



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الادارة عن الفترة المنتهية في 31/12/2020م

# مُوادِعَاتِ الْإِدَارَةِ

نموذج العمل	3
مراجعة لعام 2020 والتوقعات المستقبلية	5
أبرز النتائج المالية	7
مجلس الإدارة ولجانه	10
فريق الإدارة التنفيذي	18
إدارة المخاطر والرقابة الداخلية	19
تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة	22
مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين	24
المكافآت والبدلات	25
الجمعية العمومية	27
الإفصاحات الإضافية	28

يسّر مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة" أو "بوبا العربية") أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي للمجلس حول النتائج المالية للشركة وإنجازاتها على مدار الاثني عشر شهراً للسنة المالية المنتهية في 31/12/2020م.

## أبرز الأنشطة التشغيلية خلال العام

### مركز الشركة ونموذج تقديم الخدمات

أثاحت جائحة كوفيد-19 الغير مسبوقة، الفرصة لشركة بوبا العربية لإظهار قوّة ومتانة أعمالها، كما أنها عملت كمحفز للشركة لتبني نماذج جديدة لتقديم خدماتها بأكثر الطرق مرونة. تشمل هذه الأنشطة والإنجازات خلال العام ما يلي:

- تسارع التحول الرقمي للخدمات المقدمة للعملاء من خلال تطبيق الهاتف المحمول للشركة، والذي يعد الأفضل من نوعه في القطاع، حيث تخطى أكثر من 800 ألف عملية تحميل وحصل على تقييم 4.5 من العملاء.
- زيادة كبيرة في عدد المرافق الصحية التي تم ربطها مع أنظمة الشركة الرقمية مثل نظام إدارة المنافع الصيدلانية ونظام التطبيق عن بعد الذي سيطر قريباً.
- المشروع في عدد من عمليات الأئمّة داخل الشركة باستخدام الروبوت لزيادة الكفاءة التشغيلية للعمليات الرئيسية بشكل ملموس.
- تحقيق نتيجة 52 في صافي نقاط الترويج (NPS) وهو الأعلى في تاريخ الشركة.
- زيادة الاستثمار في البنية التحتية الرقمية لتعزيز الاتصال الآمن ولدعم إمكانيات العمل عن بعد بشكل متكامل وأمن أثناء فترات الإغلاق المتعلقة بالحظر.
- إنشاء مركز قيادة بالشراكة مع وزارة الصحة لخدمة المجتمع خلال فترة الجائحة.
- اعتماد الشركة كأول شريك استراتيجي يبدأ العمل بمنصة نفيس (NPHIES) الجديدة لتبادل البيانات التأمينية الصحية.

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

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

يتضمن هذا التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات تماشياً مع القواعد والأنظمة المعتمد بها في المملكة العربية السعودية ("المملكة" أو "السعودية") ويستخدم فترات الاثني عشر شهراً المنتهية في 31/12/2020م بالمقارنة مع نتائج الاثني عشر شهراً المنتهية في 31/12/2019م.

### الأنشطة

### الأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة مساهمة مدرجة في سوق الأسهم السعودي، بتاريخ 17/5/2008م، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030178881 الصادر بتاريخ 1/5/2008م ، وتختص الشركة في أعمال التأمين الصحي التعاوني وتعمل وفق القواعد المتعلقة بهذا المجال والصادرة عن الجهات التنظيمية في المملكة.

بدأت السنة المالية الأولى للشركة بعد صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة بتاريخ 1/5/2008م وانتهت في 31/12/2008م. وحتى تاريخه تمثل هذه القوائم المالية المجموعة الثانية عشر من القوائم المالية النظامية التي تصدرها الشركة.

في العام 2018م، وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي، أبرمت بوبا العربية اتفاقية مع أرامكو السعودية لتقديم خدمات إدارة المطالبات الطبية وذلك مقابل رسوم إدارية.

# نموذج العمل

## المسؤولية الاجتماعية للشركة

### المبادرات الرئيسية

#### استقطاب أفضل المواهب

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

#### الحفظ على مواهبنا

ركزت إستراتيجية التعاقب الوظيفي لدينا على ترقية وتمكين مواهبنا الداخلية بنسبة 68% من الحالات عوضاً عن استقطاب المواهب الخارجية حيث اقتصر الاستقطاب الخارجي على الوظائف الرقمية والمهارات النادرة (على سبيل المثال: الذكاء الاصطناعي).

#### تطوير مواهبنا

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

#### بناء بيئة عمل جاذبة

بالإضافة إلى التواصل مع الموظفين بشكل فردي، أطلقنا مبادرة الـ 1800 للتواصل مع جميع الموظفين واطلاعهم على آخر مستجدات الموارد البشرية وتقديم إستراتيجية الشركة الجديدة (1Bupa).

تأكيداً وفاء بوعينا لمساعدة ودعم إحداث التغيير في حياة الأيتام في الدور الخاضعة لإشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، استمررت شركة بوبا العربية في 2020م - وللعام العاشر على التوالي - في تقديم خدمات التأمين والتغطية الصحية للأيتام المقيمين في 42 دار أيتام تنتشر في ثلاثة عشر مدينة في مختلف مناطق المملكة.

واستجابةً للتحديات التي فرضتها جائحة كوفيد-19، عقدنا شراكةً مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لتعبئته وإعداد سلات غذائية وتوزيعها على الأسر المتعففة المسجلة لدى الوزارة، وتفاعل الموظفون مع هذه المبادرة حيث استطعنا إعداد وتوزيع ما يزيد على 3 آلاف سلة غذائية.

واستشعاراً لواجبها الوطني، تبرّعت شركة بوبا العربية بمبلغ 20 مليون ريال سعودي لصندوق الوقف الصحي الذي يعمل تحت مظلة وزارة الصحة لمواجهة تداعيات جائحة كوفيد-19 والذي جرى تخصيصه لتمويل شراء المعدات الطبية وأجهزة التنفس الاصطناعي.

## موظفونا

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

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

في عام 2020م، قمنا بتركيز جهودنا لدعم موظفيينا من خلال استحداث سياسات مرتبطة بتفضلي الجائحة، تهدف إلى تخفيف المخاطر ومعالجة المشكلات المتوقعة الناتجة عن التغيير الذي أثر على الناس في جميع أنحاء العالم. كما عززنا تفاعಲنا من خلال التواصل بشكل استباقي مع جميع الموظفين البالغ عددهم 1800 موظف وموظفة ودعهم أثناء حالات الطوارئ عبر خط هاتفي للأزمات والذي يعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. حتى اليوم، مازلنا نتواصل وندعم موظفيينا الذين أصبحوا بковيد-19. انعكسَت جهودنا في خدمة موظفيينا على نتائجنا في المؤشرين المتعلّقين بالتواصل وبدعم الأزمات بشكل إيجابي.

بالإضافة إلى ذلك، قمنا بإعادة تشكيل أهدافنا لتمكين إستراتيجية الشركة (1Bupa) وذلك من خلال تنفيذ مشاريع تدرج تحت المحاور الأربع لرأس المال البشري: استقطاب أفضل المواهب، وتطوير مواهبنا، الحفاظ على مواهبنا، وبناء بيئة عمل جاذبة. من خلال تطبيق أدوات التقييم المناسبة وعقد شراكات مع هيئات كبرى مثل قمة مجموعة العشرين ومؤسسة مسك الخيرية، قمنا بزيادة معدل التوطين لدينا بنسبة 4 نقاط مئوية وزيادة نسبة النساء من 12% إلى 14%. كما تمت زيادة عمليات النقل والتقيات الداخلية للحفاظ على مواهبنا من خلال 129 ترقية و 220 عملية نقل داخلية. كما وصلنا أيضاً بتطوير مواهبنا من خلال إطلاق أكثر من 80 برنامجاً تدريبياً يغطي أكثر من 1300 موظف بمعدل 12 ساعة لكل موظف. وأخيراً، حصلنا على جائزة أفضل مبادرة تفاعل من CIPD وحصلنا على الجائزة الفضية لأفضل ممارسات الموارد البشرية من قبل شركة الخليج للاستدامة لجهودنا في بناء ثقافة جاذبة.

## إنجازاتنا بالأرقام

- زيادة نسبة التوطين: +4 نقاط مئوية.
- انخفاض نسبة الاستقالات: +4 نقاط مئوية.
- إنعام خطة التعاقب الوظيفي: +2 نقطة مئوية.
- زيادة نسبة ارتباط الموظفين: +6 نقاط مئوية.

# مراجعة للعام 2020م والتوقعات المستقبلية

## الخطط الهامة والقرارات وأخر المستجدات خلال العام في شركة بوبا العربية

### الالتزام ببابا العربية بالضوابط الشرعية

حافظت شركة بوبا العربية على التزامها الشرعي وقد حصلت على اعتماد دار المراجعة الشرعية في تاريخ 6/1/2021م. وأعلنت شركة بوبا العربية وضعها والتزامها بالضوابط الشرعية وفق التقرير السنوي لتدقيق الالتزام بالشريعة (الرقم المرجعي 20-07-01-481-BPA) في المجالات التالية:

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

وتواصل الشركة تحديث سياساتها ومراجعة عقودتها من أجل دعم التأكيد من استمرارية التزامها بالضوابط الشرعية.

### تطوير الموظفين السعوديين والتوطين في بوبا العربية

وأطلقت بوبا العربية رسمياً - خلال العام 2020م - استراتيجية الشركة (Bupa) والتي تم اعتمادها عام ٢٠١٩ م. وترتکز الاستراتيجية إلى الغایة الثابتة لشركة بوبا العربية في "مساعدة الناس على العيش لحياة أطول وأكثر صحة وسعادة" وتوافق بشكل كامل مع رؤية بوبا العربية في أن تكون "مقدم خدمات التأمين الصحي الأكثـر موثوقـة في المـملـكة". وتهدف الاستراتيجية إلى تسريع نمو أعمال الشركة خلال سنوات الاستراتيجية التالية:

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

### إدارة استمرارية الأعمال في بوبا العربية

خلال عام 2020م، وتماشياً مع أنظمة البنك المركزي السعودي، أدخلت شركة بوبا العربية تحسينات عديدة على سياسات وإجراءات برنامج إدارة استمرارية الأعمال، وأنجزت تقييماً جديداً لمخاطر الأمن السيبراني، وواصلت تطوير خارطة الطريق لتفعيل إطار عمل الأمن السيبراني من أجل التأكيد من اتباع أفضل الممارسات في إدارة مخاطر الأمن السيبراني وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وتم توسيع نطاق مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر لتشمل جميع الجوانب المتصلة بإدارة استمرارية الأعمال بالإضافة إلى المراقبة المستمرة لمستويات الجاهزية للتعامل مع مخاطر الأمن السيبراني وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية.

بالإضافة إلى ذلك، أثبتت شركة بوبا العربية مرؤتها خلال تعاملها معجائحة كوفيد-19 حيث شكلت فريق عمل مختص لضمان استمرارية الأعمال والتأكد من سلامة الموظفين. كما تم اختبار قدرة الشركة على الصمود من خلال إكمال أول مناورة متكاملة للتعافي من الكوارث.

# مراجعة للعام 2020م والتوقعات المستقبلية

## الآفاق والمخاطر والتطورات المستقبلية في بوبا العربية

### المنافسة ومتغيرات السوق

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

- مخاطر جائحة كوفيد-19 - قد تؤثر جائحة كوفيد-19 بشكل سلبي على عمليات الشركة ومستويات الخدمة، والموظفين، والعاملاء، والموردين.
- مخاطر الأمن السييري - قد تؤدي كثرة التهديدات السييرانية وتطورها إلى خرق أنظمة الشركة وإعاقة الأعمال بالإضافة إلى تكبد خسائر مالية وأخرى.
- مخاطر زيادة تكاليف الرعاية الصحية - قد يؤدي التقدم التقني في المجال الطبي والاحتياط والهدر وقدرة مقدمي الخدمات الطبية على التفاوض إضافة إلى تدني مستوى الصحة العام وارتفاع متوسط الأعمار إلى زيادة تكاليف المطالبات الطبية المتکبدة.
- مخاطر تقلص حجم السوق - قد يؤدي التباطؤ الاقتصادي المستمر وانخفاض سعر النفط وجائحة كوفيد-19 المنتشر والمتسبب برکود عالمي إلى زيادة المخاطر المالية (الأسعار، السيولة/التحصيل، الائتمان/التخلف عن السداد، الفوائد ومخاطر السوق).
- مخاطر الأنظمة - قد تؤدي كثرة التغيرات التنظيمية إلى زيادة تكلفة ممارسة الأعمال ويمكن أيضاً أن تؤدي إلى إجراءات تأديبية مالية أو إجراءات أخرى مما يؤدي إلى ضرر بالسمعة.
- مخاطر المنافسة - قد تؤدي المنافسة القوية إلى انخفاض في الأسعار وتدحرج في هامش الربح وتغير في الحصص السوقية واحتمالية خسارة الموظفين القياديين والموهوبين.

وفيما يتعلق بالمخاطر المتعلقة بكوفيد-19، أنشأت بوبا العربية فريق عمل متخصص لتحليل وتنفيذ خطط استمرارية الأعمال، وذلك لضمان سلامة ورفاهية موظفينا، وللحفاظ على مستويات خدمة ممتازة لعملائنا، ولدعم متطلبات الجهات الرقابية، وكذلك لاختبار الوضع المالي للشركة، ولتأمين الإمدادات الضرورية.

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

شهد سوق التأمين الطبي في عام ٢٠٢٠م من أكبر الانخفاضات من حيث عدد المؤمن عليهم حيث وصل إلى ٩.٩ مليون شخص مع نهاية العام ٢٠٢٠م (انخفاض بواقع ١.٨ مليون شخص، أي بنسبة انخفاض ١٠.٦٪ بالمقارنة مع العام ٢٠١٩م)، وتعد هذه مستويات لم يشهدها سوق التأمين منذ عام ٢٠١٥م. ويعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى مغادرة الوافدين متاثرين بتحديات سوق العمل جراء جائحة كوفيد-19، وعدم حدوث نمو في عدد السعوديين المؤمن عليهم. وعلى الرغم من الضغط على حجم المبيعات، فقد نمت الأقساط المكتتبة الإجمالية لقطاع التأمين الصحي بشكل طفيف مدرومة بزيادة في الأسعار. ولم تتحقق منتجات السياحة والزيارة وال عمرة أي فائدة ملحوظة على القطاع في عام ٢٠٢٠م نظراً لقيود السفر المفروضة. ومن غير المتوقع أن تتحقق هذه المنتجات أهدافها المرجوة في عام ٢٠٢١م أيضاً. علاوة على ذلك، كان للبطء الاقتصادي وضغط السبيولة، لا سيما في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، تأثير سلبي على نمو القطاع في عام ٢٠٢٠م.

وعلى الرغم من التحديات العديدة التي فرضتها جائحة كوفيد-19، كان عام ٢٠٢٠م عاماً إيجابياً لسوق التأمين الصحي من الجانب الريحي حيث سجل أعلى أرباح على الإطلاق للربع الثالث من العام ٢٠٢٠م والتي بلغت ١.٦٧ مليار ريال سعودي بزيادة قدرها ٩٤٪ مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي. كان هذا بسبب الانخفاض غير المسبوق في مبالغ المطالبات الطبية خلال فترة إغلاق كوفيد-19. ومن المتوقع أن يكون العام ٢٠٢١م عاماً مليئاً بالتحديات نظراً للزيادة المتوقعة في المطالبات المؤجلة لما بعد مرحلة كوفيد-19 بالإضافة إلى تأثير التكلفة المعلنة مؤخراً لتطبيق المادة الحادية عشر من نظام التأمين الصحي التعاوني، والذي يلزم شركات التأمين أن تشمل مقدمي الرعاية الصحية من القطاع الحكومي ضمن شبكاتهم الطبية المعتمدة بأسعار محددة.

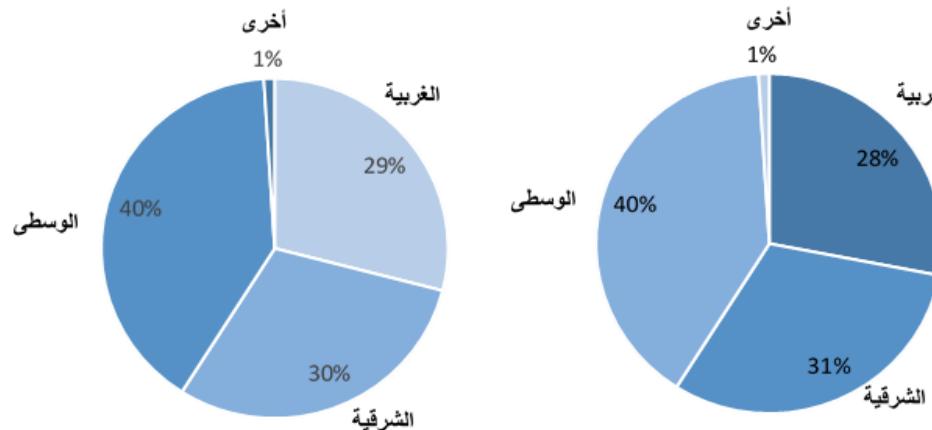
# أبرز النتائج المالية

## نتائج الأعمال وأبرز المؤشرات المالية

### ملخص النتائج المالية

شهد عام 2020م العديد من التحديات مع تفشي جائحة كوفيد-19 والذي ترك أثراً عميقاً على جوانب مختلفة في قطاع التأمين الصحي، بما فيه الانخفاض الملحوظ في عدد المؤمن عليهم بنسبة 11% إلى ما دون حاجز العشرة ملايين شخص، وهو مستوى غير مسبوق منذ العام 2015م. بالإضافة إلى ذلك، كان للجائحة تأثير مباشر على البيئة التنافسية مع تسجيل ضغط ملحوظ على الأسعار. ونتيجة لذلك، ظل إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في شركة بوبا العربية ثابتة خلال العام 2020م عند 10.7 مليار ريال سعودي تقريباً.

ورغم ذلك، تمكنت شركة بوبا العربية من زيادة دخل مساهميها قبل الزكاة وضريبة الدخل بواقع 15.6% ليصل إلى 824 مليون ريال سعودي، بينما نمت ربحية السهم بنسبة 17.3% مقارنة بالعام 2019م لتصل إلى 5.83 ريال سعودي للسهم.



كان التوزيع الجغرافي لمزيج الأقساط المكتتبة خلال العام 2020م مماثلاً للعام 2019م مع نمو طفيف في المنطقة الشرقية من المملكة.

### ملخص قائمة المركز المالي

موجودات عمليات التأمين	2020	م 2019	م 2018	م 2017	م 2016
النقد وما في حكمه	633,251	665,709	290,413	229,884	225,830
ودائع مراقبة	2,723,173	5,063,976	4,715,281	3,945,383	4,045,310
الاستثمارات	6,029,446	1,840,832	1,621,491	1,721,690	1,258,420
مصرفوفات مدفوعة مقدمة وموجودات أخرى	158,460	276,643	202,985	170,528	148,991
إجمالي - أقساط مستحقة	1,542,567	1,886,564	1,119,902	1,013,656	1,123,540
مخصص أقساط مستحق مشكوك في تحصيلها	222,524-	197,187-	169,231-	142,674-	142,997-
إجمالي - أقساط مستحقة	1,320,043	1,689,377	950,671	870,982	980,543
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	20,108	20,625	6,320	5,146	1,356
حصة معيدي التأمين في المطالبات المقدم	7,936	5,190	3,014	1,030	1,720
تكاليف الاقتناء وثائق مؤجلة	68,214	134,022	118,323	71,076	72,281
المبلغ المستحق من عمليات التأمين	-	-	-	148,477	148,477
الشهرة التجارية	98,000	98,000	98,000	98,000	98,000
الموجودات الملموسة وغير الملموسة (وتشمل: الأثاث، والتجهيزات، والمعدات)	265,977	225,686	138,516	133,497	90,945
الفائدة المستحقة على وديعة نظامية	13,806	10,820	6,882	5,121	3,585
الوديعة النظامية	120,000	120,000	120,000	80,000	80,000
الضرائب المؤجلة	37,941	30,216	25,552	0	0
<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>	<b>11,496,355</b>	<b>10,181,096</b>	<b>8,271,896</b>	<b>7,332,337</b>	<b>7,155,458</b>
الأرقام المذكورة بالألاف رس					

شهد إجمالي موجودات شركة بوبا العربية نمواً مستمراً خلال الأعوام الماضية، مما يعكس قوة أعمال الشركة وتوسيعها. ارتفع إجمالي موجودات الشركة بواقع 13% مقارنة بالعام 2019م، لتصل إلى أكثر من 11.4 مليار ريال سعودي، بما في ذلك حجم محفظة الاستثمار (ودائع المراقبة والاستثمارات) والتي ارتفعت بمقدار 1.8 مليار ريال سعودي لتعكس نتائج الاقتتاب القوية والأداء القياسي في مجال التحصيل. وتُنسب إعادة التخصيص من ودائع المراقبة إلى الاستثمارات إلى ضخ مبالغ مالية كبيرة في صناديق السيولة بسبب عوائدتها المغربية نسبياً وزيادة الاستثمار في الصكوك والأسهم.

قائمة العمليات (تغطي 12 شهراً)	2020	2019	2018	2017	2016
إجمالي الأقساط المكتتبة	10,447,353	10,410,868	8,566,648	7,732,961	7,938,630
صافي الأقساط المكتتبة	10,734,482	9,371,291	8,150,242	7,672,314	7,667,316
إجمالي الإيرادات	10,979,020	9,630,246	8,348,460	7,830,146	7,797,710
إجمالي المطالبات المدفوعة	8,262,050	7,655,078	6,708,524	6,428,617	5,944,793
صافي المطالبات المتقدمة	8,719,928	7,749,297	6,788,985	6,405,003	6,178,445
إجمالي المصروفات	1,355,282	1,101,461	985,317	874,137	923,163
فائض عمليات التأمين	801,410	668,341	487,272	503,919	653,949
صافي دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	823,669	712,654	525,431	500,614	630,705
معدل الخسارة	%81.23	%82.69	%83.30	%83.50	%80.60
ربحية السهم	5.83	4.97	3.70	4.18	5.26
الأرقام المذكورة بالألاف رس					

كانت العوائد القوية مدفوعة في المقام الأول بنتائج الاقتتاب القوية مع نمو بنسبة 14.5% في صافي الأقساط المكتتبة وتحسن بواقع 146 نقطة أساسية في معدل الخسارة بعد الانخفاض الكبير في الطلب على خدمات الرعاية الصحية خلال فرض إجراءات الإغلاق العام للحد من تفشي جائحة كوفيد-19 في أوائل العام 2020م. كما تمكنت شركة بوبا العربية من تقليل مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها والتي هبطت بنسبة 9.8% مقارنة مع العام الماضي نتيجة تحقيق أداء قياسي في تحصيل أكثر من 10.8 مليار ريال سعودي في بيئة تتسم بتحديات كبيرة على مستوى الائتمان أو توفر السيولة. وأخيراً، اتسم الدخل الاستثماري بالمرنة في عام 2020م مع تحقيق 213.3 مليون ريال سعودي رغم انخفاض معدلات الفائدة إلى مستويات غير مسبوقة عقب تخفيض مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي معدلات الفائدة مرتين متتاليتين في مارس 2020م.

وقد قابلت هذه العوائد جزئياً زيادة في تكاليف الاقتناء المقيدة خلال العام بواقع 36% والتي ترتبط باحتياجات التأمين التي تم إقرارها عام 2020م. وجرى إقرار احتياطي عجز أقساط التأمين للزيادة المتوقعة للمطالبات الطبية بعد تخفيف القيود المتخذة للحد من تفشي جائحة كوفيد-19 ومن أجل التحوط بشكل جزئي للتأثير المرتبط ببيان المادة الحادية عشر من نظام الضمان الصحي التعاوني المعلن عنها مؤخراً، والتي تلزم شركات التأمين أن تشمل مقدمي الرعاية الصحية من القطاع الحكومي في شبكاتهم المعتمدة. ومن المتوقع أن يكون لتطبيق المادة الحادية عشر من النظام المذكور أثر جوهري على المطالبات الطبية في المستقبل نظراً للأسعار المعلنة والبروتوكولات التي تنظم العلاقة بين المراقبة الصحية الحكومية وشركات التأمين.

# أبرز النتائج المالية

## الهيئة العامة للزكاة والدخل

بلغ إجمالي المبالغ المدفوعة خلال العام 2020م لكل من الزكاة وضريبة الدخل 92.8 مليون ريال سعودي، تمثل الإقرارات الزكوية والضريبية للعام 2019م 48.2 مليون ريال سعودي من ذلك المبلغ، و 44.5 مليون ريال سعودي كضريبة مسددة مقدماً لعام 2020م، و 136 ألف ريال سعودي تمثل طلبات الإفراج عن عقود.

كما دفعت شركة بوبا العربية خلال العام 2020م مبلغ 566.6 مليون ريال سعودي عن ضريبة القيمة المضافة بالإضافة إلى 25.3 مليون ريال سعودي كمبلغ مستحق الدفع عن ضريبة القيمة المضافة في نهاية العام.

إضافة إلى ذلك، تم دفع 7.4 مليون ريال سعودي خلال العام 2020م عن ضرائب الاستقطاع وتم إضافة مبلغ 0.4 مليون ريال سعودي كضرائب استقطاع مستحقة الدفع في 2021م.

ويتضمن مخصص الزكاة وضريبة الدخل والبالغ 317.2 مليون ريال سعودي إلى مبالغ 135 مليون ريال سعودي كمبلغ مستحق عام 2021م للإقرارات الزكوية والضريبية للعام 2020م، في حين أنَّ المبلغ المتبقى هو بالدرجة الأولى مخصصات طوارئ لمسائل الزكاة. وتتجدر الإشارة إلى أنَّ شركة بوبا العربية توصلت إلى تسوية بقيمة 120 مليون ريال سعودي في فبراير من العام 2021م مع الهيئة وذلك عن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل وضرائب الاستقطاع للشركة عن الأعوام من 2008م إلى 2016م إضافة إلى العام 2018م. قامت الشركة برصد مخصصات لجميع المطلوبات المسددة للأعوام ذات الصلة وليس هناك أي أثر جوهري يُذكر على القوائم المالية لشركة بوبا العربية. وبالنسبة للربوط الضريبية لعام 2017م، فقد قامت شركة بوبا العربية بتتصعيد اعتراضها إلى الأمانة العامة للجان الضريبية.

## البنك المركزي السعودي (ساما)

وصل مجموع الرسوم النظامية المدفوعة إلى البنك المركزي السعودي خلال العام 2020م ما قيمته 25.3 مليون ريال سعودي، 10 مليون ريال سعودي من ذلك المبلغ مخصصة للربع الرابع من العام 2019م، و 15.4 مليون ريال سعودي مخصصة للربع الثالث من العام 2020م.

ويتضمن مبلغ 36.9 مليون ريال سعودي مُستحق الدفع في العام 2020م مخصصات عادمة للربع الرابع من العام 2020م ومخصص لكل من الربع الأول والربع الثاني من العام 2020م بعد إطلاقمبادرة البنك المركزي السعودي لدعم السيولة لقطاع التأمين خلال جائحة كوفيد-19.

## مجلس الضمان الصحي التعاوني

بلغ مجموع الرسوم النظامية المدفوعة إلى مجلس الضمان الصحي خلال العام 2020م ما قيمته 54.6 مليون ريال سعودي، بواقع 19.9 مليون ريال سعودي تخص الربع الرابع من العام 2019م و 34.7 مليون ريال سعودي تخص الربع الأول من العام 2020م.

ويتضمن مبلغ الـ 69.8 مليون ريال سعودي مُستحق الدفع في العام 2020م مخصصات مبالغ تخص الربع الثاني والثالث والرابع من العام 2020م بعد إطلاق مجلس الضمان الصحي التعاوني لمبادرته لدعم سيولة قطاع التأمين خلال جائحة كوفيد-19. جميع هذه المبالغ تم دفعها من قبل الشركة للمجلس قبل نهاية الربع الأول من العام 2021م.

## المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 32.7 مليون ريال سعودي، حيث أنَّ 2.6 مليون ريال سعودي من تلك المبالغ يتعلق بالعام 2019م. قامت الشركة بتخصيص مبلغ 2.9 مليون ريال سعودي ليعكس الالتزامات ذات الصلة بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام 2020م والتي تستحق الدفع عام 2021م.

## هيئة سوق المال "تداول"

دفعت شركة بوبا العربية 1.2 مليون ريال سعودي لهيئة سوق المال (تداول) خلال العام 2020م، ويتضمن ذلك المبلغ 400 ألف ريال سعودي كرسوم خدمة 769 ألف ريال سعودي كرسوم إدراج سنوية و 45 ألف ريال سعودي كرسوم أخرى.

## الغرامات التنظيمية

لم تُفرض أي غرامات تنظيمية على شركة بوبا العربية خلال العام 2020م.

المطلوبات والفوائض	2020م	2019م	2018	2017	2016
أقساط تأمين غير مكتسبة	4,023,331	4,376,219	3,428,131	3,091,079	3,094,990
احتياطي المطالبات القائمة	2,109,319	1,627,708	1,472,681	1,341,536	1,321,622
ارصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع	4,873	54,413	50,636	39,613	15,117
مصاريف مسحقة الدفع ومطلوبات أخرى	816,062	545,028	367,204	212,067	237,017
المبلغ المستحق إلى عملاء المساهمين	-	-	-	-	148,477
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	200,391	168,454	139,755	138,581	169,884
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	317,199	274,709	199,784	148,704	116,953
الفائدة المستحقة على الوديعة نظامية	13,806	10,820	6,882	5121	-
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة	108,521	78,848	41,095	33,586	24,344
مجموع المطلوبات	7,593,502	7,136,199	5,706,168	5,010,287	5,128,404
مجموع حقوق الملكية	3,902,853	3,044,897	2,591,280	2,322,050	2,027,054
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	11,496,355	10,181,096	8,297,448	7,332,337	7,155,458
الأرقام المذكورة بالآلاف رس					

شهد إجمالي المطلوبات نمواً بمقدار 457 مليون ريال سعودي في العام 2020م ليصل إلى أكثر من 7.5 مليار ريال سعودي وذلك بسبب الزيادة في إجمالي المطالبات القائمة والمطلوبات المستحقة الأخرى. وسجلت القيمة الإجمالية لحقوق الملكية نمواً بمقدار 858 مليون ريال سعودي لتصل إلى 3.9 مليار ريال سعودي، مما يعزز القدرة المالية للشركة بما يتجاوز الحد الأدنى للمطالبات النظامية.

## جدول المبالغ المدفوعة والمستحقة إلى الهيئات التنظيمية

الجهة التنظيمية	المدفوعات	مستحق الدفع	التغير	2020م	2019م	التغير	2020م	2019م	الوصف
الهيئة العامة للزكاة والدخل: الزكاة وضريبة الدخل	42,490	317,199	274,709	44,180	92,777	48,597			
الهيئة العامة للزكاة والدخل: ضريبة القيمة المضافة	13,521-	25,326	38,848	352,220	566,620	214,400			
الهيئة العامة للزكاة والدخل: المجموع	<b>28,969</b>	<b>342,525</b>	<b>313,557</b>	<b>396,400</b>	<b>659,397</b>	<b>262,997</b>			
البنك المركزي السعودي: الضرائب ورسوم الترخيص	26,905	36,856	9,951	22,901-	25,332	48,233			
مجلس الضمان الصحي التعاوني: الضرائب ورسوم الترخيص	49,872	69,774	19,902	41,865-	54,602	96,467			
المجموع: الضرائب ورسوم الترخيص	<b>76,777</b>	<b>106,630</b>	<b>29,853</b>	<b>64,767-</b>	<b>79,933</b>	<b>144,700</b>			
هيئة سوق المال/تداول: رسوم الخدمات والترخيص	0	0	0	69	1,214	1,145			
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	370	2,918	2,548	2,169	32,722	30,553			
المجموع	<b>370</b>	<b>2,918</b>	<b>2,548</b>	<b>2,238</b>	<b>33,936</b>	<b>31,698</b>			
الأرقام المذكورة بالآلاف رس									

# أبرز النتائج المالية

## الإيرادات وسياسة الشركة في توزيع الأرباح

### بيان الأرباح - آخر خمس سنوات مالية

الوصف	*2015	2016	**2017	2018	***م2019
أرباح مبقة (قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل)	645,077	630,705	500,614	525,431	712,654
التوزيعات النقدية	%24.8	%19.0	%32.0	180,000	0
نسبة توزيع الأرباح (قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل)	%24.8	%19.0	%32.0	160,000	180,000
عدد الأسهم المصدرة	80,000	80,000	**80,000	120,000	120,000
الأرباح الموزعة للسهم بالريال السعودي	2.00	1.50	2.00	1.50	لا ينطبق
نسبة الأرباح الموزعة سنوياً وكل ربع سنة	100% الربع الثاني من 2016	100% الربع الثاني من 2017	100% الربع الثاني من 2018	100% الربع الثاني من 2019	١٠٠% الرابع الثالث من 2019

الأرقام المذكورة بالألاف رس

\*جري تخصيص 400 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقة في تاريخ 31/12/2014م في العام 2015م من أجل مضاعفة رأس مال شركة بوبا العربية إلى 80

مليون سهم عن طريق إصدار سهم إضافي واحد لكل سهم قائم.

\*\* كان هناك 80 مليون سهم في وقت إصدار توزيعات الأرباح. أصدرت شركة بوبا العربية لاحقاً في نوفمبر من العام 2018م أسهم مجانية عبارة عن سهم واحد لكل سهرين قائمين وذلك باستخدام 400 مليون ريال سعودي من حساب الأرباح المبقة من أجل زيادة رأس المال بنسبة خمسين بالمائة، الأمر الذي نتج عنه وصول عدد الأسهم إلى 120 مليون سهم بتاريخ 31/12/2018م.

\*\*\* لم يتم الإعلان عن توزيعات أرباح في العام 2020م وذلك بسبب الشكوك المحيطة بجائحة كوفيد-19.

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

- عدم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

- تخصيص 20% من صافي الأرباح لتكوين احتياطي نظامي. تمتلك الجمعية العمومية للشركة صلاحية وقف عملية التخصيص المذكورة عندما يكون الاحتياطي النظامي مساوياً لرأس المال المدفوع للشركة.
- بناء على توصية مجلس الإدارة، يمكن أن تحفظ الجمعية العمومية نسبة من صافي الأرباح السنوية لتكوين احتياطي ويجوز لها استخدامه للأغراض التي تعتبرها مناسبة.
- يُؤَوِّل الرصيد بعد ذلك كدفعة أولى للمساهمين بقيمة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- يُؤَوِّل الرصيد المتبقى بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يُؤَوِّل إلى حساب الأرباح المبقة.
- يجوز لمجلس إدارة الشركة أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح مرحلية تُخصم من الأرباح السنوية الواردة في الفقرة أعلاه وفقاً للقواعد التنظيمية الصادرة عن الجهات المختصة.

وبإضافة إلى ما ورد في النظام الأساسي للشركة، اعتمدت شركة بوبا العربية خلال العام 2017م سياسة توزيع الأرباح الإضافية:

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

- توزيع أي فائض نقدى كأرباح على المساهمين في حال:
- الاحفاظ على مركز ملاءة مالية مناسب وفق الأنظمة واللوائح المحلية في نهاية كل ربع سنة.
  - استلام الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين المطلوبة للأرباح حيثما ينطبق ذلك.
  - استيفاء متطلبات الأعمال والاستثمار للشركة فيما يخص سياسة إدارة رأس المال وسياسات إدارة المخاطر ذات الصلة والسياسات التي تغطي المتطلبات التجارية والاستثمارية."

# مجلس الإدارة ولجانه

## أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وملخص تحليلي كما في 31/12/2020م

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

اللجنة التنفيذية
الرئيس (غير تنفيذي) المهندس لؤي هشام ناظر
أعضاء غير تنفيذين جوي ليتون ديفيد فلتشر
أعضاء تنفيذين طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)
4 أعضاء أمين السر عبير البورنو

لجنة المراجعة
الرئيس (مستقل) ديفيد هنت
أعضاء مستقلين وليد شكري زيد القوиз سليمان الهتلان
4 أعضاء أمين السر يونس إيشان

مجلس الإدارة
الرئيس(غير تنفيذي) المهندس لؤي هشام ناظر
نائب الرئيس(غير تنفيذي) ديفيد فلتشر
أعضاء مستقلين هدى الخصن زيد القوиз د. عبدالله إلياس
أعضاء غير تنفيذين جوي ليتون مارتن هيغستان
أعضاء تنفيذين طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي) نادر عاشور (الرئيس التنفيذي المالي)
9 أعضاء أمين السر عبير البورنو

لجنة إدارة المخاطر
الرئيس (مستقل)/ د. خالد الفداغ
أعضاء مستقلين د. عبدالله إلياس
أعضاء غير تنفيذين جيمس أوريللي راي مكارم
4 أعضاء أمين السر أحمد جابر

لجنة الترشيحات والمكافآت
الرئيس (مستقل)/ هدى الخصن
أعضاء مستقلين عمر نجار
أعضاء غير تنفيذين مارتن هيغستان
3 أعضاء أمين السر تركي البلوي

لجنة الاستثمار
الرئيس (مستقل)/ أسامة شاكر
أعضاء مستقلين سلمان الفارس
أعضاء غير تنفيذين نيل دونر أندرو بيلي
4 أعضاء أمين السر أحمد باجنيد

خلال العام 2020م، قامت الشركة بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من ثمانية إلى تسعه أعضاء، وذلك وفقاً لتعديلات النظام الأساسي للشركة والمعتمدة من قبل الجمعية العامة لعام 2019م. حيث تم تعين الأستاذ / نادر عاشور، الرئيس التنفيذي المالي لشركة بوبا العربية، كعضو مجلس إدارة تنفيذي اعتباراً من 01/07/2020م.

خلال العام تم تغيير جميع أمناء سر اللجان المنبثقة عن المجلس. كما تم تشكيل عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت واعتمادها في شهر فبراير، وخلال الربع الثاني من عام 2020م، انضم الأستاذ / أندرو بيلي إلى لجنة الاستثمار ليحل محل الأستاذ / نيل دونر.

## حكومة الشركات وإدارة المخاطر في بوبا العربية

استمرت بوبا العربية في تنفيذ التزامها بتعزيز القيمة للمساهمين من خلال بناء والمحافظة على منظومة ذكية لإدارة المخاطر، وزيادة شفافية ممارسات حوكمة الشركات لدينا وتعزيز حقوق المساهمين. كما أجرت الشركة أول جمعية عامة عن بعد نظراً للقيود الموضوعة لمكافحة جائحة كوفيد-19.

في إبريل 2020م، أعيد تصنيف مساهمنا الرئيسي بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمنتد إلى مستثمر استراتيجي أجنبي مما يجعل بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمنتد أكبر مستثمر استراتيجي أجنبي في السوق السعودية.

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

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

# مجلس الإدارة

## الغرض من مجلس الإدارة واجتماعاته

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

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

## موجز عن التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة

انضم الأستاذ / نادر عاشور، الرئيس التنفيذي المالي للشركة، إلى عضوية مجلس الإدارة كعضو تنفيذي في 1/7/2020م.

## دورة مجلس الإدارة الحالية (الدورة الخامسة) (الدورة الخامسة) 2019/7/1 إلى 2022/6/30 والموضحة في الجدول أدناه:

صفة العضوية	اسم العضو	الجنسية	رقم الدورة	ممثل عن :
مستقل	الأستاذة/ هدى محمد الغصن	سعودية	الأولى	لا ينطبق
غير تنفيذي	الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز	سعودي	الثالثة	لا ينطبق
غير تنفيذي	الدكتور/ عبد الله إلías	سعودي	الأولى	لا ينطبق
غير تنفيذي	المهندس/ لؤي هشام ناظر	سعودي	مجموعة ناظر	لا ينطبق
غير تنفيذي	الأستاذ/ ديفيد مارتن فلتشير#	بريطاني	الثالثة	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمند
غير تنفيذي	الأستادة/ جوبي كارولين لينتون#	أسترالية	الأولى	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمند
غير تنفيذي	الأستاذ/ مارتن جوزيف هيوبستن#	بريطاني	الثانية	بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمند
التنفيذي	الأستاذ/ طل هشام ناظر	سعودي	الخامسة	لا ينطبق
التنفيذي	الأستاذ/ نادر عاشور	سعودي	الأولى	لا ينطبق

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

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

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

- المؤهلات**
- حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، الولايات المتحدة، كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتون بجامعة بنسلفانيا الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء عام 2001م

## الأستاذ / طل هشام ناظر الرئيس التنفيذي (عضو تنفيذي)

يشغل الأستاذ طل منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارة الشركة من إنشائها عام 2008م، يتضمن قسم فريق الإدارة التنفيذية من التقرير على كامل التفاصيل.

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

### المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة
- شركة مساهمة ناظر القابضة.
- شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسوب الآلي المحدودة.
- شركة أساس للرعاية الصحية.
- الشركة العربية للتسويق الطبي.
- الحلول السريعة للتجارة.
- شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م.
- الاكاديمية المالية.

### المناصب أخرى

- عضو في اللجنة الاستراتيجية للتأمين الصحي الخاص في مجلس الضمان الصحي.
- عضو في اللجنة العامة لشركات التأمين التابعة للبنك المركزي السعودي
- شركة أبداً (شريك بنسبة 25%)
- شركة كوجو (شريك بنسبة 47%) ورئيس مجلس الإدارة.
- شركة نجم خدمات التأمين (رئيس مجلس الإدارة)
- شركة طل هشام ناظر المحدودة (مدير عام)
- شركة مجموعة ناظر القابضة (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- اللجنة التنفيذية في مجموعة بوبا (مستشار)

### المناصب السابقة

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

### المؤهلات

- حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية عام 1996م
- كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتون بجامعة بنسلفانيا الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء عام 2001م

## الأستاذ / ديفيد فلتشير نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة في بوبا العربية منذ عام 2014م. ومؤسس مجموعة ناظر ورئيس الرئيس التنفيذي للمخاطر في بوبا وعضو في اللجنة التنفيذية، كما أنه بالإضافة عضو غير تنفيذي في بوبا ماكس ومجموعة التأمين الصحي الدولي في الهند. كان لديه مهام مصرية واسعة في بنك ستاندرد تشاترد وسيتي بنك، حيث شغل منصب رئيس مجلس إدارة الكرة القدم ونائب رئيس مجلس إدارة اللجنة الأولمبية العربية السعودية، وهو عضو في الفريق التنفيذي.

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

### المناصب الحالية

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

### المناصب السابقة

- بوبا العالمية للأسواق النامية (رئيس التنفيذي)
- شركة أساس للرعاية الصحية
- الشركة العربية للتسويق الطبي
- شركة ناظر بوبا للأجهزة الطبية
- المجلس الاستشاري للتجمع الصحي بمكة المكرمة

### المؤهلات

- حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة عام 1985م.

## الأستاذ / طل هشام ناظر رئيس مجلس الإداره (غير تنفيذي)

يشغل الأستاذ طل منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارة الشركة من إنشائها عام 2008م، يتضمن قسم فريق الإدارة التنفيذية من التقرير على كامل التفاصيل.

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

### المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة ناظر القابضة.
- شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسوب الآلي المحدودة.
- شركة أساس للرعاية الصحية.
- الشركة العربية للتسويق الطبي.
- الحلول السريعة للتجارة.
- شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م.
- الاكاديمية المالية.

### المناصب أخرى

- رئيس مجلس إدارة لشركة بيروت في إندونيسيا (سابقاً).

### المؤهلات

- حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة عام 1985م.

## المهندس / لؤي هشام ناظر رئيس مجلس الإداره (غير تنفيذي)

رئيس مجلس إدارة شركة بوبا العربية ورئيس مجلس إدارة شركة بوبا العالمية للأسواق النامية (رئيس التنفيذي) ورئيس مجلس إدارة شركة أساس للرعاية الصحية.

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

### المناصب الحالية

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

### المناصب السابقة

- رئيس مجلس إدارة لشركة بيروت في إندونيسيا (سابقاً).

### المؤهلات

- حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة عام 1985م.

## الأستاذ / نادر عاشور رئيس مجلس الإداره (غير تنفيذي)

يشغل الأستاذ نادر منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارة الشركة من إنشائها عام 2008م، يتضمن قسم فريق الإدارة التنفيذية من التقرير على كامل التفاصيل.

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

### المناصب الحالية

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

### المناصب السابقة

- رئيس مجلس إدارة لشركة بيروت في إندونيسيا (سابقاً).

### المؤهلات

- حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة عام 1985م.

# مجلس الإدارة

<p><b>الأستاذ عبده الله إلبياس</b> عضو مستقل</p> <p>عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية وعضو في لجنة إدارة المخاطر منذ يوليو 2019م. د. عبد الله شريك مؤسس في كريم، وحالياً عضو في قيادتها التنفيذية. وقبل ذلك، بادر وشارك في تأسيس عنوان، وهي شركة سعودية ناشئة في مجال التوصيل. يشغل د. عبد الله عدداً من الأعضويات في مجالس إدارة عدة شركات خاصة وعامة، كما قاد مشاريع استشارية إدارية في أوروبا والولايات المتحدة وجنوب شرق آسيا والشرق الأوسط.</p> <p>د. عبد الله يشغل حالياً فترته الأولى، وليس عضواً في أي مجلس إدارة تابع لشركة سعودية مدرجة غير بوبا العربية.</p> <p><b>مناصب حالية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة السعودية (مجلس الإدارة)</li> <li>رائد فننشر كابيتال (مجلس المستشارين)</li> <li>شركة كريم (شريك مؤسس ورئيس مجلس الإدارة في السعودية)</li> <li>الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (مجلس الإدارة)</li> <li>تون أكاديمي (مجلس الإدارة)</li> </ul> <p><b>مناصب سابقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>صندوق الاستثمار العام (اللجنة الاستثمارية)</li> <li>روكيت إنترنت (الوكيل السعودية)</li> <li>عنوان (شريك مؤسس وعضو منتدب)</li> <li>شير مانجمنت كونسالتنج (كبير الاستشاريين الإداريين)</li> </ul> <p><b>المؤهلات</b></p> <p>يحمل شهادة دكتوراه مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال من الجامعة الراينية الفستفالية العليا في آخن، ألمانيا.</p> <p>يحمل ماجستير في علوم الحاسوب إلى من الجامعة الراينية الفستفالية العليا في آخن، ألمانيا.</p>	<p><b>الأستاذ هدى الغصين</b> عضو مستقل</p> <p>عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية منذ يوليو 2019m. شغلت الأستاذة هدى منصب المديرة التنفيذية للموارد البشرية في أرامكو السعودية. وهي عضو في لجنة إدارة لجنة الترشيحات والمكافآت حيث كان عضو مجلس إدارة بوبا إنفاستمنت أوفرسيرز ليمند، والرئيس التنفيذي المال شركه بوبا وعضو في الفريق التنفيذي. وهي أيضاً عضو غير تنفيذي في شركة ماكس بوبا، وهي شركة التأمين التابعة لمجموعة بوبا في الهند. وقبل انضمام جوي لشركة بوبا، كانت الرئيس التنفيذي المالي لشركة ناشيونال فودز.</p> <p><b>مناصب حالية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>البنك الأهلي التجاري (عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت).</li> <li>شركة بنك الخليج الدولي المالية (عضو مجلس إدارة إدراة، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت).</li> <li>بنك كريديت سويس العربية السعودية (عضو مجلس إدارة)</li> </ul> <p><b>مناصب سابقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (عضو مجلس إدارة)</li> <li>أرامكو السعودية (مديرة تنفيذية)</li> <li>شركة ينبع أرامكو سينوبك للتكرير (ياسرف) (عضو مجلس إدارة)</li> <li>مركز جونز هووكز أرامكو للرعاية الصحية (عضو مجلس إدارة)</li> <li>أرامكو آسيا (عضو مجلس إدارة)</li> <li>مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية (الرئيسة)</li> <li>شركة أرامكو السعودية للتطوير (سادكو) (عضو مجلس إدارة)</li> <li>شركة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمار (عضو مجلس إدارة)</li> </ul> <p><b>المؤهلات</b></p> <p>تحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة.</p> <p>تحمل شهادة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية (1987م).</p>	<p><b>الأستاذ زيد القوير</b> عضو مستقل</p> <p>عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية منذ يوليو 2019m. وأصبح عضواً في لجنة المراجعة في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، بين يناير 2016m و حتى 2019m. تم تعينها في عام 2011m وهي أيضاً الأستاذة جوي لشركة بوبا عام 2011m وهي أيضاً عضو مجلس إدارة بوبا إنفاستمنت أوفرسيرز ليمند، والرئيس التنفيذي المال شركه بوبا وعضو في الفريق التنفيذي. وهي أيضاً عضو غير تنفيذي في شركة ماكس بوبا، وهي شركة التأمين التابعة لمجموعة بوبا في الهند. وقبل انضمام جوي لشركة بوبا، كانت الرئيس التنفيذي المالي لشركة ناشيونال فودز.</p> <p><b>مناصب حالية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>البنك الأهلي التجاري (عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت).</li> <li>شركة بنك الخليج الدولي المالية (عضو مجلس إدارة إدراة، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت).</li> <li>بنك كريديت سويس العربية السعودية (عضو مجلس إدارة)</li> </ul> <p><b>مناصب سابقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (عضو مجلس إدارة)</li> <li>أرامكو السعودية (مديرة تنفيذية)</li> <li>شركة ينبع أرامكو سينوبك للتكرير (ياسرف) (عضو مجلس إدارة)</li> <li>مركز جونز هووكز أرامكو للرعاية الصحية (عضو مجلس إدارة)</li> <li>أرامكو آسيا (عضو مجلس إدارة)</li> <li>مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية (الرئيسة)</li> <li>شركة أرامكو السعودية للتطوير (سادكو) (عضو مجلس إدارة)</li> <li>شركة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمار (عضو مجلس إدارة)</li> </ul> <p><b>المؤهلات</b></p> <p>تحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة.</p> <p>تحمل شهادة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية (1987m).</p>	<p><b>الأستاذ جوي لييتون</b> عضو غير تنفيذي</p> <p>عضو مجلس إدارة بوبا العربية، وعضو اللجنة التنفيذية. تم تعينها في عام 2016m كعضو تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، بين يناير 2014m و حتى 31 ديسمبر 2019m. تم تعين مارتن كرئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لأنابيب الصلب، وشركة ديفرم السعودية، ولجنة الاستثمار في مركز أرامكو لريادة الأعمال. يتمتع الأستاذ نادر بخبرة تفوق الأربع عشر عاماً مع أرامكو السعودية حيث شغل خلالها عدة مهام مهنية وإشرافية وقيادية، بما فيها توليه منصب مدير فريق جاهزية الشركة للاكتتاب العام.</p> <p>يحمل الأستاذ نادر شهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA) وشهادة المدقق الداخلي المعتمد (CIA)، واحتاز بنجاح امتحانات زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكي (CPA). وحصل على العديد من الجوائز المرموقة بما فيها جائزة الأمير محمد بن فهد للتفوق العلمي، وجائزة الأداء المتميز من معهد المحاسبين الإداريين (IMA)، وجائزة وليام سميث من معهد المراجعين الداخليين (IIA).</p> <p>يشغل الأستاذ نادر حالياً فترته الأولى في بوبا العربية وليس عضواً في أي مجلس إدارة تابع لشركة سعودية مدرجة غير بوبا العربية.</p> <p><b>مناصب سابقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>شركة تلورين انكوربوريتد (نائب رئيس مجلس الإدارة)</li> <li>شركة موليس أند كومباني (رئيس مجلس إدارة مجموعة الطاقة الدولية)</li> <li>شركة سي للطاقة المحدودة (عضو مجلس إدارة إدراة)</li> <li>مجموعة أن كويست (رئيس مجلس إدارة)</li> </ul> <p><b>مناصب أخرى</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>الشركة السعودية لأنابيب الصلب (لجنة المراجعة)</li> <li>زميل في جمعية لندن الجيولوجية</li> <li>وحدة سياسة الطاقة العالمية في كلية الشؤون الدولية والجامعة التابعة لجامعة كولومبيا، نيويورك (عضو استشاري في المجلس)</li> <li>مركز راديا (عضو استشاري في المجلس)</li> </ul> <p><b>المؤهلات</b></p> <p>حاصل على شهادة البكالوريوس في الجيولوجيا من جامعة نيوكانساس، الولايات المتحدة (1979م).</p> <p>حاصل على شهادة الماجستير في الجيولوجيا биологии من إمبريال كولج، لندن، المملكة المتحدة (1983م).</p>	<p><b>الأستاذ مارتن هيويستن</b> عضو غير تنفيذي</p> <p>عضو مجلس إدارة في شركة بوبا العربية منذ 1 أكتوبر 2018m وكان عضواً غير تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، بين يناير 2014m و حتى 31 ديسمبر 2019m. تم تعين مارتن كرئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لأنابيب الصلب، وشركة ديفرم السعودية، ولجنة الاستثمار في مركز أرامكو لريادة الأعمال. يتمتع الأستاذ نادر بخبرة تفوق الأربع عشر عاماً مع أرامكو السعودية حيث شغل خلالها عدة مهام مهنية وإشرافية وقيادية، بما فيها توليه منصب مدير فريق جاهزية الشركة للاكتتاب العام.</p> <p>يحمل الأستاذ نادر شهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA) وشهادة المدقق الداخلي المعتمد (CIA)، واحتاز بنجاح امتحانات زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكي (CPA). وحصل على العديد من الجوائز المرموقة بما فيها جائزة الأمير محمد بن فهد للتفوق العلمي، وجائزة الأداء المتميز من معهد المحاسبين الإداريين (IMA)، وجائزة وليام سميث من معهد المراجعين الداخليين (IIA).</p> <p>يشغل الأستاذ نادر حالياً فترته الأولى في بوبا العربية وليس عضواً في أي مجلس إدارة تابع لشركة سعودية مدرجة غير بوبا العربية.</p> <p><b>مناصب سابقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>شركة تلورين انكوربوريتد (نائب رئيس مجلس الإدارة)</li> <li>شركة موليس أند كومباني (رئيس مجلس إدارة مجموعة الطاقة الدولية)</li> <li>شركة سي للطاقة المحدودة (عضو مجلس إدارة إدراة)</li> <li>مجموعة أن كويست (رئيس مجلس إدارة)</li> </ul> <p><b>مناصب أخرى</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>الشركة السعودية لأنابيب الصلب (لجنة المراجعة)</li> <li>زميل في جمعية لندن الجيولوجية</li> <li>وحدة سياسة الطاقة العالمية في كلية الشؤون الدولية والجامعة التابعة لجامعة كولومبيا، نيويورك (عضو استشاري في المجلس)</li> <li>مركز راديا (عضو استشاري في المجلس)</li> </ul> <p><b>المؤهلات</b></p> <p>يحمل شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</p> <p>حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الدولي للتطوير الإداري بمدينة لوزان السويسرية.</p>
--	---	--	---	---

# مجلس الإدارة

## سجل الحضور في اجتماعات المجلس

خلال العام 2020م، عقد مجلس الإدارة 7 اجتماعات. يفصل الجدول أدناه اجتماعات المجلس وأسماء الحضور.

### أمينة سر مجلس الإدارة

#### رئيسة – أمانة سر الشركة وأمينة سر مجلس إدارة الشركة، السيدة عبير البورنو

تتمتع الأستاذة عبير البورنو بخبرة تخطى الثلاثة عشر عاماً في مجال المخاطر والالتزام، قبل انضمامها إلى بوبا العربية في 2017م، شغلت عبير عدداً من المناصب البارزة في شركات معروفة، أحدها مدير أول لقسم الالتزام - قسم الشركات والخزينة في بنك الجزيرة. وانطلاقاً من منصبهما هذا، طورت حلولاً وخطط عمل فعالة لضمان امتثال البنك بالمتطلبات التنظيمية.

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

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

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

أسماء أعضاء المجلس								%
	11 فبراير	16 مارس	28 أبريل	14 مايو	23 يونيو	29 سبتمبر	19-18 نوفمبر	
المهندس لؤي هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	%86
الأستاذ ديفيد مارتن فليتشر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ طل هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ زيد الرحمن القويز	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ مارتن هيوبستن	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	%86
الدكتور عبد الله إلياس	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذة هدى الغصن	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذة جوي لينتون	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ نادر عاشور (من 1/7/2020م)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	%100
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	%100	%100	%100	%88	%88	%100	%100	%97

## أبرز موافقات/قرارات مجلس الإدارة

من بين أبرز قرارات/موافقات المجلس المتتخذة خلال العام:

- عقد عمل الرئيس التنفيذي بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت،
- خطة التشغيل السنوية للعام 2020م، وفقاً لتوصيات اللجنة التنفيذية،
- البيانات المالية المؤقتة الرباعية، للربع الرابع من العام 2019م، والربع الأول إلى الثالث من 2020م، والبيان المالي السنوي وتقرير المجلس السنوي للعام 2019م، وتضارب المصالح، وتعاملات الأطراف الواردة هنا، وذلك بحسب توصيات لجنة المراجعة،
- تعيين أعضاء مجلس الإدارة ورؤسائها، والتغييرات التي طرأت على أمناء سر المجلس ولجانه،
- أي موافقات مطلوبة بحسب شروط الضوابط المنظمة لمجلس الإدارة.

## تقييم أداء المجلس/لجانه وأعضائه

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

# لجان مجلس الإدارة

## لجنة المراجعة

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

### أعضاء لجنة المراجعة

الأستاذ سليمان الهتلان عضو مستقل	كان الأستاذ سليمان عضواً في لجنة المراجعة لعام كامل.	يتمتع بخبرة لا تقل عن عشرين عاماً كاستشاري وعضو مجلس إدارة أو عضو بإحدى اللجان في العديد من القطاعات، بما فيها الصناعة، والمالية، والأغذية والمشروبات، والتأمين، والتجزئة، والعقارات.	يحمل شهادة في المحاسبة من جامعة ولاية كاليفورنيا، سان دييغو (1998).	كما يحمل بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، الرياض (1994م).
-------------------------------------	--	---	---	---

الأستاذ وليد شكري عضو مستقل	انضم الأستاذ وليد إلى لجنة المراجعة للدورة الجديدة منذ الأول من يونيو 2019م، كان ولا يزال عضو مجلس إدارة ورئيس عدد من اللجان المتبقية عن مجلس إدارة عدة شركات في مراحل مختلفة من النضوج، بدءاً بالشركات العائلية، مروراً بالشركات المدرجة في البورصة وصولاً إلى الشركات العالمية. كما أنه عضو في عدد من مجالس الإدارات والجان الدوليه والسعوية.	المؤهلات يحمل شهادة بكالوريوس في تخصص محاسبة الإدارة الصناعية مع مرتبة شرف (جامعة الملك فهد للبترول والمعادن). يحمل شهادة زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية (شهادة المحاسب القانوني المعتمد) يحمل شهادة زمالة المحاسبين القانونيين السعودية (الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين)
--------------------------------	---	--

الأستاذ ديفيد هنت رئيس اللجنة	كان الأستاذ ديفيد عضواً في لجنة المراجعة لعام كامل ورئيس اللجنة للدورة الجديدة منذ 1 يوليو 2019م.	يتمتع الأستاذ هنت بخبرة عالمية لا تقل عن ثلاثين عاماً في مجال الخدمات المصرفية والتمويلية والتأمين، بما فيها خمس وعشرون عاماً في منصب المدير الدولي لدى المجموعة المصرفية إتش إس بي سي . وشغل سابقاً منصب مدير في ساب تكافل (بين 2007-2011م) والرئيس التنفيذي في شركة الخليج للتمويل في السعودية. وعمل أيضاً كاستشاري خاص لمجموعة أكتيس الخاصة الاستشارية بين 2012م و2014م.	المؤهلات يحمل بكالوريوس العلوم المصرفية والمالية من جامعة لوبورو للتقنية في المملكة المتحدة (1987م).
----------------------------------	---	---	---

الأستاذ زيد القويز عضو مستقل في مجلس إدارة ولجنة المراجعة	عضو مجلس إدارة مستقل منذ 2014م، وأصبح عضواً في لجنة المراجعة للدورة الجديدة منذ الأول من يونيو 2019م. أضى الأستاذ زيد عدة سنوات في القطاع المصرفي وكان نائب المدير العام في إتش إس بي سي العربية السعودية.	المؤهلات يحمل بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، السعودية (1987).
--	--	--

عقدت لجنة المراجعة خلال العام 2020م عشرة اجتماعات والجدول أدناه يوضح تفاصيل الاجتماعات والحضور:

أعضاء لجنة المراجعة	3 فبراير	24 فبراير	9 مارس	27 أبريل	15 يونيو	26 يونيو	13 أغسطس	26 سبتمبر	26 أكتوبر	17 نوفمبر	18 نوفمبر *
الأستاذ ديفيد هنت	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ سليمان الهتلان	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ زيد القويز	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ وليد شكري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	%100	%95	%100	%100	%100	%100	%100	%100	%100	%100	%100

\* الاجتماع الذي عُقد في 18 نوفمبر هو الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة.

# لجان مجلس الإدارة

## اللجنة التنفيذية

يتمثل دور اللجنة التنفيذية في القيام بدعم مجلس الإدارة من خلال مراقبة أداء العمل بصفة مستمرة ومراجعة الأهداف المالية والخطط التشغيلية السنوية والتوقعات قبل تقديمها للمجلس للموافقة عليها، وضمان أن العمل يسير في حدود هامش الملاعة المالية. ويشمل عملها أيضاً مراجعة الاستراتيجيات وأهداف اللجنة بمثابة "جسر" بين المجلس والإدارة التنفيذية في إجراء المراقبة ومنح الموافقات مما يزيد من كفاءة المجلس ويعزز عمليات صنع القرار في الأعمال، والعمل بمثابة "جسر" بين المجلس والإدارة التنفيذية في إجراء المراقبة ومنح الموافقات مما يزيد من كفاءة المجلس ويعزز عمليات صنع القرار في الشركة. كما تستعرض توافق على النحو المحدد في نطاق عملها، وفي إطار تفويض السلطات المعتمد من قبل مجلس الإدارة، بعض الجوانب ذات الطابع التجاري، وتتضمن التزام الشركة تماماً بجميع المتطلبات النظامية.

## لجنة الاستثمار

الأستاذ/ أندرو بايلي عضو اللجنة (غير تنفيذي)	الأستاذ/ سلمان الفارس عضو اللجنة (مستقل)	الأستاذ/ أسامة شاكر رئيس اللجنة (مستقل)	الأستاذ/ ديفيد فلتر عضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)	المهندس / لؤي هشام ناظر رئيس اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)
رئيس إدارة الأصول لمجموعة بوبا. قبل ذلك شغل مناصب مختلفة في إدارة الخزينة والاستثمار المختلفة في الشركات المدرجة في المملكة المتحدة.  <b>المؤهلات</b> محلل مالي معتمد (CFA). عضو مؤهل في جمعية أمناء الخزينة للشركات (AMCT) وجمعية المحللين التقنيين (MSTA). شهادة إدارة الاستثمار (IMC). بكالوريوس في الاقتصاد والفلسفة.	الرئيس التنفيذي لشركة المجد العربية منذ 2017م، رئيس مجلس الإدارة لشركة فالكوم القابضة، عضو الإدارة منذ عام 2016م، رئيس وعضو لجنة الاستثمار مجلس إدارة في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعضو مجلس إدارة بوبا العربية منذ يناير/فبراير 2019م.  <b>المؤهلات</b> يحمل شهادة ماجستير العلوم في الإحصاء من جامعة ولاية كولورادو بالولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة بكالوريوس في العلوم الإدارية في الأساليب الكمية من الحاسوب من جامعة ولاية أريزونا بالولايات المتحدة الأمريكية.	الأستاذ/ ديفيد فلتر عضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)  <b>المؤهلات</b> حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة عام 1985م.	عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية في بوبا، مجموعة الصحي الدولي الواقعة في لندن بالمملكة المتحدة، عضو الفريق التنفيذي فيها. كان لديه مهنة مصرافية واسعة في بنك ستاندرد تشاترد وسيقي بذلك، حيث شغل منصب رئيس المراجعة الداخلية ومنصب الرئيس التنفيذي.	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 الاتحاد السعودي ومنصب نائب رئيس مجلس إدارة اللجنة الأولمبية العربية السعودية، الرئيس السابق للاتحاد السعودي للجودو، كما عين سابقاً عضواً في مجلس الضمان الصحي التعاوني.
عقدت لجنة الاستثمار خلال العام 2020م أربع اجتماعات والجدول أدناه يوضح تفاصيل الاجتماعات والحضور:	أعضاء لجنة الاستثمار	الأستاذ/ جوي لنتون عضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)	الأستاذ / طل هشام ناظر عضو اللجنة التنفيذية - الرئيس التنفيذي (عضو تنفيذي)	عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام 2020م ستة اجتماعات والجدول أدناه يوضح تفاصيل الاجتماعات والحضور:

%	17 ديسمبر	22 أكتوبر	27 يوليو	13 مايو	أعضاء لجنة الاستثمار
%100	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الأستاذ أسامة شاكر
%75	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	الأستاذ سلمان الفارس
%100	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الأستاذ أندرو بايلي
%92	%100	%75	%100	%100	نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين

### التغييرات في عضوية لجنة الاستثمار خلال العام

استقال الأستاذ/ نيل دوونر من عضوية لجنة الاستثمار في 30 أبريل 2020م، وانضم الأستاذ/ أندرو بايلي لعضوية لجنة الاستثمار في 1 مايو 2020م.

يتمثل دور اللجنة التنفيذية في القيام بدعم مجلس الإدارة من خلال مراقبة أداء العمل بصفة مستمرة ومراجعة الأهداف المالية والخطط التشغيلية السنوية والتوقعات قبل تقديمها للمجلس للموافقة عليها، وضمان أن العمل يسير في حدود هامش الملاعة المالية. ويشمل عملها أيضاً مراجعة الاستراتيجيات وأهداف اللجنة بمثابة "جسر" بين المجلس والإدارة التنفيذية في إجراء المراقبة ومنح الموافقات مما يزيد من كفاءة المجلس ويعزز عمليات صنع القرار في الشركة. كما تستعرض توافق على النحو المحدد في نطاق عملها، وفي إطار تفويض السلطات المعتمد من قبل مجلس الإدارة، بعض الجوانب ذات الطابع التجاري، وتتضمن التزام الشركة تماماً بجميع المتطلبات النظامية.

## أعضاء اللجنة التنفيذية

الأستاذ/ ديفيد فلتر عضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)	الأستاذ/ جوي لنتون عضو اللجنة التنفيذية (غير تنفيذي)	الأستاذ / طل هشام ناظر عضو اللجنة التنفيذية - الرئيس التنفيذي (عضو تنفيذي)
عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في بوبا، مجموعة الصحي الدولي الواقعة في لندن بالمملكة المتحدة، عضو الفريق التنفيذي فيها. كان لديه مهنة مصرافية واسعة في بنك ستاندرد تشاترد وسيقي بذلك، حيث شغل منصب رئيس المراجعة الداخلية ومنصب الرئيس التنفيذي.	عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في بوبا، مجموعة الصحي الدولي الواقعة في لندن بالمملكة المتحدة، عضو الفريق التنفيذي فيها. حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة عام 1985م.	يشغل الأستاذ طل ناظر منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارتها منذ إنشائها عام 2008م، يتضمن قسم الإدارة التنفيذية من التقرير على كامل التفاصيل.
<b>المؤهلات</b> حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والفلسفة من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام 1987م، كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس عام 1989م.	<b>المؤهلات</b> حاصل على درجة بكالوريوس في التجارة من جامعة مالبورن عام 1987م.	<b>المؤهلات</b> 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 وارتون ببنسلفانيا الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء عام 2001م.

أعضاء اللجنة التنفيذية	3 مارس	23 يونيو	29 يونيو	4 سبتمبر	18 سبتمبر	10 ديسمبر	%83
المهندس لؤي هشام ناظر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ ديفيد مارتن فليتشر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ طل هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذة جوي لنتون	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	%92
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	%75	%100	%100	%100	%100	%75	%100

# لجان مجلس الإدارة

## لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل دور لجنة الترشيحات والمكافآت في التالي:

الأستاذ/ مارتن هيويستن عضو اللجنة (غير تنفيذي)	الأستاذ/ عمر نجار عضو اللجنة (مستقل)	الأستاذة/ هدى الغصن رئيس اللجنة (مستقل)
عضو مجلس إدارة في شركة بوبا العربية منذ 1 أكتوبر 2018م ممثلاً عن بوبا انفيمست اوفسيز ليمند وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، كان عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة الرئيسي لشركة بوبا، مجموعة التأمين الصحي الدولي التي تقع في لندن بالمملكة المتحدة، منذ يناير 2014م وحتى 31 ديسمبر 2019م.	الرئيس التنفيذي للبرامج في مؤسسة مسك والتي تقوم بدعم إستراتيجيتها الطموحة من خلال قيادة برامج ومبادرات المؤسسة. خبرته العالمية جعله يشغل مناصب قيادية في شركة الخدمات الأرضية السعودية، وأرامكو السعودية. وهي عضو في مجلس إدارة بنك كريديت سويس العربية السعودية ومعهد الإدارة العامة، وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة الاتصالات السعودية. هدى هي رئيسة مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية.	عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية منذ 1/7/2019م رئيسة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت منذ 12 فبراير 2020م. شغلت الأستاذة هدى منصب المديرة التنفيذية للموارد البشرية في أرامكو السعودية. وهي عضو في مجلس إدارة بنك كريديت سويس العربية السعودية ومعهد الإدارة العامة، وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة الاتصالات السعودية. هدى هي رئيسة مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية.
<b>المؤهلات</b> شهادة البكالوريوس في الجيولوجيا من جامعة نيوكاستل في إنجلترا، المملكة المتحدة عام 1979م، وشهادة الماجستير في الجيولوجيا البترولية من إمبريال كولج لندن، إنجلترا، المملكة المتحدة عام 1983م.	<b>المؤهلات</b> ماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال. درجة الماجستير والبكالوريوس في الهندسة الصناعية وهندسة النظم.	<b>المؤهلات</b> تحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بواشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود بالرياض

### أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

- الإدارة الفعالة فيما يخص الاختيار والتوصية بشأن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وفقاً للوائح والسياسات والإجراءات بما في ذلك ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود حالة تعارض مصالح وأنه لا توجد أدلة على انتهاك العضوية من قبل الجهات النظامية سواء لأعضاء المجلس أو لجاته وذلك قبل تقديم طلب العضوية من قبل الشركة للبنك المركزي السعودي.
- تقييم هيكل وتركيبة المجلس ولجان المجلس ورفع التوصية بالموافقة لمجلس الإدارة.
- مراجعة متطلبات العضويات للمجلس ولجان المجلس وسياسات الترشيح والتعيين بشكل سنوي ورصد موافقة المساهمين عليها.
- تطوير سياسات واضحة بشأن التعويضات والبدلات لأعضاء المجلس ولجان المجلس، بما يتواافق مع قطاع التأمين وتوصية المجلس بها.
- توصية مجلس الإدارة بخطبة الحوافز طويلة الأجل الخاصة بالشركة.
- توصية مجلس الإدارة بسياسة مكافآت الفريق التنفيذي في الشركة وسياسة مكافآت الموظفين.
- المراجعة والموافقة على الأجر والحوافز القصيرة والطويلة الأجل للرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- توصية مجلس الإدارة بخطط التعاقب الخاصة بالمجلس ولجان المجلس.
- مراجعة وضع خطط التعاقب بالنسبة للرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- التقييم السنوي لأداء أعضاء المجلس ولجان المجلس وتوصيتها لموافقتها.

### الدورة الجديدة للجنة الترشيحات والمكافآت

تم تشكيل واعتماد لجنة الترشيحات والمكافآت في 12 فبراير 2020م وذلك بموجب استلام عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على تعيين أعضائها.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2020م ثلاثة اجتماعات ويوضح الجدول أدناه تفاصيل الاجتماعات والحضور:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	26 فبراير	4 مايو	17 نوفمبر	%
الأستاذة هدى الغصن	حضرت	حضرت	حضرت	%100
الأستاذ عمر نجار	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ مارتن هيويستن	حضر	حضر	حضر	%100
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	%100	%100	%100	%100

# لجان مجلس الإدارة

## لجنة إدارة المخاطر

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

- الاطلاع على المخاطر والمشاركة في إدارتها لتقديم أداء مستدام.

الحصول على لمحة عامة عن حالات المخاطر لشركة بوبا العربية والعمل على مواضع الخطر بشكل شمولي.

إدراك المخاطر الناشئة واقتراح التعديل على مستوى تقبل المخاطر لمجلس الإدارة، عند الحاجة.

تحديد ثقافة المخاطر الخاصة بشركة بوبا العربية والآليات الخاصة بتنفيذها.

التوصية بالموافقة على السياسات ضمن إطار لائحتها التنظيمية.

الإشراف على تنفيذ حوكمة الشركات، وفقاً للمادة 94 و95 من لوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة سوق المال.

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال العام 2020م ثلاثة اجتماعات ويوضح الجدول أدناه تفاصيل الاجتماعات والحضور:

أعضاء لجنة إدارة المخاطر	26 فبراير	4 مايو	17 نوفمبر	%
الدكتور خالد الفdag	حضر	حضر	حضر	%100
الدكتور عبد الله إلياس	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ جيمس أورييلي	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ رامي مكارم	حضر	حضر	حضر	%100
نسبة إجمالي الأعضاء الحاضرين	%100	%100	%100	%100

## أعضاء لجنة إدارة المخاطر

دكتور/ عبدالله إلياس  
عضو اللجنة (مستقل)

عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية وعضو في لجنة إدارة المخاطر منذ 1/7/2019م. د. عبد الله شريك مؤسس في كريم، وحالياً عضو في قيادتها التنفيذية. وقبل ذلك يادر وشارك في تأسيس (عنوان) وهي شركة سعودية ناشطة في مجال التوصيل المنزلي. يشغل د. عبد الله عدد من العضويات في مجالس إدارة عدة شركات خاصة وعامة، وقام قبل ذلك بأدوار استشارية إدارية في أوروبا والولايات المتحدة وجنوب شرق آسيا والشرق الأوسط.

**المؤهلات**  
يحمل شهادة دكتوراه مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال ودرجة ماجستير في علوم الحاسوب الآلي، جميعها من الجامعة الراينية الفيتفالية العليا بأխن الألمانية.

الأستاذ/ رامي مكارم  
عضو اللجنة (غير تنفيذي)

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

**المؤهلات**  
يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال ودبليو 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 وبكلوريوس إدارة أعمال من لبنان.

دكتور/ خالد الفdag  
رئيس اللجنة (مستقل)

عضو مجلس إدارة التجمع الصحي الأول، وعضو مستقل في مجلس إدارة فيجن انفيس، ورئيس لجنة المخاطر والالتزام في أوتو باور، وعضو إداري مستقل في لجنة المراجعة في سابك وسيبماكو (الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية)، وعضو إداري مستقل في لجنة المخاطر في صندوق الاستثمار العام.

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

الأستاذ/ جيمس أورييلي  
عضو اللجنة (غير تنفيذي)

حالياً الرئيس التنفيذي للمخاطر في المملكة المتحدة للأعمال الأخرى والشركات التابعة، حيث سبق له شغل منصب رئيس المخاطر التنفيذي لبوبا جلوبال والشركات التابعة لها منذ فبراير 2019م، وكان سابقاً المدير العام للمخاطر والالتزام في إدارة بوبا العالمية (2018-2019م). كما عمل الأستاذ/ جيمس في بنك إنجلترا.

**المؤهلات**  
زميل في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين بالمملكة المتحدة منذ عام 2015م وعضو فيها منذ 2010م.

# فريق الإدارة التنفيذية

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

يشغل الأستاذ طل هشام ناظر منصب عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية منذ عام ٢٠٠٨م. ويحيث يقود الأستاذ طل هذه الشركة الرائدة في مجال الرعاية الصحية ذات النمو المتزايد والخدمة المتميزة بمعايير عالية، اتسعت دائرة تعاونه وتوظفت مع المشرعين والمراقبين على سوق التأمين في المملكة العربية السعودية، وتقديم خدمات الرعاية الصحية وحملة وثائق التأمين على حد سواء.

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

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

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

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

حيث كان مسؤولاً عن جميع عمليات الشراء التجاري وسلسلة التوريد لأعمال بنده في المملكة العربية السعودية والإمارات ومصر.

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

## الأستاذ/ محمد الميساوي، الرئيس التنفيذي للعمليات

انضم الأستاذ محمد الميساوي إلى بوبا العربية عام ٢٠١١م كمدير عام لإدارة الجودة الشاملة وتولى قيادة تصميم وتنفيذ "الخدمة المتميزة" في بوبا العربية، مما أدى إلى النمو والتطور في مجالات خدمات العمليات والرعاية الصحية.

منذ عام ٢٠١٣م، وكمدير عام للعمليات، كان الأستاذ الميساوي مسؤولاً عن العمليات والخدمات الصحية المتعلقة بخدمة العملاء، والحسابات الرئيسية، إصدار بطاقات التأمين وكتيبات المنافع، ومراقبة الجودة، هذا، وقد تمت ترقيته خلال عام ٢٠١٨م إلى منصب الرئيس التنفيذي للعمليات.

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

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

## الأستاذ/ تابيش مشتاق، الرئيس التنفيذي للمخاطر

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

يحمل الأستاذ/ نادر عاشور درجة الماجستير في إدارة الأعمال (بمرتبة الشرف في القيادية) 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 شنimer، الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال ( سعودي )

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

# إدارة المخاطر والرقابة الداخلية

## حكومة الشركات وإدارة المخاطر في بوبا العربية

### الحكومة والتزامات بوبا العربية

لضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية المرتبطة بشركات التأمين، أنشأت الشركة الوظائف الرقابية التالية (الشؤون القانونية والحكومة، والرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والأمن السييري و إدارة المخاطر التقنية وأمانة سر الشركة)، وجميع هذه الوظائف ترجع للرئيس التنفيذي للمخاطر في الشركة والذي تم تعيينه في يونيو 2020م. يشمل الدور الرئيسي لوظائف الرقابة؛ الواجبات والمسؤوليات التالية بالإضافة إلى أي متطلبات رقابية أو إشرافية.

### إدارة الشؤون القانونية والحكومة

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

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

انضم الأستاذ/ ناصر القواص إلى بوبا العربية في شهر مايو عام 2016م، ويتمتع بخبرة كبيرة تزيد على 25 عاماً في مجال الشؤون القانونية والالتزام وحكومة الشركات وأمانة سر مجالس الإدارة، وقد استطاع خلال مسيرته المهنية بناء خبرة كبيرة في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستويات التزاهة والشفافية مع الالتزام بالقوانين السائدة المحلية والدولية في مناطق جغرافية مختلفة، بالإضافة إلى خبرة عالية في إدارة الأعمال القانونية بكفاءة، حيث بدأ مسيرته المهنية بالعمل قرابة السنة اعوام لدى مكتب آرنت فوكس للمحاماة الدولية ، ومن ثم أكمل مسيرته من خلال فترة عمله في البنك الأهلي التجاري التي استمرت قرابة العشرين عاماً، وقد شغل أدواراً عديدة وتحمل مسؤوليات مختلفة، بما في ذلك أعمال الاستشارات القانونية وتولى القضايا المصرفية والمالية 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 والبكالوريوس في القانون من جامعة الملك عبد العزيز - المملكة العربية السعودية، ودبلوم في الرقابة والالتزام ومكافحة غسل الأموال من جامعة ريدنخ، المملكة المتحدة، وشهادة مسئول الالتزام المعتمد من الأكاديمية المالية التابعة للبنك المركزي السعودي، وشهادة عليا في القيادة والإدارة من جامعة إنسياد للأعمال.

### قسم إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

تؤكد بوبا العربية التزامها بالحفاظ على إطارها الرسمي لحكومة الشركات وتطويره، بما في ذلك دليل حوكمة الشركات الخاص بها، بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، وبالالتزام بلوائح حوكمة الشركات الصادرة من الجهات التنظيمية. كما تعمل بوبا العربية على تحسين وتطوير مستندات الحكومة الرئيسية الخاصة بها، والحصول على موافقة المساهمين خلال عام 2021م.

واصلت الشركة خلال عام 2020م الاستثمار في تحسين ممارسات الحكومة الرشيدة من خلال:

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

# إدارة المخاطر والرقابة الداخلية

الأستاذ/أحمد جابر - مدير عام إدارة المخاطر

## إدارة التسويق المالي والعمليات الإكتوارية وإدارة الأصول واستشارات الأعمال

إن التسويق والقدرات الإكتوارية للشركة هي وظائف راقبة أساسية لضمان دقة التسويق وتقديم المطالبات الخاصة بالشركة وفقاً لأفضل الممارسات الدولية للبترول والمعادن، وله قرابة التسعة عشر عاماً خبرة في مجال الهندسة الصناعية من جامعة الملك فهد واللوائح السعودية وتقوم هذه الإدارات بتقديم التقارير للرئيس التنفيذي المالي. وبالإضافة إلى ذلك، يؤدي قسم إدارة الأصول واستشارات الأعمال وظيفة راقبة رئيسية متعلقة بإدارة الأصول الاستثمارية وفقاً لموافقة مجلس الإدارة المتضمنة في سياسة الاستثمار ومستوى المخاطر المتفق عليه، والتزاماً بلائحة الاستثمارات من البنك المركزي السعودي. (NCB)

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

يتمتع الأستاذ/ جميل دقاق بخبرة تمتد لأكثر من إثنى عشر عاماً في مجال الشؤون المالية وانضم إلى بوبا العربية في الربع الأول من عام 2017م في منصب رئيس قسم التسويق للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتم تعيينه قبل الربع الثالث كمدير بالإلابة لقسم الشؤون المالية التجارية. قبل الانضمام إلى بوبا العربية كان الأستاذ/ جميل يعمل مساعداً لنائب الرئيس في شركة سدكو كابيتال وكانت مسؤولياته تشمل على إدارة المحفظة وتحليل الاستثمار بالإضافة إلى إجراء عمليات القييم للشركات المدرجة في سوق الأسهم ولأسهم الاكتتاب العام في منطقة الشرق الأوسط، وقبل ذلك كان جميل مديرًا في شركة برايس ووتر هاوس كوبرز حيث كان يعمل في مجال النندجة المالية والتحليل والتقييم ودراسات الجدوى وبحوث السوق وخطط الأعمال والعناية المالية الواجبة للشركات في مختلف القطاعات. يعتبر الأستاذ/ جميل محلي مالي معتمد، ويحمل درجة البكالوريوس في هندسة الأنظمة كما حصل بعد ذلك على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة تامبا في فلوريدا.

### الأستاذ/ شادي سبا - مدير عام الشؤون الإكتوارية

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 التسويق والتغطية التجاري، وكانت من بين مسؤولياته تطوير المنتجات ووضع استراتيجية التسويق ومراقبة الفوائد واحتياطي المطالبات، وقد تمت ترقيته إلى مدير عام للشؤون الإكتوارية خلال عام 2018م. سبق للأستاذ/ شادي منصب محلل اكتواري في شركة جلوب ميد حيث شارك في دراسة كفاية الأسعار ومراجعة أداء الافتتاحات والنندجة الإكتوارية وعقود إعادة التأمين.

يعمل 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 12 عاماً من الخبرة في مجال إدارة الاستثمارات. يشغل أحمد حالياً مدير عام إدارة الأصول والاستشارات وهو مسؤول عن إدارة محفظة الاستثمارات بالإضافة إلى إدارة استشارات الأعمال الإستراتيجية على مستوى الشركة. شغل أحمد منصب مسؤول أول في قسم الاستثمارات الخاصة العالمية في شركة سنابل للاستثمار. قبل ذلك، أمضى أحمد تسع سنوات في قسم إدارة الاستثمار والأصول في أرامكو السعودية حيث كان مسؤولاً عن محفظة استثمارات الملكية الخاصة العالمية بالإضافة إلى العديد من المهام في مجال إدارة الأصول بما في ذلك الأسهم العامة وصناديق التغطية الاحتياطية. كما شارك في العديد من المبادرات بما في ذلك تأسيس برنامج الدخار لموظفين شركة أرامكو. عمل أحمد أيضاً كمستشار في فريق أبحاث الأسهم الخاصة لدى Cambridge Associates في بوسطن ولندن. أحمد حاصل على درجة بكالوريوس فنون في الإدارة المالية من جامعة Durham بالمملكة المتحدة وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولومبيا بالولايات المتحدة الأمريكية.

انضم الأستاذ/ أحمد جابر إلى شركة بوبا العربية خلال عام 2016م، الأستاذ/أحمد حاصل على "درجة بكالوريوس" في الهندسة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وله قرابة التسعة عشر عاماً خبرة في مجال الهندسة وإدارة المخاطر بالإضافة إلى الرقابة على الائتمان والمخاطر التشغيلية ومنع الاحتيال والتحقيقات والمراجعة الداخلية، قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية كان الأستاذ / أحمد رئيس إدارة التحقيقات ومكافحة الاحتيال في البنك الأهلي التجاري (NCB)، وكان قبلها رئيساً مكلفاً 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 ساماً 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 "الدبليوم الدولي" في إدارة المخاطر (الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية)، وكذلك شهادة تفاصيلية من جامعة لندن للأعمال التجارية وعدة شهادات أخرى (شهادة GRC محترف وشهادة GRC مراجع وشهادة محل احتيال معتمد وشهادة خبير المخاطر وشهادة مدير مخاطر التشغيل وشهادة مدير مخاطر في المشاريع والعقود وشهادة مسئول الالتزام).

### إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التقنية

تعد إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التقنية خط الدفاع الثاني وتحمل مسؤولية مراقبة عمليات وإجراءات الأمن السيبراني ومخاطر التقنية وتقوم بتنسيق تطوير السياسات والأطر ذات الصلة وتقييم ومراقبة مخاطر تقنية المعلومات والأمن السيبراني والتقنية والإبلاغ عن المخاطر المادية وخطط الوقاية المرتبطة. تُعد إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التقنية مسؤولة عن توافق الشركة مع إطار الأمن السيبراني في البنك المركزي السعودي وضمان ملائمة إدارة استثمارية الأعمال وإدارة الأزمات في الشركة.

ترفع إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التقنية تقاريرها مباشرةً إلى الرئيس التنفيذي للمخاطر مع إمكانية الوصول إلى لجنة المراجعة وللجنة إدارة المخاطر على النحو المطلوب ويعطي هيكلها الأمن السيبراني ومخاطر التقنية ومرؤونه أنظمة المعلومات وإدارة استثمارية الأعمال.

### الأستاذ/فراس الصبيحي- رئيس إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التقنية

انضم الأستاذ فراس الصبيحي إلى شركة بوبا العربية خلال الربع الرابع من عام 2020م. ويتمتع بخبرة تزيد عن الستة عشر عاماً في مجال الأمن السيبراني وتقنية المعلومات، بما في ذلك العديد من المهام في القطاع المالي والمصرفي، أبرزها منصب رئيس أمن مركز المعلومات خلال فترة عمله في بنك الجزيرة. بالإضافة إلى ذلك، أصبح رئيس أمن المعلومات في مجموعة عبد اللطيف جميل المالية. كما شغل منصب رئيس لجنة الأمن السيبراني للقطاع المالي في البنك المركزي السعودي. كما تم اختياره كواحد من أفضل ثلاثة رؤساء تنفيذين لأمن المعلومات عام 2020م في المملكة من قبل مؤسسة البيانات الدولية" IDC Summit" .

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

# إدارة المخاطر والرقابة الداخلية

## وظائف مستقلة

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

## إدارة الالتزام

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

وترجع إدارة الالتزام بشكل مباشر إلى لجنة الصالحيات والمسؤوليات المطلوبة لتأدية عملها وتتكون إدارة الالتزام من ثلاثة وحدات التفتيش الداخلي ورقابة الالتزام والجرائم المالية.

## الأستاذ/ لؤي فؤاد أبومنصور - رئيس إدارة الالتزام

انضم الأستاذ يونس أيسان إلى بوبا العربية في أغسطس 2020م، حاملاً أكثر من 12 عاماً من الخبرة في مجال المراجعة الداخلية الذي يغطي القيمة المضافة من خلال خدمات الضمان والاستشارات في مختلف القطاعات. طوال حياته المهنية، بنى يونس سيرة ذاتية قوية في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستوى من النزاهة، وفهم المخاطر وإدارتها، وحكمة الشركات، والامتثال للقواعد واللوائح الداخلية والخارجية، والضوابط الداخلية وعمليات إعداد التقارير بالإضافة إلى التنفيذ والإدارة كفاءة وشفافية عمليات المراجعة الداخلية.

كما شملت خبراته السابقة أيضاً مجال الالتزام بالأنظمة ومراقبة الالتزام، واستطاع خلال مسيرته المهنية بناء علاقة قوية مع الجهات الرقابية. علمًا بأن الأستاذ/ لؤي يحمل شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية والنظم من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالإضافة إلى حصوله على شهادة اختصاصي التزام معتمد من الأكاديمية الدولية للأعمال والإدارة المالية.

## إدارة المراجعة الداخلية

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

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

## الأستاذ/ يونس ايسان- رئيس إدارة المراجعة الداخلية

انضم الأستاذ يونس أيسان إلى بوبا العربية في أغسطس 2020م، حاملاً أكثر من 12 عاماً من الخبرة في مجال المراجعة الداخلية الذي يغطي القيمة المضافة من خلال خدمات الضمان والاستشارات في مختلف القطاعات. طوال حياته المهنية، بنى يونس سيرة ذاتية قوية في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستوى من النزاهة، وفهم المخاطر وإدارتها، وحكمة الشركات، والامتثال للقواعد واللوائح الداخلية والخارجية، والضوابط الداخلية وعمليات إعداد التقارير بالإضافة إلى التنفيذ والإدارة كفاءة وشفافية عمليات المراجعة الداخلية.

قبل انضمامه إلى بوبا العربية، كان يونس يترأس مجموعة المراجعة الداخلية لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل، وخلال هذه الفترة التي امتدت 12 عاماً، شغل العديد من المناصب في القطاعين العام والخاص في تقديم خدمات التأكيد في المراجعة الداخلية، والامتثال لقواعد وأنظمة الجهات الرقابية، ونظام الضوابط الداخلية، وإعادة الهيكلة، والمقارنة المعيارية، وشغل منصب سكرتير لجان المراجعة. بالإضافة إلى ذلك، شغل مناصب في تقديم الخدمات الاستشارية في التخطيط الاستراتيجي وإعادة هندسة العمليات والرقمنة والخدمات الإلكترونية وإدارة المشاريع.

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

# تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

## عمليات تتصل بأطراف ذات علاقة

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

## التأمين الصحي لأطراف الأخرى ذات الصلة بمجلس إدارة الشركة

إجمالي الأقساط المكتتبة						
نسبة التغيير	التغيير 2020	2019	2020	ريال سعودي	المدة	وصف / شرح العقد
%100-	3-	3	لا ينطبق	بالملايين ر.س.	6/29-6/30	شركة تعبئة المياه الصحية (الأستاذ عبدالهادي عضو مجلس إدارة)
%4	6	151	157	بالملايين ر.س.	12/31-1/1	البنك الأهلي التجاري (عضو مستقل في مجلس إدارة البنك الأهلي)
%100	10	لا ينطبق	10	بالملايين ر.س.	7/13-7/14	بنك الخليج الدولي (عضو مستقل في مجلس الإدارة)
%22-	44-	200	178	متنوعة		عقود متنوعة لتأمين بوبا الصحي المتعلقة بأقارب الأستاذ قويز من الدرجة الأولى والتي تشمل اتحاد الاتصالات (موبايلي)، وبنك الراجحي، ومعادن، وبيان للصناعات الخشبية، وشركة كابلات الرياض
%100-	5-	5	لا ينطبق	بالملايين ر.س.	12/31-1/1	الأهلي كابيتال (عضو مستقل في مجلس إدارة الأهلي كابيتال منذ 2019م)
%83-	5-	6	1	متنوعة		خلال عام 2020م أبرمت 3 عقود (و25 عقداً في 2019م) والتي كانت فيها مصلحة لمجموعة بوبا في إنجلترا، المملكة المتحدة
%100-	715-	715	لا ينطبق	بالآلاف ر.س.	0 أشهر خلال 2020-6 أشهر خلال 2019	إدارة الأهلي كابيتال ورسوم إدارية (عضو مجلس إدارة مستقل)
%0	0	132	132	بالآلاف ر.س.	12 أشهر خلال 2020-6 أشهر خلال 2019	رسوم خدمات ممرضية عيادي المتوفرة لمكاتب بوبا العربية
%100	1	لا ينطبق	1	بالملايين ر.س.	12 شهرًا خلال 2020	الشركة السعودية لأنابيب الصلب (أنابيب السعودية)

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

الأطراف ذات العلاقة هم المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيين في بوبا العربية، والشركات التي يكونوا فيها مالكين رئيسيين وأكيانات أخرى يسيطرون عليها بشكل كامل أو بشكل مشترك أو يؤثرون في قراراتها تأثيراً بالغاً. يتم تنفيذ عمليات تسعير العقود وسياساتها وشروطها على أساس تجاري بحث، ويتم إقرار المعاملات من قبل إدارة الشركة أو مجلس إدارتها حسب ما تقتضيه الحاجة. في جميع الحالات التي كان فيها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة طرفًا في عملية ما مع طرف ذي علاقة، سواء كان ذلك بصفة شخصية أو من خلال طرف ذي صلة، فإن عضو المجلس المعنى لم يتم بالتصويت.

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

الكيان الاعتباري ذات العلاقة	بيان	الأطراف ذات العلاقة	مدة 2020	مدة 2019	التغير
شركة بوبا جلوبال	رسوم إعادة التأمين (التأمين الدولي لعملاء السعودية)	شركة بوبا	41,431-	36,423-	5,008-
شركة عيادي للرعاية الصحية	رسوم خدمات التمريض	مجموعة ناظر	131	132	1-
عمليات مختلفة	صافي المصروفات الأخرى	شركة بوبا	307	673	366-
بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليميتد (BIOL)	صافي المعاملات الضريبية	شركة بوبا	1,873-	6,131	8,004-
بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليميتد (BIOL)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه	شركة بوبا	915	700	215
شركة بوبا الشرق الأوسط (BMEH2) القابضة ذ.م.م.	رسوم العلامة التجارية	بوبا وناظر	26,896	23,608	3,288
الأهلي كابيتال	رسوم خدمة ومعاملات مصرية	د. عدنان صوفي	لا ينطبق	715	715-
مجموع المعاملات المدرجة			15,055-	5,179-	10,591-

المبالغ بالألاف رس. مدة جميع العقود 12 شهراً لعامي 2019 و2020.

## عمليات تتصل بأطراف ذات علاقة خاصة بعقود التأمين الصحي

اسم عضو مجلس الإدارة	وصف / شرح العقد	ريال سعودي	المدة	2019	2020	نسبة التغيير	التغير 2020
الأستاذ عبد الهادي شايف	تأمين صحي شخصي للعائلة والموظفين	12/31-01/01	لا ينطبق	64	64	%100-	64-
الدكتور عدنان صوفي	الشركة السعودية للتطوير الاقتصادي القابضة المحدودة - سدكو	04/13-04/14	بالملايين لا ينطبق	3-	3	%100-	3-
المهندس لؤي ناظر متعددة)	عقود ذات علاقة بمجموعة ناظر (عقود	متغيرة	بالملايين	10	11	%4	0
الدكتور عبد الله إلياس	عقد شركة كريم لبرنامج التأمين الصحي	19/04-20/04	بالملايين	1	1	%37-	0
الأستاذ طل ناظر	برنامج تأمين صحي لموظفي بوبا العربية	06/30-07/01	بالملايين	19	20	%3	1
الأستاذ نادر عاشور	برنامج تأمين صحي لموظفي بوبا العربية	06/30-07/01	بالملايين	20	20	%3	1

# تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

## إفصاحات تتعلق بالتنازل عن الرواتب والتعويضات وحقوق الأرباح

تؤكد الشركة الإقرارات التالية:

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

## المساهمون والإفصاح عن المعلومات إلى أصحاب المصالح

قائمة المساهمين الرئيسيين اعتباراً من 31/12/2020م:

الوصف	% الأسهم	الأسهم
بوبا إنفستمنت أوفسيز ليميتد	43.25	51,900,000
سيطرة مجموعة ناظر من خلال الشركتين القانونيتين التاليتين	9.09	10,908,000
شركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة	%9	10,800,000
شركة حلول البرامج الحديثة للخدمات الحاسوب الآلي المحدودة	.09	108,000
المساهمون الرئيسيون	52.34	62,808,000
المساهمون العموم	47.66	57,193,448
الإجمالي	%100	120,000,000

## الإفصاحات والمعلومات الأخرى حسب الأنظمة ولوائح

خلال عام 2020م، تغيرت تركيبة الأسهم بسبب استحواذ شركة بوبا العالمية على حصة إضافية في بوبا العربية. وقد تم وضع سياسة الشركة المتعلقة بالإفصاح عن المعلومات لأصحاب المصلحة وفقاً للأحكام والأنظمة المرعية، وذلك لضمان توفير جميع المعلومات (المالية وغير المالية) المطلوب الإفصاح عنها بشكل واضح ودقيق وسريع ومتسلق وخلال من التمييز، من أجل التأكد من قدرة جميع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين على الحصول على رؤية شاملة حول وضع الشركة حتى يتمكنوا من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه.

ووفقاً لهذا الالتزام، تنشر الشركة الإعلانات على موقع تداول والموقع الإلكتروني للشركة بكل اللغتين العربية والإنجليزية، بما يشمل التقارير السنوية ومحاضر اجتماعات الجمعية العمومية كاملة، بغرض ضمان إشعار جميع المساهمين/المستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح بأسلوب متسلق ووافي للأداء المالي للشركة وحوكمتها.

## طلبات قاعدة بيانات المساهمين في تداول

كما هو مطلوب وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة سوق المال، قدمت بوبا العربية خلال عام 2020م خمسة (5) طلبات من تداول لقاعدة بيانات المساهمين في تواريخ مختلفة، ولأسباب متنوعة منها:

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

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

## لائحة حوكمة الشركات

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

سبب عدم الالتزام	رقم المادة	موضوع المادة	أوصحت شركة بوبا العربية عن مجموعة المدفوعات
(مادة استرشادية) رئيس لجنة إدارة المخاطر عضو مستقل من خارج المجلس.	93/90	93 - تقرير مجلس الإدارة (الإفصاح عن المكافآت)	مادة 90 فقرة 8 بما يتعلق بمادة 93 (أ) فقرة 4 فقرة (ب): لخمسة من كبار التنفيذيين الخمسة الذين تلقوا أعلى الإفصاح عن كبار التنفيذيين منهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي في قسم المكافآت في هذا التقرير
(مادة استرشادية) رئيس لجنة إدارة المخاطر عضو مستقل من خارج المجلس.	70	70 - تشكيل لجنة إدارة المخاطر	تشكل بقرار من مجلس إدارة الشركة لجنة تسمى (إدارة المخاطر) تكون رئيسها وغالبية أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين. ويشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة المخاطر والشؤون المالية.
(مادة استرشادية) رئيس لجنة المراجعة عضواً العربيّة عضواً مستقلاً من خارج المجلس	54	54 - تكوين لجنة المراجعة	فقرة (ب) يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً العربيّة عضواً مستقلاً من خارج المجلس

بموجب متطلبات لائحة حوكمة الشركات لهيئة سوق المال المادة 89، من أجل تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، ستقوم شركة بوبا العربية بتعزيز سياساتها خلال عام 2021م لضمان تحقيق توافق أقوى مع اللوائح وأفضل الممارسات الدولية.

# مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

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

### بيان أسهم كبار التنفيذيين في شركة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين

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

النوع	بيان أسهم كبار التنفيذيين					
	الرصيد الختامي 2020/12/31		الرصيد الافتتاحي 2019/12/31		% التغيير	
%	الأوراق المالية	الأوراق المالية	عدد الأوراق المالية	الأوراق المالية	عدد الأوراق المالية	
-%100	-	-	-	-	1,000	الأستاذ/ طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي) <sup>٨</sup>
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ نادر عاشور (الرئيس التنفيذي المالي)
-%100	-	-	-	18,526	-	الأستاذ/ علي شنimir (الرئيس التنفيذي للتطوير التجاري)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ طارق العمودي (الرئيس التنفيذي للموارد البشرية)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عاطف مفتى (الرئيس التنفيذي للمبيعات)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ محمد المساوي (الرئيس التنفيذي للعمليات)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عبير البورنو (أمينة سر مجلس إدارة الشركة)
%55	3,407	-	9,575	-	6,168	الأستاذ/ باسل قواز (مبيعات الشركة)
-%100	-1,000	-	0	-	1,000	الأستاذ/ نضال صعب (نشاط إدارة مطالبات التأمين الطبي)
-	-	-	2,271	-	-	الأستاذ/ ناصر القواص (المستشار القانوني العام)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ أحمد جابر (إدارة المخاطر سكرتير لجنة إدارة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ لؤي أبو منصور (إدارة الالتزام)
%100	18	-	18	-	-	الأستاذ/ يونس إيشان (إدارة المراجعة الداخلية)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ تابيشع مشتاق (الرئيس التنفيذي للمخاطر)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ أحمد باجنيد (سكرتير لجنة الاستثمار)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ تركي البلوي (سكرتير لجنة الترشيحات والمكافآت)

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

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

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

فيما يلي تفاصيل حقوق الملكية في الشركة المملوكة لإدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين في صورة أسهم أو أدوات دين خاصة بالشركة بتاريخ 31/12/2020م.

اسم عضو مجلس الإدارة	الرصيد الافتتاحي 2019/12/31		الرصيد الختامي 2020/12/31		التغيير
	عدد الأوراق المالية	أدوات الدين	عدد الأوراق المالية	أدوات الدين	
الأستاذ/ زيد القويز	3,000	-	2,000	-	-33%
المهندس/ لؤي هشام ناظر	3,000	-	3,000	-	-
الأستاذ/ ديفيد مارتن فليتشر	-	-	-	-	-
الأستاذ/ مارتن هيوبستن	-	-	-	-	-
الأستاذ/ طل هشام ناظر <sup>٨</sup>	1,000	-	1,000	-	-
الدكتور/ عبد الله إلياس	-	-	-	-	-
الأستاذة/ هدى الغصن	-	-	-	-	-
الأستاذة/ جوي لينتون	-	-	-	-	-
الأستاذ/ نادر عاشور	-	-	-	-	-

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

# المكافآت

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

### مجلس الإدارة/أعضاء اللجان

\* سيتم دفع مكافأة رئيس مجلس الإدارة لعام 2020 عند تأكيد عدم ممانعة البنك المركزي السعودي وموافقة المساهمين في الجمعية العمومية المقرر عقدها في يونيو 2021م.

# يتلقى ممثل بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمند رسوم مكافأة عضوية مجلس الإدارة ولجانه من قبل الكيان القانوني، بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمند، وليس من قبلهم كأشخاص فرديين بصفتهم الشخصية.

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

يرجى مراجعة النتائج المالية السنوية لعام 2020 ملاحظة رقم 24، ويلخص الجدول أدناه الرواتب والأجور والبدلات والمكافآت، المصروفة/المقدمة ضمن نتائج 2019/2020م 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 والرئيس التنفيذي المالي)	بند مكافآت عضوية مجلس الإدارة	الإدارة العليا (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي)	
				2020 م (التغيير)	2019 م
				2020 م	2020 م
690	17,146	17,836	رواتب وأجور	2,450	400
لا ينطبق	لا ينطبق	300	بدلات أعضاء المجلس	0	300
-2,215	19,423	17,208	المكافآت وبرنامج الحوافز طويل الأجل	750	لا ينطبق
60	1,028	1,088	مكافأة نهاية الخدمة	0	لا ينطبق
-1,465	<b>37,597</b>	<b>36,132</b>		<b>3,500</b>	<b>400</b>
					<b>2020 م</b>
				37,597	300
				-1,465	100
					(التغيير) 2020 م
<b>الأرقام المذكورة بالآلاف رس</b>					

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

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

تم تحديث واعتماد السياسات الرئيسية التي تحدد مكافآت مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء مجلس الإدارة مؤخراً باجتماع الجمعية العمومية غير العادي بتاريخ 6/30/2020م، كما هو مبين في سياسات الشركة الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة، وهي:

1. سياسة مكافأة عضو مجلس الإدارة.
2. سياسة مكافأة عضو لجان مجلس الإدارة.

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

يتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة/لجان المجلس وفق هذه السياسات والتي تتطابق مع النظام الأساسي للشركة وجميع اللوائح ذات الصلة في المملكة العربية السعودية. تنص سياسة بوبا العربية المحدثة في دفع رسوم حضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، وأعضاء لجان مجلس الإدارة، في حال حضور اجتماع الجمعية العامة أو أحد لجان مجلس الإدارة بما لا يزيد عن 50 ألف ريال سعودي في السنة المالية في حال كان الحضور شخصياً (خمس ألف ريال سعودي للاجتماع الواحد) وفي حال الحضور عبر وسائل التقنية الحديثة (ألفان وخمس مائة ريال سعودي للجتماع الواحد)، وذلك لتسوية التكاليف المعتادة ذات الصلة على أساس التكاليف الفعلية، وتسوية رسوم الأجر المتأخرة كل ثلاثة أشهر.

مرفق بالجدول أدناه مكافآت أعضاء مجلس لعام 2020م:

الإدارة	اسم عضو مجلس من	دور آخر	عضو لجنة المراجعة	20/2/31	20/1/1	زيد القويز
	15	418	43	375	403	
	195		375	210	20/2/31	هدى الغصن
		405	30	0	20/2/31	20/2/12
	183	378	28	350	195	عبدالله إلياس
	(188)	0	0	188	19/6/30	عبدالهادي شايف
	(188)	0	0	188	19/6/30	عدنان صوفي
<b>مجموع أعضاء مجلس المستقلين</b>						
	18	1200	100	1100	1183	لؤي هشام ناظر
	(13)	483	33	450	495	20/12/31
	375	750	0	*750	375	علاوة رئيس مجلس الإدارة
					10/1/1	19/1/1
	25	335	35	300	310	نائب رئيس مجلس الإدارة والمجلس التنفيذي
	68	328	28	300	260	
				0	20/1/1	20/1/1
	308	333	33	300	25	عضو لجنة المكافآت
	(150)	0	0	0	150	عضو اللجنة التنفيذية
	<b>613</b>	<b>2228</b>	<b>128</b>	<b>2100</b>	<b>1615</b>	<b>سيمون بريستون #</b>
<b>مجموع أعضاء مجلس غير التنفيذيين</b>						
	0	300	0	300	300	طل هشام ناظر
	100	100	0	100	0	نادر عاشور
	<b>100</b>	<b>400</b>	<b>0</b>	<b>400</b>	<b>300</b>	<b>مجموع أعضاء مجلس التنفيذيين</b>
	<b>730</b>	<b>3828</b>	<b>228</b>	<b>3600</b>	<b>3098</b>	<b>مجموع جميع أعضاء مجلس الإدارة</b>
<b>الأرقام المذكورة بالآلاف رس</b>						

# المكافآت

## لجان مجلس الإدارة

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

مكافآت أعضاء لجان المجلس ورسوم الحضور (من خارج المجلس)

الإجمالي	إجمالي مكافآت مجلس الإدارة	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة										المكافآت الثابتة			الإجمالي
			المبالغ المتداولة	(أدخل القيمة)	نطء العوزف طبولة	نطء العوزف قصيرة	أجل	أجل	المكافآت الادارية	أجل	أجل	أجل	الفوائد المعينة	أجل	أجل	
32,612	400	977	16,135	7,161	-	8,974	-	-	15,100	-	1,105	13,995	الإجمالي			التنفيذ

الأرقام المذكورة بالآلاف، رس

اللجان	اسم عضو مجلس الإدارة	من	إلى	مكافآت 2020	مجموع 2020	رسوم حضور 2020	متغيرات 2020	مجموع مكافآت 2019
	الأستاذ/ ديفد هنت		20/1/1	170	175	30	205	35
	الأستاذ/ سليمان الهتلان	20/1/1	20/12/31	153	175	25	175	23
	الأستاذ/ وليد شكري	20/1/1	20/12/31	90	150	25	175	85
	الأستاذ/ خالد السليمان	18/12/1	19/6/30	63	0	0	0	-63
	<b>مجموع مكافآت لجنة المراجعة</b>			<b>475</b>	<b>555</b>	<b>80</b>	<b>80</b>	<b>80</b>
لجنة المراجعة	الأستاذ/ أسامة شاكر	20/1/1	20/12/31	156	150	150		
	(رئيس لجنة الاستثمار)	20/1/1	20/12/31	156	163	13	163	7
	الأستاذ/ سليمان الفارس	20/1/1	20/12/31	60	100	8	108	48
لجنة الاستثمار	الأستاذ/ نايل دوونر #	20/1/1	20/5/31	105	42	10	52	-53
	الأستاذ/ أندره بيلي #	20/6/1	20/12/31	0	58	0	58	58
	<b>مجموع مكافآت لجنة الاستثمار</b>			<b>321</b>	<b>380</b>	<b>30</b>	<b>350</b>	<b>59</b>
لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ/ عمر نجار	20/2/12	20/12/31	0	88	8	96	96
	الأستاذ/ مي الهوشان	18/12/1	19/6/30	50	0	0	0	-50
	الأستاذ/ كلير سمبل #	18/12/1	19/6/30	50	0	0	0	-50
	<b>مجموع مكافآت لجنة الترشيحات والمكافآت</b>			<b>100</b>	<b>96</b>	<b>8</b>	<b>88</b>	<b>-4</b>
لجنة المخاطر	الأستاذ/ خالد الفداع	20/1/1	20/12/31	90	150	8	158	68
	الأستاذ/ رامي مكارم	20/1/1	20/12/31	100	100	8	108	8
	الأستاذ/ جيمز أورابيلي #	20/1/1	20/12/31	58	100	8	108	50
	الأستاذ/ بأول جون ديفيس #	18/12/1	19/6/30	50	0	0	0	-50
	<b>مجموع مكافآت لجنة المخاطر</b>			<b>298</b>	<b>373</b>	<b>23</b>	<b>350</b>	<b>75</b>
	<b>إجمالي مكافآت أعضاء اللجان (غير أعضاء المجلس)</b>			<b>1194</b>	<b>1263</b>	<b>140</b>	<b>1403</b>	<b>210</b>
	الأرقام المذكورة بالآلاف، رس							

# يتم تسليم رسوم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة / لجان مجلس الإدارة لممثلي بوبا انفستمنت الذين هم موظفو في بوبا من قبل بوبا إنفستمنت أو فرسيز ليمند وليس بصفتهم الشخصية.

## اجتماعات الجمعية العمومية خلال العام

تمت الموافقة على قرارات الجمعية العمومية غير العادلة بتاريخ 30/6/2020م (إعلان النتائج بتاريخ 1/7/2020م):

- أولاً: تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2019م.
- ثانياً: تقرير مراجع الحسابات الخارجيين عن السنة المنتهية في 31/12/2019م.
- ثالثاً: القوائم المالية عن السنة المنتهية في 31/12/2019م.
- رابعاً: تعيين مراجع الحسابات وتحديد أتعابهم (إرنست و يونغ وبرييس وترهاوس كوبرز).
- خامسًا: مكافآت مدفوعة إلى مجلس الإدارة، بقيمة 3098 ألف ريال سعودي، لسنة المنتهية في 31/12/2019م.
- سادسًا: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسئولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2019م.
- سابعًا: تفويض مجلس الإدارة لتوزيع أرباح مرحلية، على أساس نصف أو ربع سنوي.
- ثامنًا: شراء أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل بقيمة قصوى قدرها 14.275.332 ريال سعودي وبحد أقصى 220,000 سهم.
- تاسعاً وعاشراً: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة.
- الحادي عشر: تحديث سياسة مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة
- الثاني عشر: تحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.
- الثالث عشر إلى السابع والأربعين: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع أطراف ذات علاقة ولأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها للسنة السابقة والمستقبلية.
- الثامن والأربعون إلى السادس والسبعين: التغييرات في النظام الأساسي للشركة.

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

عقدت الشركة خلال عام 2020م اجتماعاً واحداً للجمعية العمومية غير العادلة ويمكن الاطلاع على تفاصيل هذا الاجتماع والقرارات الموافق عليها في إعلانات موقع تداول والقوائم المالية لعام 2019م والصفحة الخاصة بعلاقات المستثمرين في موقع الإنترنت الرسمي الخاص بالشركة والذي يحتوي على جميع المعلومات التي تخص الشركة بما في ذلك محاضر اجتماعات الجمعية العمومية ومعلومات عامة لمساعدة المستثمرين في بناء آراء صحيحة تجاه استثمارهم في الشركة.

## أسماء الحضور في اجتماع الجمعية العمومية من أعضاء مجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع 30/6/2020م
المهندس / لوبي هشام ناظر	حضر
الأستاذ / ديفيد مارتن فلتشر	حضر
الأستاذ / طل هشام ناظر	حضر
الأستاذ / زيد عبد الرحمن القويز	لم يحضر
الأستاذ / مارتن هيويستن	حضر
الدكتور / عبد الله نديم إلياس	حضر
الأستاذة / هدى محمد الغصن	حضر
الأستاذة / جوي لينتون	حضر
الأستاذ نادر عاشور (عضو مجلس إدارة من 1/7/2020م)	لا ينطبق

# الإفصاحات الإضافية

## إفصاحات إضافية (وفقاً للقوانين واللوائح)

### الرأي غير المتحفظ لمراجع الحسابات الخارجيين المستقلين

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

تضمن الأقسام التالية إفصاحات إضافية وفقاً للقوانين والأنظمة المتداول بها في المملكة العربية السعودية والتي تشمل على بعض متطلبات لوائح البنك المركزي السعودي ولوائح حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال.

## نظام وفعالية الرقابة الداخلية

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الخاصة بهيئة سوق المال، لاحظت لجنة المراجعة جهود الإدارة المستمرة والتركيز على تحسين تصميم وفعالية بيئة الرقابة الداخلية في بوبا العربية. بناءً على نتائج مراجعات التدقيق الداخلي والأنشطة المخطط لها لتعزيز بيئة الرقابة الداخلية، وبعد المناقشة مع المدقق الخارجي والإدارة حول البيانات المالية الأولية والسنوية للسنة المنتهية في 31/12/2020م، لم يوجه انتباها اللجنة إلى أي شيء يشير إلى وجود أوجه قصور كبيرة.

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

## عدم وجود أي اقتراض أو قروض

تؤكد الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بعدم وجود أي اقتراض أو قروض قائمة دون سداد في نهاية فترة الاثني عشر شهرًا الحالية وليس عليها تسديد أية دفعات مقابل اقتراض أو قروض خلال فترة الاثني عشر شهرًا الحالية.

## الاستمرارية ومواصلة النشاط

تقر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي شرك يذكر في قدرتها على مواصلة النشاط.

## إفصاحات تتعلق بسندات المديونية، والخيارات، والضمادات والحقوق

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

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

## الخاتمة

يود مجلس الإدارة أن يشكر عماله 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 وشكراً لإدارة الشركة وموظفيها على تفانيهم وجهودهم خلال العام الماضي.

تشتري بوبا العربية الأسهم المحافظ بها بموجب برنامج أسمهم الموظفين للتحوط ضد التغيرات السلبية في القيمة العادلة لأسمها بين تاريخ المنح وتاريخ تحويل هذه الأسهم إلى الموظفين. عند إعادة شراء الأسهم المعترف بها كحقوق ملكية، يتم الاعتراف بمبلغ المقابل المدفوع، والذي يتضمن التكاليف المنسوبة مباشرة، كخصم من حقوق الملكية. يتم تصنيف الأسماء المعاد شراؤها كأسهم محافظ بها بموجب أسمهم برنامج الحوافز طويلة الأجل ويتم عرضها في بيان التغيرات في حقوق الملكية. تحصل الشركة على موافقة الجمعية العمومية المسبقة للشراء السنوي لأسمهم برنامج الحوافز طويلة الأجل لكل دورة. لم يتم شراء أسمهم برنامج الحوافز طويلة الأجل خلال عام 2020م، ومتلك الشركة ما مجموعه 554،307 سهم لبرنامج الحوافز طويلة الأجل بتكلفة 48.8 مليون ريال سعودي نيابة عن المشاركين في برنامج الحوافز طويلة الأجل.

## الاحتفاظ بالسجلات ودفاتر الحسابات الصحيحة

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

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