويت من خلال المجلس أو لجان المجلس مع حجب تصويت العضو صاحب تضارب المصلحة.

## 9-10 عمليات تتصل بأطراف ذات علاقة:

يوجد للشركة عمليات مع أطراف ذات علاقة والناجمة بشكل أساسي عن ملكية بوبا وناظر لبعض الشركات التي تتعامل شركة بوبا العربية معها. بالإضافة إلى ذلك بعض أدوار الأعضاء المستقلين في مجلس إدارة بوبا العربية، أو ذات الصلة من الدرجة الأولى، مع الشركات الأخرى. توجد التفاصيل في البيانات المالية السنوية ومحاضر اجتماعات الجمعية العامة التي يمكن العثور عليها أيضاً على موقع الشركة الإلكتروني، للحصول على مزيد من المعلومات سواء التاريخية أو المتوقعة في المستقبل. في جميع الحالات التي كان عضو من أعضاء مجلس الإدارة طرف في عملية مع طرف ذو علاقة، سواء كان ذلك شخصياً أو من خلال علاقة مع طرف ذي علاقة، فإن عضو المجلس محل التعارض لم يتم بالتصويت.

الكيان الاعتباري	الأطراف ذات العلاقة	بيان	مدة 2019م	مدة 2018م	2019م ر.س بالآلاف	2018م ر.س بالآلاف	زيادة/نقصان ر.س بالآلاف
بوبا جلوبال	شركة بوبا	رسوم إعادة تأمين (التأمين الدولي لعملاء السعودية)	12 شهر(يناير- ديسمبر)	12 شهر(يناير- ديسمبر)	36423	14939	21484
نادي الإتحاد الرياضي لكرة القدم	م. لؤي ناظر	صافي رسوم التسويق (إجمالي الأقساط المكتتبة-تكلفة أقل)	لا ينطبق	شهرين (نوفمبر- ديسمبر)	0	521	(521)
شركة عيادتي الطبية العالمية	شركة ناظر	رسوم خدمات الممرضة	12 شهر(يناير- ديسمبر)	3 أشهر (أكتوبر- ديسمبر)	132	33	99
الأهلي كابتال	د. عدنان صوفي	رسوم الخدمات والرسوم المصرفية	6 أشهر (يناير-يونيو)	6 أشهر (أكتوبر- ديسمبر)	715	482	233
عمليات مختلفة	عدة أشخاص	صافي المصاريف الأخرى	12 شهر(يناير- ديسمبر)	12 شهر(يناير- ديسمبر)	673	892	(219)

(12108)	9120	(2988)	12 شهر (يناير- ديسمبر)	12 شهر (يناير- ديسمبر)	صافي الضريبة المستردة من المساهمين في الخارج	شركة بوبا	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
(158)	858	700	12 شهر (يناير- ديسمبر)	12 شهر (يناير- ديسمبر)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه	شركة بوبا	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد
3066	20542	23608	12 شهر (يناير- ديسمبر)	12 شهر (يناير- ديسمبر)	رسوم العلامة التجارية	بوبا وناظر	شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة الثانية ذ.م.م. (BMEH2)
<b>11876</b>	<b>47387</b>	<b>59263</b>			<b>مجموع المعاملات المدرجة</b>		

10-10 عمليات تتصل بأطراف ذات علاقة خاصة بعقود تأمين صحي: ترد أدناه تفاصيل عقود التأمين الصحي المرتبطة بأعضاء مجلس، أو ذو الصلة من الدرجة الأولى، إدارة بوبا العربية:

إجمالي الأقساط المكتتبة					تأمين بوبا العربية الصحي لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وعوائلهم			
نسبة متغيرات 2019م	متغيرات 2019م	2018م	2019م	ريال سعودي	المدة	وصف/شرح العقد	اسم عضو مجلس الإدارة	رقم المرجع
17%	9	55	64	ر.س بالآلاف	01/01 - 31/12	تأمين صحي شخصي للعائلة والموظفين	الأستاذ عبدالهادي شايف*	1
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	ر.س بالآلاف	24/06 - 23/06	تأمين صحي شخصي ثانوي في عام 2018م للعائلة قبل تغطية تأمين البنك الأهلي التجاري	الأستاذ زيد القويز*	2
13%	0	3	3	ر.س بالملايين	14/04 - 13/04	الشركة السعودي للتطوير الاقتصادي القابضة المحدودة- سيدكو	الدكتور عدنان صوفي*	3
12%	1	9	10	ر.س بالملايين	متفاوتة	عقود ذات علاقة بمجموعة ناظر (عقود متعددة)	المهندس لؤي ناظر	4
-100%	(50)	50	لا ينطبق	ر.س بالملايين	19/01 - 18/12	عقود ذات علاقة بمجموعة زينل وناظر (عقود متعددة)	الأستاذ عامر علي رضا	5
6%	1	18	19	ر.س بالملايين	01/07 - 30/06	برنامج تأمين صحي لموظفي بوبا العربية	الأستاذ طل ناظر	6
100%	1	لا ينطبق	1	ر.س بالملايين	20/04 - 19/04	عقد شركة كريم لبرنامج تأمين صحي	الدكتور عبدالله إلياس*	7
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذة هدى الغصن*	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ ديفيد فليتشر	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذة جوي لينتون	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ مارتن هيوستن	
* أعضاء مجلس الإدارة المستقلين								* مستقلين

1	الأستاذ عبدالهادي شاييف*	يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي لأفراد الأسرة والشخصي للموظفين مباشرةً إلى بوبا العربية						
2	الأستاذ زيد القويز*	ساوى سابقاً مبالغ تغطية التأمين الصحي لأفراد الأسرة مباشرةً إلى بوبا العربية (سابقاً في بداية 2018م)، يتم حالياً من خلال تغطية البنك الأهلي التجاري منذ انضمامه لمجلس إدارة البنك في مايو 2018م						
3	الدكتور عدنان صوفي*	ساوى مبالغ تغطية التأمين الصحي لأفراد الأسرة مباشرةً إلى سيدكو وليس بوبا العربية (سابقاً) إذ أنه في البرنامج التأميني للتنفيذيين السابقين في سيدكو						
4	المهندس لؤي هشام ناظر	تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف في مجموعة ناظر وتسوي مجموعة ناظر إلى بوبا العربية مباشرة						
5	الأستاذ عامر علي رضا	لا ينطبق على العام 2019م حيث أن الأستاذ عامر علي رضا لم يكن عضو مجلس إدارة بوبا العربية خلال عام 2019 (ولكنه كان عضو في المجلس خلال عام 2018م)						
6	الأستاذ طل ناظر	تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف عضو في برنامج التأمين الصحي في شركة بوبا العربية ومدرج ضمن نفقات الموظفين في شركة بوبا العربية						
7	الدكتور عبدالله إلياس*	تغطية صحية شخصية ولأفراد الأسرة حيث أنه موظف في كريم وتسوي كريم إلى بوبا العربية مباشرة						
<b>التأمين الصحي للأطراف الأخرى ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة في بوبا العربية مع بوبا العربية</b>								
<b>إجمالي الأقساط المكتتبة</b>								
رقم المرجع	إسم عضو مجلس الإدارة	وصف/شرح العقد	المدة	ريال سعودي	2019م	2018م	تغيرات 2019م	نسبة تغيرات 2019م
	الأستاذ عبدالهادي شاييف*	شركة تعبئة المياه الصحية (الأستاذ عبدالهادي عضو مجلس إدارة)	30/06 - 29/06	ر.س بالملايين	3	4	(1)	-18%
	الأستاذ عبدالهادي شاييف*	السعودية للخدمات الأرضية (عقد جديد بعد إنتهاء فترة الأستاذ عبدالهادي في بوبا)	01/07 - 30/06	ر.س بالملايين	لا ينطبق	38	(38)	-100%
	الأستاذ زيد القويز*	شركة الراجحي للصناعات الحديدية (عضو مجلس إدارة مستقل سابق)	24/06 - 23/06	ر.س بالملايين	لا ينطبق	7	(7)	-100%
		البنك الأهلي التجاري (عضو مستقل في مجلس إدارة البنك الأهلي)	01/01 - 31/12	ر.س بالملايين	151	لا ينطبق	151	100%
		عقود متنوعة لتأمين بوبا الصحي المتعلقة بأطراف ذو درجة أولى والتي تشمل اتحاد الاتصالات (موبايلي) (2018 و2019) وبنك الراجحي (2019 فقط)	متفاوتة	ر.س بالملايين	200	89	110	123%
	الدكتور عدنان صوفي*	الأهلي كابيتال (عضو مستقل في مجلس إدارة الأهلي كابيتال منذ 2019م)	01/01 - 31/12	ر.س بالملايين	5	لا ينطبق	5	100%
	المهندس لؤي هشام ناظر	نادي الإتحاد لكرة القدم (المهندس لؤي ناظر رئيس سابق لمجلس إدارة النادي)	10/08 - 09/08	ر.س بالآلاف	لا ينطبق	299	(299)	-100%
	الأستاذ ديفيد فليتشر الأستاذة جوي لينتون الأستاذة مارتن هيوستن	خلال عام 2019م كان هناك 25 عقد (و16 عقد في 2018م) والتي كانت فيها مصلحة لمجموعة بوبا في إنجلترا، المملكة المتحدة	متفاوتة	ر.س بالملايين	6	4	2	68%
	الدكتور عدنان صوفي*	إدارة الأهلي كابيتال ورسوم إدارية (عضو مجلس إدارة مستقل)	19/06 - 18/06	ر.س بالآلاف	715	482	233	لا ينطبق
	المهندس لؤي هشام ناظر	رعاية نادي الإتحاد لكرة القدم (المهندس لؤي رئيس سابق لمجلس الإدارة)	متفاوتة	ر.س بالآلاف	لا ينطبق	521	(521)	-100%



لا ينطبق	99	33	132	ر.س بالآلاف	19/12 - 18/03	رسوم خدمات ممرضة عيادتي المتوفرة لمكاتب بوبا العربية	المهندي لؤي هشام ناظر + ظل ناظر
----------	----	----	-----	-------------	---------------------	---	------------------------------------

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

#### 11-10 تقييم أداء المجلس/لجان المجلس والأعضاء:

تقوم الشركة بشكل روتيني بتقييم أداء المجلس/لجان المجلس والأعضاء المعنيين، على أساس مستمر، من خلال جلسات المجلس المغلقة وعبر لجنة الترشيحات والمكافآت بالتنسيق مع سكرتير المجلس ورؤساء اللجنة،

#### 11 لجان مجلس الإدارة:

مكافآت أعضاء لجان المجلس ورسوم الحضور (من خارج المجلس):

اسم اللجنة	اسم العضو	من	إلى	مجموع مكافآت 2018م (ر.س.000)	مكافآت 2019م (ر.س.000)	رسوم حضور 2019م (ر.س.000)	مجموع 2019م (ر.س.000)	متغيرات 2019م (ر.س.000)
لجنة المراجعة	الأستاذ/ ديفيد هنت* (عضو) (رئيس مجلس لجنة المراجعة) الأستاذ/ سليمان الهتلان* الأستاذ/ وليد شكري* الأستاذ/ خالد السليمان*	18/12/01	19/06/03	125	150	20	170	45
		19/07/01	19/12/31	73	138	15	153	80
		18/06/01	19/12/31	0	75	15	90	90
		19/07/01	19/12/31	125	63	0	63	(63)
	الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة المراجعة			323	425	50	475	152
لجنة الاستثمار	الأستاذ/ أسامة شاكور* (عضو) (رئيس لجنة الاستثمار) الأستاذ/ سلمان الفارس* الأستاذ/ نبال دونر # الأستاذ/ خالد الخطاف* الأستاذ/ عامر علي رضا (رئيس غير عضو إداري للجنة الاستثمار)	19/01/01	19/12/31	0	146	10	156	156
		19/02/01	19/12/31	0	50	10	60	60
		19/07/01	19/12/31	100	100	5	105	5
		18/07/01	18/12/31	100	0	0	0	(100)
	الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة الاستثمار			38	296	25	321	83
لجنة الترشيح والمكافآت	الأستاذة/ مي الحوشان* الأستاذة/ كلاير ساميل #	18/12/01	19/06/30	100	50	0	50	(50)
		18/12/01	19/06/30	8	50	0	50	42
	الإجمالي الفرعي لأعضاء لجنة الترشيح والمكافآت			108	100	0	100	(8)
لجنة إدارة المخاطر	الدكتور/ خالد الفداغ* (رئيس اللجنة) الأستاذ/ رامي مكارم الأستاذ/ جيمس أوريلي # الأستاذ/ بول جون ديفيس #	19/07/01	19/12/31	0	75	15	90	90
		19/07/01	19/12/31	100	100	0	100	0
		18/12/01	19/06/30	100	50	8	58	58
	الإجمالي الفرعي للجنة إدارة المخاطر			200	275	23	298	98
	مجموع مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة من خارج المجلس			868	1096	98	1194	325

#### 1-11 لجنة المراجعة:

#### أهداف لجنة المراجعة

يتمثل دور لجنة المراجعة الرئيسي في ممارسة الرقابة على نزاهة البيانات المالية للشركة والمراجعة، بناءً على القوانين واللوائح النظامية والقيام بالتوصيات إلى المجلس، متى كان ذلك مناسباً، بشأن الضوابط الرقابية المالية الداخلية والالتزام والمراجعة الداخلية ومراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء المدققين الخارجيين. وتتولى اللجنة أيضاً أعمال الرقابة من خلال لجنة المخاطر بالشركة وذلك للتأكد من كفاية عمليات إدارة المخاطر بالشركة وفعاليتها، وبشكل خاص أثر تلك العمليات على التقارير المالية للشركة ومبادئ السلوك. إضافة إلى ذلك مراقبة فعالية وأداء وموضوعية إدارة الإلتزام وإدارة المراجعة الداخلية من خلال مرجعية الإدارتين المباشرة إلى رئيس لجنة المراجعة



اسم عضو لجنة المراجعة	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	الاجتماع 1 01/29	الاجتماع 2 03/06	الاجتماع 3 04/24	الاجتماع 4 07/16	الاجتماع 5 10/24	الاجتماع 6 11/18	الاجتماع 7 11/19	%
الدكتور/ عدنان صوفي* (سعودي) (إلى) (2019/06/30)	يرجى مراجعة القسم 10.2	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	100%
الأستاذ/ ديفيد هنت* (بريطاني) (عام كامل-رئيس لجنة المراجعة للدورة الجديدة، من (2019/07/01م)	يحمل بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية من جامعة لوبورو للتكنولوجيا في المملكة المتحدة منذ عام 1987م. لديه خبرة لا تقل عن ثلاثين عاماً في مجال الخدمات المصرفية التمويلية والتأمين لديه 25 عاماً خبرة مع المجموعة المصرفية إتش إس بي سي عمل خلالها كمدير لساب تكافل(2007-2011)، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي في الخليج للتمويل بالمملكة واستشاري خاص لمجموعة اكتيس الخاصة الاستثمارية (2012-2014).	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ خالد السليمان* (سعودي) (إلى) (2019/06/30)	يحمل بكالوريوس العلوم في المحاسبة من جامعة الملك سعود منذ عام 1986م وشهادة زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية منذ عام 1994م. شغل عدة مناصب منها مدير وحدة التحكم المالي في البنك الأهلي التجاري من 2004م إلى 2014م، ورئيس قسم المحاسبة من 2001م إلى 2003م، ورئيس قسم الشؤون المالية من 1997م إلى 2000م.	حضر	لم يحضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	67%
الأستاذ/ سليمان الهتلان* (سعودي)	يحمل شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة سان دييغو في الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام 1998م، بالإضافة إلى شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	86%

								الملك سعود منذ عام 1994م.	
100%	حضر	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	يرجى مراجعة القسم 10.2	الأستاذ/ زيد القويز* (سعودي) (من) (2019/07/01)
100%	حضر	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عضو في لجنة المراجعة بالشركة السعودية للكهرباء، وعضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة والمخاطر والالتزام في مجموعة كانو بالبحرين، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام في الشركة السعودية للصناعات الميكانيكية، ونائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام لدى الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)، وعضو مجلس إدارة في مجموعة الحكير وعضو لجنة المراجعة فيها. يحمل شهادة البكالوريوس في تخصص محاسبة الإدارة الصناعية (مع مرتبة شرف) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالمملكة العربية السعودية. كما يحمل شهادة زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية والسعودية.	الأستاذ/ وليد شكري* (سعودي) (من) (2019/07/01)
93%	75%	100%	100%	100%	100%	75%	100%	نسبة إجمالي حضور أعضاء لجنة المراجعة	

• موجز عن التغييرات في لجنة المراجعة خلال السنة:

تعليقات:	تاريخ مغادرة اللجنة	العضو المغادر للجنة المراجعة
نهاية دورة لجنة المراجعة	2019/06/30	الدكتور/ عدنان صوفي* (رئيس لجنة المراجعة)
نهاية دورة لجنة المراجعة	2019/06/30	الأستاذ/ خالد السليمان*
تعليقات:	تاريخ الالتحاق باللجنة	العضو الملتحق بلجنة المراجعة
بداية دورة لجنة المراجعة	2019/07/01	الأستاذ/ زيد القويز*

## 2-11 اللجنة التنفيذية:

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

- خلال عام 2019م، وافقت اللجنة التنفيذية على:  
• عقود المقياس والتسعير عند الاقتضاء للموافقة عليها وفقاً لجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس ولائحة اللجنة التنفيذية،

اسم عضو اللجنة التنفيذية	الاجتماع 1 03/13	الاجتماع 2 06/18	الاجتماع 3 07/01	الاجتماع 4 11/19	%
المهندس/ لوي هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ دافيد مارتن فلنشر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ ظل هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ سيمون بريستون (إلى 2019/07/01)	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لا ينطبق	33%
الأستاذة/ جوي لينتون (من 2019/12/01)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
نسبة الإجمالي	100%	75%	75%	100%	87%

- موجز عن التبدلات في اللجنة التنفيذية خلال السنة:

العضو المغادر للجنة التنفيذية	تاريخ مغادرة اللجنة	يمثل	العضو الملتحق باللجنة التنفيذية	تاريخ الالتحاق باللجنة	يمثل
الأستاذ/ سيمون بريستون	2019/07/01	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد	الأستاذة/ جوي لينتون	2019/12/01	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمتد

## 3-11 لجنة الاستثمار:

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

خلال الربع الأول من عام 2019م انضم الأستاذ/ أسامة شاكرا إلى لجنة الاستثمار وهو عضو مستقل وليس من أعضاء مجلس الإدارة بدلاً من الأستاذ/ خالد الخطاف، ابتداءً من 2019/01/01م وقد تم تعيينه كرئيس للجنة ابتداءً من 2019/02/01م بدلاً من الأستاذ/ عامر علي رضا وبذلك يكون عدد أعضاء لجنة الاستثمار 3 أعضاء.

اسم عضو لجنة الاستثمار	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع 1 02/27	اجتماع 2 05/07	اجتماع 3 10/28	اجتماع 4 11/18	%
الأستاذ/ أسامة شاكراً* (سعودي) (من 2019/01/01)	الرئيس التنفيذي لجي أي بي كابيتال وعضو مجلس الإدارة منذ عام 2016م، رئيس وعضو لجنة الاستثمار لدى شركة بوبا العربية منذ يناير/فبراير 2019م. 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.	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ زيد القويز* (سعودي) (إلى 2019/06/30)	يرجى مراجعة القسم 10.2	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	100%
الأستاذ/ نبال دوونر (إيرلندي)	الخبير الاكثواري الأول في شركة بوبا فلوبال ذلك، وكان قبل انضمامه لمجموعة بوبا خبير إدارة المحافظ في البنك المركزي الأوروبي ومن أكبر المستثمرين في البنك المركزي الأيرلندي. يحمل شهادة البكالوريوس في المالية والعلم الاكثواري منذ عام 2007 من جامعة مدينة دبلن، ويحمل أيضاً الزمالة من معهد العلوم الاكثواري في المملكة المتحدة منذ عام 2011م.	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ سلمان الفارس* (سعودي) (من 2019/07/01)	الرئيس التنفيذي لشركة نسيل القابضة منذ عام 2004م، والرئيس التنفيذي لشركة المجد العربية منذ 2017م، وعضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة حسانة الاستثمارية من عام 2018م. يحمل شهادة البكالوريوس العلمية في نظم معلومات الحاسب من جامعة ولاية أريزونا بالولايات المتحدة الأمريكية.	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	100%
	نسبة إجمالي حضور أعضاء لجنة الاستثمار	100%	100%	100%	100%	100%

• موجز عن التغييرات في لجنة الاستثمار خلال السنة:

العضو المغادر للجنة الاستثمار	تاريخ مغادرة اللجنة	تعليقات:
الأستاذ/ زيد القويز*	2019/06/30	نهاية دورة لجنة الاستثمار
الأستاذ/ خالد الخطاف*	2019/06/30	نهاية دورة لجنة الاستثمار

العضو الملتحق بلجنة الاستثمار	تاريخ الالتحاق باللجنة	تعليقات:
الأستاذ/ سلمان الفارس*	2019/07/01	بداية دورة لجنة الاستثمار
الأستاذ/ أسامة شاكراً*	2019/07/01	بداية دورة لجنة الاستثمار

4-11 لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت
<ul style="list-style-type: none"> <li>الإدارة الفعالة فيما يخص الاختيار والتوصية بشأن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وفقاً للوائح والسياسات والإجراءات بما في ذلك ضمان استقلال الأعضاء المستقلين وعدم وجود حالة تعارض مصالح وأنه لا توجد أسباب لمنع اقتراح العضوية من قبل الجهات النظامية سواء لأعضاء المجلس أو لجانته وذلك قبل تقديم طلب العضوية من قبل الشركة لمؤسسة النقد العربي السعودي.</li> <li>تقييم هيكل وتركيبة المجلس ولجان المجلس ورفع الموافقة بالتوصية لمجلس الإدارة.</li> <li>مراجعة متطلبات العضويات للمجلس ولجان المجلس وسياسات الترشيح والتعيين بشكل سنوي ورصد موافقة المساهمين عليها.</li> <li>تطوير سياسات واضحة بشأن التعويضات والبدلات لأعضاء المجلس ولجان المجلس، بما يتوافق مع قطاع التأمين وتوصية المجلس بها.</li> <li>توصية مجلس الإدارة بخطة الحوافز طويلة الأجل الخاصة بالشركة</li> </ul>

- توصية مجلس الإدارة بسياسة مكافآت الفريق التنفيذي في الشركة وسياسة مكافآت الموظفين
- المراجعة والموافقة على الأجور والحوافز القصيرة الأجل والحوافز طويلة 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.

اسم عضو لجنة الترشيح والمكافآت	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع 1 02/26	اجتماع 2 06/17	%
الأستاذ/ زيد القويز* (سعودي) (إلى 2019/06/30)	يرجى مراجعة القسم 10.2	حضر	حضر	%100
الأستاذة/ مي الحوشان* (سعودية) (إلى 2019/06/30)	في اغسطس 2018 تم تعيينها كرئيس تنفيذي للموارد البشرية في البنك السعودي الفرنسي، وسبق لها تقلدت منصب المدير العام لإدارة الموارد البشرية في بنك الاول (منذ 2014م - 2018م)، وعضو منتدب - رئيس إدارة رأس المال البشري في الأهلي كابيتال (2007-2014م)، ماجستير في الهندسة (إدارة المعرفة في جامعة جورج واشنطن، بكالوريوس في العلوم، وبكالوريوس في الإدارة (السلوك النظامي)، في جامعة بوسطن.	حضر	حضر	%100
الأستاذة/ كلاير سامبل (بريطانية) (إلى 2019/06/30)	رئيسة مجموعة المواهب والقيادة والتعليم في بوبا منذ سبتمبر 2019م، وسابقاً مدير عام شؤون الأفراد في بوبا انترناشيونال ماركتس (2018-2019)، وسبق لها العمل كمدير عام الافراد في بوبا آسيا (2016-2018) و مدير عام القيادة والمواهب في بوبا انترناشيونال ماركتس (2015-2016). سبق لها تأدية أدوار متنوعة في الموارد البشرية والتنظيمية في شركات دولية مختلفة بما في ذلك اتصالات نيوزيلندا ويونيليفر ودياجو. تحمل شهادة ماجستير في تنمية المنظمات والأفراد من جامعة سالفورد في المملكة المتحدة منذ عام 20014م ، ودبلوم الدراسات العليا من معهد شؤون الموظفين والتنمية في المملكة المتحدة منذ عام 1996م، وبكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الأدب الإنجليزي من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة منذ عام 1992م	حضر	حضر	%100
	نسبة إجمالي حضور أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت	%100	%100	%100

- موجز عن التغييرات في لجنة الترشيح والمكافآت خلال السنة:

العضو المغادر للجنة الترشيح والمكافآت	تاريخ مغادرة اللجنة	تعليقات
الأستاذ/ زيد القويز*	2019/06/30	نهاية الدورة
الأستاذة/ كلاير سامبل#	2019/06/30	نهاية الدورة
الأستاذة/ مي الحوشان*	2019/06/30	نهاية الدورة

تم تشكيل الدورة الجديدة للجنة الترشيح والمكافآت رسمياً في 2020/02/12م مباشرة بعد تلقي موافقة الجهات التنظيمية لأعضاء الدورة الجديدة، مما أدى إلى تأخر تشييل اللجنة عن بداية الدورة الجديدة للمجلس واللجان التابعة بتاريخ 2019/12/31 . تتشكل اللجنة من:

تعليقات	تاريخ الالتحاق	العضو الملحق باللجنة ودوره
عضو مستقل في مجلس الإدارة، يرجى مراجعة القسم 10.2	2020/02/12	الأستاذة/ هدى الغصن* (سعودية) أيضاً رئيسة لجنة الترشيح والمكافآت
عضو مستقل غير إداري	2020/02/12	الأستاذ/ عمر نجار* (سعودي)
عضو مجلس الإدارة، يرجى مراجعة القسم 10.2	2020/02/12	الأستاذ/ مارتن هيوستن# (بريطاني)

## 5-11 لجنة إدارة المخاطر:

أهداف لجنة إدارة المخاطر
<p>يتمثل الدور الرئيسي للجنة إدارة المخاطر (RMC) في مساعدة مجلس الإدارة في وضع وتنفيذ الاستراتيجية الخاصة بإدارة المخاطر والإشراف عليها من خلال شركة بوبا العربية. ويشمل هذا الإشراف حالات التعرض للمخاطر الحالية، واستراتيجية المخاطر، وتطوير العملية الشاملة للإقبال على المخاطر وتجاوزها، ورصد فعالية إطار إدارة المخاطر والتي تشمل سياسات المخاطر، العملية والضوابط، وتعزيز ثقافة إدراك المخاطر من خلال شركة بوبا العربية. كما تلتزم اللجنة بالتميز في إدارة المخاطر وتعزيز بوبا العربية من خلال:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• الاطلاع على المخاطر والمشاركة في إدارتها لتقديم أداء مستداماً.</li> <li>• الحصول على لمحة عامة عن حالات المخاطر لشركة بوبا العربية والعمل على موضوعات الخطر بشكل شمولي.</li> <li>• إدراك المخاطر الناشئة واقتراح تغييرات خاصة بالإقبال على المخاطر على مجلس الإدارة، عند الحاجة.</li> <li>• تحديد ثقافة المخاطر الخاصة بشركة بوبا العربية والآليات الخاصة بتنفيذها</li> <li>• التوصية بالموافقة على السياسات فيما يتضمن لائحتها.</li> <li>• الإشراف على تنفيذ حوكمة الشركات، وفقاً للمادة 94 و95 من لوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة السوق المالية.</li> </ul>

يرد أدناه الحاضرين في اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في 2019م وكان الاجتماع الرابع مع مجلس الإدارة.

اسم عضو لجنة إدارة المخاطر	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اجتماع 1 04/03	اجتماع 2 10/14	اجتماع 3 11/18	اجتماع 4 11/19 (مع مجلس الإدارة)	%
الدكتور/ خالد الفداغ* (سعودي) رئيس لجنة إدارة المخاطر منذ (2019/07/01)	عضو مجلس إدارة التجمع الصحي الأول، وعضو مستقل في مجلس إدارة فيجن انفيست، ورئيس لجنة المخاطر والالتزام في أكوا باور، وعضو إداري مستقل في لجنة المراجعة في سابك وسيمماكو (الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية)، وعضو إداري مستقل في لجنة المخاطر في صندوق الاستثمارات العامة. يحمل د. الفداغ 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.	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	100%
الدكتور/ عبدالله إلياس* (سعودي) (من 2019/07/01)	يرجى مراجعة القسم 10.2	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	100%
الأستاذ/ جيمس أوربلي # (بريطاني) (من 2019/07/01)	حالياً رئيس المخاطر التنفيذي لبوبا جلوبال والشركات التابعة لها منذ فبراير 2019م، وكان سابقاً المدير العام للمخاطر والالتزام في إدارة بوبا العالمية (2018-2019). وهو زميل في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين بالمملكة	لا ينطبق	حضر	حضر	لم يحضر	67%

					المتحدة منذ عام 2015م وعضو فيها منذ 2010م.	
100%	حضر	حضر	حضر	حضر	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 ظبي. 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 وبيكالوريوس إدارة أعمال من لبنان.	الأستاذ/ رامي مكارم (لبناني) (عام كامل)
100%	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	يرجى مراجعة القسم 10.2	الأستاذ/ عبدالهادي شاييف* (سعودي) (رئيس لجنة إدارة المخاطر إلى (2019/06/30)
100%	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	يرجى مراجعة قسمي 10.2 و 7.6	الأستاذ/ ظل هشام ناظر (سعودي) (إلى (2019/06/30)
100%	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	يتمتع بخبرة تتجاوز 25 سنة في مجال الشؤون القانونية والأدوار المتعلقة بإدارة المخاطر والالتزام. تم تأهيله ككاتب عدل في لندن عام 1992، ويحمل خبرة عالمية واسعة تشمل عدة مناصب إدارية عليا في عدد من المنظمات في الهند والشرق الأوسط وآسيا خلال مسيرة تحمل 13 عاماً من العمل في بنك ستاندرد تشارترد. كان نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر في مجموعة بوبا (2016-2017)، ويشغل حالياً منصب مدير عام المخاطر والحوكمة والتدقيق في مجموعة بوبا.	الأستاذ/ بول ديفيس (بريطاني) # (إلى (2019/06/30)
94%	75%	100%	100%	100%	نسبة إجمالي حضور أعضاء لجنة إدارة المخاطر	

• موجز عن التغييرات في لجنة إدارة المخاطر خلال السنة:

تعليقات:	تاريخ مغادرة اللجنة	العضو المغادر للجنة إدارة المخاطر
نهاية دورة لجنة إدارة المخاطر	2019/06/30	الأستاذ/ ظل هشام ناظر
نهاية دورة لجنة إدارة المخاطر	2019/06/30	الأستاذ/ عبدالهادي شاييف*
نهاية دورة لجنة إدارة المخاطر	2019/06/30	الأستاذ/ بول ديفيس #

تعليقات:	تاريخ الالتحاق باللجنة	العضو الملتحق بلجنة إدارة المخاطر
بداية دورة لجنة إدارة المخاطر	2019/07/01	الدكتور/ خالد الفداغ*
بداية دورة لجنة إدارة المخاطر	2019/07/01	الدكتور/ عبدالله إلياس*
بداية دورة لجنة إدارة المخاطر	2019/07/01	الأستاذ/ جيمس أوريللي #

12. اجتماعات الجمعية العامة خلال العام:

عقدت الشركة خلال عام 2019م اجتماعين للجمعية العامة غير العادية ويمكن الإطلاع على تفاصيل هذه الاجتماعين والقرارات الموافقة عليها



في إعلانات موقع تداول والقوائم المالية لعام 2019 والصفحة الخاصة بعلاقات المساهمين في الموقع الرسمي الخاص بالشركة الذي يحتوي على جميع المعلومات التي تخص الشركة بما في ذلك محاضرات إجتماعات الجمعية العامة و معلومات عامة لمساعدة المستثمرين في بناء آراء صحيحة تجاه استثمارهم في الشركة.

### 12-1 اجتماع الجمعية العامة غير العادية في (2019/06/30م):

تم إعلان نتائج اجتماع الجمعية على موقع تداول بتاريخ 2019/07/01م وشمل الموافقات التالية:

أولاً: تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2018/12/31م.

ثانياً: تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين عن السنة المنتهية في 2018/12/31م.

ثالثاً: القوائم المالية عن السنة المنتهية في 2018/12/31م.

رابعاً: تعيين مراجعي الحسابات وتحديد أتعابهم (إرنست ويونغ وكيه بي إم جي – الفوزان وشركاه).

خامساً: توزيع أرباح بقيمة 1.5 ريال سعودي لكل سهم، بقيمة 180 مليون ريال سعودي، بما يمثل 15% من رأس المال المدفوع في حينه.

سادساً: مكافآت مدفوعة إلى مجلس الإدارة، بقيمة مليونين وثمانمئة وستة وخمسون ألف ريال سعودي ، للسنة المنتهية في 2018/12/31م.

سابعاً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.

ثامناً: تفويض مجلس الإدارة لتوزيع أرباح مرحلية.

تاسعاً: التغييرات لبرنامج الأسهم المخصصة للموظفين (خطة الحوافز طويلة الأجل).

عاشراً: شراء أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل بقيمة قصوى قدرها 17.743.567 ريال سعودي و بحد أقصى 251,000 سهم.

الحادي عشر: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة.

الثاني عشر: تشكيل لجنة المراجعة و عضويتها ولائحتها للدورة القادمة.

الثالث عشر إلى الأربعون: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع أطراف ذات علاقة ولأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها.

### 12-2 اجتماع الجمعية العامة غير العادية في (2019/11/12م):

تم إعلان نتائج اجتماع الجمعية على موقع تداول في 2019/11/13م وشمل الموافقات التالية:

أولاً: شراء الشركة لأسهم بمبلغ 15.000.000 ريال سعودي و بحد أقصى 210 ألف سهم بهدف تخصيصها لبرنامج موظفي الشركة (خطة الحوافز طويلة الأجل).

ثانياً: تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.

ثالثاً: تعديل لائحة عمل لجنة إدارة المخاطر.

رابعاً: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني وبنك الخليج الدولي، والتي لعضو مجلس الإدارة زيد القويز مصلحة غير مباشرة فيها.

خامساً: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني وشركة أحمد محمد باعشن، والتي لعلي محمد سعدي شنيمر مصلحة غير مباشرة فيها.

سادساً: تعديل المادة رقم 3 من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بأغراض الشركة وفقاً لترخيص شركة بوبا العربية في مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على طلبها.

سابعاً: تعديل المادة رقم 15 من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بعدد أعضاء مجلس الإدارة، وذلك بزيادة عدد أعضاء المجلس من ثمانية (8) إلى تسعة (9) أعضاء.

إنزاماً بالمادة رقم 90 الفقرة 5 من متطلبات هيئة السوق المالية للإفصاح والتي تتضمن إبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بجميع أسئلة وملاحظة المساهمين من خلال مشاركة محضر الجمعية مع جميع أعضاء مجلس الإدارة و إتاحة محاضر الجمعية العامة في موقع الشركة.

### 12-3 أسماء الحضور في اجتماعات الجمعية العامة من أعضاء مجلس الإدارة:

%	اجتماع 1		اسم عضو مجلس الإدارة
	اجتماع 2	2019/06/30	
	2019/11/12		
%50	حضر	لم يحضر	المهندس/ لؤي هشام ناظر
%0	لم يحضر	لم يحضر	الأستاذ/ دافيد مارتن فلتشر
%100	حضر	حضر	الأستاذ/ طل هشام ناظر
%0	لا ينطبق	لم يحضر	الأستاذ/ عبدالهادي علي سيف شايف (إلى 2019/06/30)
%50	لم يحضر	حضر	الأستاذ/ زيد عبدالرحمن القويز
%100	لا ينطبق	حضر	الدكتور/ عدنان عبدالفتاح صوفي (إلى 2019/06/30)
%0	لا ينطبق	لم يحضر	الأستاذ/ سيمون بريستون (إلى 2019/07/01)
%0	لم يحضر	لم يحضر	الأستاذ/ مارتن هيوستن
%0	لم يحضر	لا ينطبق	الدكتور/ عبدالله نديم إلياس (من 2019/07/01)
%0	لم يحضر	لا ينطبق	الأستاذة/ هدى محمد الغصن (من 2019/07/01)
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذة/ جوي لينتون (من 2019/12/01)
<b>%33</b>	<b>%29</b>	<b>%38</b>	<b>إجمالي نسبة الحضور من أعضاء مجلس الإدارة</b>

### 13 الحوكمة وإدارة المخاطر:

#### الحوكمة والتزامات بوبا العربية:

تلتزم شركة بوبا العربية التزاماً كاملاً وفي جميع مستويات التسلسل الهرمي للشركة بما في ذلك مجلس الإدارة ولجان المجلس بتنفيذ معايير عالمية لحوكمة الشركات على النحو الذي أقرته مؤسسة النقد وهيئة السوق المالية والجهات التشريعية ذات العلاقة. تلتزم الشركة أيضاً بتطوير وتنفيذ هيكل الحوكمة للشركة الذي يشمل السياسات والإجراءات والمعايير والضوابط المعنية لدعم تحقيق أفضل الممارسات والتقيد بالأنظمة، كما تقوم الشركة بتحديثها بشكل مستمر ومتوافق مع المتطلبات الرقابية مما يتيح للشركة النجاح في استيفاء العناصر الرئيسية الخمس لحوكمة الشركات:

- الالتزام بمبدأ حوكمة الشركات.
- الالتزام بأفضل الممارسات لمجلس الإدارة.
- بناء بيئة مراقبة فعالة ووجود إجراءات مناسبة للعمليات.
- تطبيق نظام فعال للإفصاح متمم بالشفافية.

- حماية حقوق المساهمين كافة بما في ذلك الأقلية من حملة الأسهم.

بالإضافة إلى ذلك، تلتزم بوبا العربية بتنفيذ المعايير الدولية لمنع الرشوة والفساد والاحتيال والجرائم المالية وتلتزم بمنع الممارسات المناهضة للمنافسة، وخلال عام 2019م قامت بوبا العربية بتطوير قواعد السلوك الخاصة بها والتي تغطي ما سبق ذكره وتحديث سياسات وإجراءات ذات الصلة ومنها "سياسة الإبلاغ عن المخالفات والإجراءات المرتبطة بها".

وقد عملت شركة بوبا العربية على إعداد إطار ولائحة حوكمة الشركات، والتي تتماشى مع أفضل الممارسات الدولية للحوكمة والالتزام بالمتطلبات الرقابية للمنظمين، وتخطط لتعزيز وثائق حوكمتها الرئيسية، لموافقة المساهمين خلال عام 2020م.

واصلت الشركة خلال عام 2019م بالاستثمار في تحسين إدارة حوكمة الشركات من خلال:

- إعادة إطلاق ممارسات الشركة في الإبلاغ عن المخالفات من خلال مقاطع تعليمية وجلسات تدريبية تشمل تعزيز الإبلاغ المجهول.
- جلسات تدريبية وتوعوية تتعلق بقوانين المنافسة بما فيها تحليل مواءمة بوبا العربية، وتحديث مجلس الإدارة بما يتعلق في ذلك.
- تنفيذ إطار قابلية تحمل المخاطر وبيان قابلية تحمل المخاطر المحدثين التابعين للشركة.
- تحديث لوائح لجنة المراجعة ولجنة المخاطر لتتوافق مع أفضل الممارسات ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي للأمن السيبراني.
- تدريب مكافحة الاحتيال لموظفي وممثلي الشركة وأعضاء مجلس الإدارة.
- تركيز متواصل على تنمية سياسات وإجراءات الشركة.

### الوظائف الرقابية:

لضمان دعم ممارسات الشؤون القانونية والحوكمة والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والأمن السيبراني وإدارة المخاطر التقنية، ومن أجل ضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية المرتبطة بشركات التأمين، أنشأت الشركة وأمين سر الشركة الوظائف الرقابية التالية، حيث أن جميعها ترفع تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي للمخاطر، حيث أصبح مكانه شاغراً منذ 2019/06/31م وتعمل الشركة على إجراءات تعيين بديل له. يشمل الدور الرئيسي 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 لإدارة المخاطر المسؤول بدوره عن ضمان التزام الشركة بالقوانين واللوائح ذات الصلة كما تقوم إدارة الشؤون القانونية والحوكمة بإدارة العلاقات مع هيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية (تداول) ومركز إيداع الأوراق المالية، خلال عام 2019م، يرأسها مدير عام - الشؤون القانونية والحوكمة والمستشار القانوني العام للشركة وترد أدناه معلوماته الشخصية.

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

انضم الأستاذ/ ناصر القواص إلى بوبا العربية خلال شهر مايو في عام 2016م، و يتمتع بخبرة كبيرة تزيد على 25 عامًا في مجال الشؤون القانونية والالتزام وحوكمة الشركات وأمانة سر مجالس الإدارة، وقد استطاع خلال مسيرته المهنية بناء خبرة كبيرة في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستويات النزاهة والشفافية مع الالتزام بالقوانين السائدة المحلية والدولية في مناطق جغرافية مختلفة، بالإضافة إلى خبرة عالية في إدارة الأعمال القانونية بكفاءة، حيث بدأ مسيرته المهنية في العمل قرابة الـ 6 سنوات لدى مكتب آرنت فوكس للمحاماة الدولية، ومن ثم كمل مسيرته من خلال فترة عمله في البنك الأهلي التجاري التي استمرت قرابة الـ 20 عامًا، وقد شغل أدواراً عديدة وتحمل مسؤوليات مختلفة، بما في ذلك أعمال الاستشارات القانونية وتولى القضايا المصرفية والمالية والعمالية، ومن ثم رئاسة قسم تنفيذ الأحكام، وإدارة دائرة الاستشارات القانونية والبحوث، ومن بعدها أمانة مجلس الإدارة، ثم مسئول الالتزام الأول لمجموعة البنك وأخيراً شغل وظيفة كبير المستشارين القانونيين في البنك قبل انتقاله إلى شركة بوبا العربية في 2016م.

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

### قسم إدارة المخاطر (RMD):

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

ترفع إدارة المخاطر تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر (CRO) مع إمكانية الوصول إلى لجنة إدارة المخاطر وبنطوي الهيكل على إدارة المخاطر ومخاطر الاحتيال وإدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر العمليات والصحة والسلامة وإدارة تأمين المخاطر وتحليلات المخاطر خلال عام 2019م، يرأسها مدير عام - إدارة المخاطر وترد أدناه معلوماته الشخصية.

### الأستاذ/أحمد جابر - مدير عام إدارة المخاطر

انضم الأستاذ/ أحمد جابر إلى شركة بوبا العربية خلال عام 2016م وله قرابة الـ 18 سنة 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 شلمبرجير 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 وشهادة محلل احتيال معتمد وشهادة خبير المخاطر وشهادة مدير مخاطر التشغيل وشهادة مدير مخاطر في المشاريع والعقود وشهادة مسئول الالتزام).

### إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا (CSTRD):

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

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

ترفع إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر مع إمكانية الوصول إلى لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر على النحو المطلوب ويغطي هيكلها الأمن السيبراني ومرونة أنظمة المعلومات ومخاطر التكنولوجيا وإدارة استمرارية الأعمال.. يتولى رئيس الأمن السيبراني والتكنولوجيا رئاسة إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا وترد أدناه تفاصيله الشخصية.

### الأستاذ/محمد العريان - رئيس إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا

انضم الأستاذ/ محمد العريان إلى بوبا العربية خلال الربع الأول من عام 2017م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 19 عام في مجال تكنولوجيا المعلومات/الأمن ودورة حياة تطوير البرمجيات وتنفيذ تخطيط موارد المؤسسة وحلول شبكة الإنترنت والتطبيقات واستخراج البيانات وخدمات الأعمال التي يتم مشاركتها على المستوى العالمي وتعهيد عملية الأعمال. قبل الانضمام إلى بوبا العربية عمل محمد رئيساً لتكنولوجيا المعلومات الأمنية في منطقة شمال أفريقيا لدى شركة جنرال إلكتريك حيث قضى بها ستة أعوام، وقبل العمل إلى جنرال إلكتريك كان يشغل منصب مدير أنظمة المعلومات في الشرق الأوسط وأفريقيا لدى شركة بارسونز، وقبل ذلك كان مدير تكنولوجيا المعلومات في الشرق الأوسط لدى شركة جونسون أند جونسون (الطبية) فهو حاصل على دبلوم المحاسبة التطبيقية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة عين شمس في مصر. كما أنه يحمل على عدة شهادات في لين 6 سيجم، وعملية تسريع التغيير، وكوجنوس 8 وإدارة أوراكل، وشهادة في تدريب الكوفاكس.

### إدارة التسعير المالي والعمليات الاكتوارية وإدارة الأصول واستشارات الأعمال:

إن التسعير والقدرات الاكتوارية للشركة هي وظائف رقابية أساسية لضمان دقة التسعير وتقديم المطالبات الخاصة بالشركة وفقاً لأفضل الممارسات الدولية واللوائح السعودية وتقوم هذه الأدوار بتقديم التقارير إلى قسم الشؤون المالية الذي يرأسه الرئيس التنفيذي المالي. وبالإضافة إلى ذلك، يؤدي قسم إدارة الأصول واستشارات وظيفية رقابية رئيسية متعلقة بإدارة الأصول الاستثمارية، وفقاً لموافقة مجلس الإدارة على قائمة سياسة الاستثمار وقابلية المخاطر، والتزاماً بدليل الاستثمارات من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتأس هذه الوظائف المالية الرئيسية حالياً من قبل:

### الأستاذ/جميل دقاق - مدير عام الشؤون المالية التجارية

يتمتع الأستاذ/ جميل دفاق بخبرة تمتد لأكثر من 10 سنوات في مجال الشؤون المالية وانضم إلى بوبا العربية في الربع الأول من عام 2017م في منصب رئيس قسم التسعير للمنشآت الصغيرة والمتوسطة تم تعيينه قبل الربع الثالث كمدير بالإنيابة 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 الاكتوارية

انضم الأستاذ/ شادي إلى شركة بوبا العربية في عام 2009م، حيث يملك أكثر من 14 عاماً 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 وإحتياطي المطالبات، وقد تمت ترقيته إلى مدير عام للشؤون الاكتوارية خلال عام 2018م. سبق للأستاذ/ شادي منصب محلل اكتواري في شركة جلوب ميد حيث شارك في دراسة كفاية الاسعار ومراجعة أداء الإكتتابات والنمذجة الإكتوارية و عقود 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 2018م حيث يملك أكثر من 11 عاماً من الخبرة في مجال إدارة الاستثمارات. يشغل أحمد حالياً مدير عام إدارة الأصول والاستشارات وهو مسؤول عن إدارة محفظة الإستثمارات بالإضافة الى إدارة استشارات الأعمال الإستراتيجية على مستوى الشركة. شغل أحمد منصب مسؤول أول في قسم الإستثمارات الخاصة العالمية في شركة سنابل للاستثمار. قبل ذلك، أمضى أحمد تسع سنوات في قسم إدارة الإستثمار و الأصول في أرامكو السعودية حيث كان مسؤولاً عن محفظة إستثمارات الملكية الخاصة العالمية بالإضافة الى العديد من المهام في مجال إدارة الأصول بما في ذلك الأسهم العامة وصناديق التغطية الإحتياطية. كما شارك في العديد من المبادرات بما في ذلك تأسيس برنامج الإذخار لموظفين شركة أرامكو. عمل أحمد أيضاً كمستشار في فريق أبحاث الأسهم الخاصة لدى Cambridge Associates في بوسطن و لندن. أحمد حاصل على درجة بكالوريوس فنون في الإدارة المالية من جامعة Durham بالمملكة المتحدة وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولومبيا بالولايات المتحدة الأمريكية.

### وظائف مستقلة:

تماشياً مع أفضل الممارسات حوكمة الشركات وكجزء أساسي من نموذج خطوط الدفاع الثلاث (3LoD) الخاص بشركة بوبا العربية تتضمن الشركة وظائف مستقلة والتي تكون مسؤولة مباشرة أمام لجنة المراجعة ومسؤولة بشكل غير مباشر أمام الرئيس التنفيذي فيما يخص المسائل المتعلقة بالإدارة اليومية وتمتلك كلا الوظائف إمكانية الوصول إلى مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة عند الاقتضاء تشكل إدارة الالتزام جزءاً من خط الدفاع الثاني لدى الشركة وتعد إدارة التدقيق الداخلي هي خط الدفاع الثالث.

### إدارة الالتزام (COD):

تعتبر إدارة الالتزام أحد العوامل الأساسية لنجاح بوبا العربية ومركزها الرائد في السوق في مجال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية وذلك بسبب الدور الحاسم الذي تلعبه في إدارة المخاطر المتعلقة بالالتزام، ودمج ثقافة الالتزام القوية في أنشطة الأعمال اليومية والتخطيط الاستراتيجي لشركة بوبا العربية والحفاظ على سمعتها وحماية أصحاب المصالح فيها.

وتكون مرجعية إدارة الالتزام بشكل مباشر إلى لجنة المراجعة، كما تمنحها اللجنة الصلاحيات والمسؤوليات المطلوبة لتأدية عملها وتتكون إدارة الالتزام من ثلاث وحدات التفتيش الداخلي ورقابة الالتزام والجرائم المالية ورئيسها هو رئيس إدارة الالتزام وترد أدناه معلوماته الشخصية.

### الأستاذ/ لؤي فؤاد أبو منصور - رئيس إدارة الالتزام

انضم الأستاذ/ لؤي أبو منصور لشركة بوبا العربية خلال شهر ديسمبر من العام 2019م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 12 سنة 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 (IAD):

تعد إدارة المراجعة الداخلية مستقلة تتكفل بنشاط التدقيق والاستشارة حيث أنها هادفة وملتزمة بإرشادات فلسفة حوكمة بوبا العربية وأنظمة الضبط الداخلي.

إن الدور الأساسي لهذه الإدارة هو مساعدة مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في حماية أصول وسمعة واستدامة الشركة، وستقوم 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 في تحقيق هدفها الأساسي "حياة أطول أكثر صحة وسعادة"، عن طريق تقديم نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين تأثير إدارة مخاطر الشركة وعمليات ضبطها وحوكمتها.

ترفع إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها مباشرة 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. يترأسها رئيس إدارة المراجعة الداخلية وترد أدناه معلوماته الشخصية.

### الأستاذ/عاصم حمام - رئيس إدارة المراجعة الداخلية

انضم الأستاذ/ عاصم حمام إلى بوبا العربية خلال الربع الرابع من عام 2017م حاملاً معه خبرة تزيد عن 10 سنوات في التدقيق الداخلي والتي تشمل القيمة المضافة من خلال خدمات التدقيق والاستشارات في قطاعات متعددة. وتمكن من خلال مسيرته المهنية اكتساب خبرة كبيرة في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستوى من النزاهة وفهم المخاطر وإدارتها والحوكمة والالتزام بالقوانين واللوائح الداخلية والخارجية والرقابة الداخلية وعمليات الإبلاغ وكذلك تنفيذ وإدارة عمليات ووثائق التدقيق الداخلي بطريقة تتسم بالكفاءة والشفافية. قبل الانضمام إلى بوبا العربية كان الأستاذ عاصم مدير إدارة التدقيق الداخلي/رئيس إدارة التدقيق الداخلي بالنيابة في مجموعة سدكو وخلال عمله في العشر سنوات شغل عدة مناصب وتحمل العديد من المسؤوليات التي تشمل التدقيق الخارجي(المالي) ومتابعة الالتزام بالقوانين واللوائح وتحقيقات الاحتيال والتدقيق الداخلي وقياس أنظمة الرقابة الداخلية وهيكله العلاقة مع الجهات العليا والقياس مع المعايير العالمية وأمانة سر اللجان. يحمل الأستاذ عاصم درجة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وشهادات مختلفة في مجال المراجعة الداخلية.

### إفصاحات إضافية (وفقاً للقوانين واللوائح):

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



## 14. الإفصاحات والمعلومات الأخرى حسب الأنظمة واللوائح:

### 1-14 لائحة حوكمة الشركات:

إن بوبا العربية تلتزم وتمتثل بالكامل لأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، بالإضافة إلى متطلبات نظام حوكمة الشركة. وتتوافق الشركة أيضاً مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، بوجود استثناء واحد بسيط كالاتي:

رقم المادة	موضوع المادة	سبب عدم الإلتزام
93/90 تقرير مجلس الإدارة (الإفصاح عن المكافآت)	مادة 90 فقرة 8 بما يتعلق بمادة 93 (أ) فقرة 4 فقرة (ب): الإفصاح عن كبار التنفيذيين الخمس الذين تلقوا أعلى مكافأة من الشركة.	قررت هيئة السوق المالية تأجيل الزامية العمل على هذه المواد المحددة من لوائح هيئة السوق المالية إلى تقرير السنة المالية 2020م والذي سيصدر في عام 2021م.

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

بموجب متطلبات لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية المادة 89، من أجل تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، ستقوم شركة بوبا العربية بتعزيز سياساتها خلال عام 2020م لضمان تحقيق توافق أقوى مع اللوائح وتحديث أفضل الممارسات الدولية.

### 2-14 طلبات قاعدة بيانات المساهمين في تداول:

كما هو مطلوب وفقاً لمتطلبات الإفصاح من هيئة السوق المالية بموجب المادة 90 والفقرة 32، خلال عام 2019م قامت بوبا العربية بتقديم تسع (9) طلبات من تداول لقاعدة بيانات المساهمين في تواريخ مختلفة ولأسباب متنوعة تشمل:

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

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

### 15. لا يوجد للشركة شركات فرعية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 الفقرات 22 و23 تؤكد الشركة وأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية أنه ليس هناك شركات فرعية وبالتالي لم تصدر أسهم ولا سندات مديونية لأية شركة فرعية.

### 16. عدم وجود أي اقتراض أو قروض:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 الفقرة 27، تؤكد وتقر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بعدم وجود أي اقتراض أو قروض قائمة دون سداد في نهاية فترة الاثني عشر شهراً الحالية وليس عليها تسديد أية دفعات مقابل اقتراض أو قروض خلال فترة الاثني عشر شهراً الحالية.

### 17. إفصاحات تتعلق بسندات المديونية، والخيارات، والضمانات والحقوق:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 الفقرات 28 و29 و30 تؤكد الشركة الإقرارات التالية:

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

## 18. إفصاحات تتصل بالتنازل عن راتب وتعويض وحقوق أرباح:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 الفقرات 35 و36، تؤكد الشركة الإقرارات التالية:

- أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي عضو مجلس الإدارة أو مدير تنفيذي في الشركة عن راتبه أو مكافأته فيما عدا أن المجلس ولجنة المجلس ورسوم البدالات للأعضاء ممثلين بوبا والذين هم أعضاء مجلس ضمن إدارة بوبا أو لجنة إدارة المجلس قد وردوا بصفقتهم ممثلين قانونيين عن بوبا إنفستمننتس أو فرسيز ليمتد وليس بصفقتهم الشخصية (يرجى العودة إلى 10 و11).
- أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

## 19. خطة الحوافز طويلة الأجل:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 فقرة 38: أطلقت الشركة في العام 2015م خطة جديدة ومعززة للحوافز طويلة الأمد على أساس الأسهم فقط، تكون سارية المفعول ابتداءً من 1 يناير/كانون الثاني 2015م، بعد أن نجحت الخطة في الحصول على جميع المصادقات الداخلية ذات الصلة وخلال شهر مايو 2017م بموجب نظام الشركات الجديد ولوائح هيئة السوق المالية حصلت على موافقة الجمعية العامة بشأن خطة الحوافز طويلة الأجل هذه والموافقة على عمليات شراء الأسهم فيما يتعلق بخطة الحوافز طويلة الأجل لعام 2019م، (راجع القسم 12). وفي نهاية هذه الفترة المالية، الشركة تمتلك 668.147 سهم في خطة الحوافز طويلة الأجل بقيمة تبلغ 57.5 مليون ريال سعودي نيابة عن المشاركين في خطة الحوافز طويلة الأجل. للاطلاع على مزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى التقرير المالي السنوي قسم حقوق المساهمين والقسم 29 حول حصص الدفع.

## 20. نظام وفعالية الرقابة الداخلية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 فقرة 39 نقطة (ب) تقرر الشركة ولجنة المراجعة ومجلس الإدارة بأن نظام الرقابة الداخلية قد أعد على أسس سليمة وفعالة.

تماشياً مع التزام الإدارة التنفيذية لشركة بوبا العربية في متابعة التحسن المستمر للحوكمة، تم تطوير خطة واستراتيجية داخلية لتحقيق أعلى وأفضل مستوى من تقييم الرقابة الداخلية بحلول نهاية عام 2020م.

## 21. الاستمرارية ومواصلة النشاط :

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 فقرة 39 نقطة (ج)، تقرر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرتها على مواصلة النشاط.

## 22. المدققون الخارجيون:

وافقت الجمعية العامة غير العادية (يرجى مراجعة القسم 12) على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م - والتي كانت مع إرنست ويونغ وكيه بي إم جي - الفوزان وشركاه عن السنة المالية 2018م.

## 23. خبراء المحاسبة الاكتوارية المستقلون الخارجيون:

كانت شركة لو كس للإستشارات وخدمات التأمين هي الخبير الاكتواري الخارجي للمستقل للسنة المالية 2019م، كما كانت شركة منار سيجما للإستشارات المالية في السنة المالية 2018م.

## 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.