

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في 1439/04/13هـ (الموافق 2017/12/31) :

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

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

بالإضافة إلى ذلك، يتم إحالة جميع أصحاب المصالح في بوبا العربية إلى موقع الشركة الإلكتروني لزيارة صفحة علاقة المساهمين، والتي تشمل على المعلومات الأساسية حول نتائج الشركة وحوكتها وإعلانات تداول ومحاضر الجمعية العامة.

ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات تماشياً مع القواعد والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وبناءً عليه، فإن النتائج التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة قد اعتمدت فترة الاثني عشر شهراً والتي انتهت في 1439/04/13هـ (الموافق 2017/12/31)، مقابل نتائج فترة الاثني عشر شهراً والمنتهية في 1438/04/02هـ (الموافق 2016/12/31).

1. الأنشطة:

(أ) الأنشطة الرئيسية للشركة:

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

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

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

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

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

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

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

2. النتائج المالية لشركة بوبا العربية:

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

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

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

2.1 ملخص نتائج الأرباح:

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

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

٢.٢ ملخص قائمة المركز المالي:

موجودات عمليات التأمين	2013 ريل سعودي بالآلاف	2014 ريل سعودي بالآلاف	2015 ريل سعودي بالآلاف	2016 ريل سعودي بالآلاف	2017 ريل سعودي بالآلاف
النقد وما في حكمه	232,267	1,384,281	205,565	132,030	110,384
ودائع مراقبة	956,230	1,213,027	3,047,529	3,057,816	2,912,577
الاستثمارات	186,107	189,968	185,143	544,090	820,776
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	27,892	70,815	91,483	131,546	157,535
أقساط مستحقة - إجمالي	462,645	676,545	863,715	1,123,540	1,013,656
مخصص أقساط مستحقة مشكوك في تحصيلها	(52,550)	(77,858)	(114,266)	(142,997)	(142,674)
أقساط مستحقة - صافي	410,095	598,687	749,449	980,543	870,982
حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة	43011	39733	900	1356	5146
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	13708	13432	3012	1720	1030
تکاليف افتاء وثائق مؤجلة	46,678	56,601	78,415	72,281	71,076
مجموع موجودات عمليات التأمين	1,915,988	3,566,544	4,361,496	4,921,382	4,949,506
موجودات المساهمين	2013 ريل سعودي بالآلاف	2014 ريل سعودي بالآلاف	2015 ريل سعودي بالآلاف	2016 ريل سعودي بالآلاف	2017 ريل سعودي بالآلاف
النقد وما في حكمه	101,260	462,569	593,297	93,800	119,500
ودائع مراقبة	126,993	44,730	500,000	987,494	1,032,806
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	446,338	454,578	439,785	714,330	900,914
نفقات مدينة أخرى	1,319	1,746	3,563	17,445	12,993
مستحق من عمليات التأمين	-	-	-	148,477	200,000
الشهرة	98,000	98,000	98,000	98,000	98,000
اثاث وتجهيزات ومعدات	43,059	60,667	77,167	90,945	133,497
فائدة مستحقة على وديعة نظامية	-	-	-	3,585	5,121
وديعة نظامية	40,000	40,000	80,000	80,000	80,000
مجموع موجودات المساهمين	856,969	1,162,290	1,791,812	2,234,076	2,582,831
مجموع الموجودات	2,772,957	4,728,834	6,153,308	7,155,458	7,532,337
مطلوبات وفائض عمليات التأمين	2013 ريل سعودي بالآلاف	2014 ريل سعودي بالآلاف	2015 ريل سعودي بالآلاف	2016 ريل سعودي بالآلاف	2017 ريل سعودي بالآلاف
أقساط غير مكتسبة	1,323,069	2,383,358	2,890,679	3,094,990	3,091,079
مطلوبات قائمة	450,096	812,530	1,054,369	1,321,622	1,341,536
رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع	505	3253	-	15117	39613
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	1,773,670	3,199,141	3,945,048	4,431,729	4,472,228
النظام ضمن خطة تحفيز طويلة الأجل	79,113	263,468	262,149	171,292	137,984
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	14,751	22,754	-	-	-
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين	1,915,988	3,566,544	4,361,496	4,921,382	4,949,506
مطلوبات وحقوق المساهمين	2013 ريل سعودي بالآلاف	2014 ريل سعودي بالآلاف	2015 ريل سعودي بالآلاف	2016 ريل سعودي بالآلاف	2017 ريل سعودي بالآلاف
مطالبات غير مكتسبة	31,419	42,398	50,494	65,725	74,083
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	35,000	23,903	42,577	116,953	148,704
مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة	-	-	-	-	5,121
فائدة مستحقة على وديعة نظامية	-	-	-	-	33,586
مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة	59,490	44,490	32,201	24,344	207,022
مجموع مطلوبات المساهمين	125,909	110,791	125,272	125,272	261,494
رأس المال	400,000	400,000	800,000	800,000	800,000

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

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

أبرز المؤشرات المالية لشركة بوبا العربية:

3 •

3.1 ملخص مؤشرات الأداء الرئيسية :

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

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

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

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

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

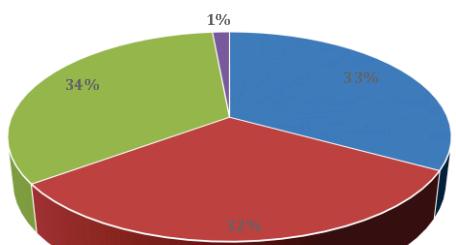
لقد انخفضت النتائج الضمنية للشركة بمقدار 189 مليون ريال سعودي لتصل إلى 347 مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل هامش بنسبة 4.5% مقارنة بـ 7.0% في عام 2016م. إن النتائج الضمنية تمثل صافي أقساط التأمين المكتسبة والمطالبات المتکبدة بالإضافة إلى المصروفات التشغيلية. يعكس هذا الانحدار في النتائج الضمنية ارتفاع معدل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

• 3.2 إجمالي الأقساط المكتسبة والتوزيع الجغرافي:

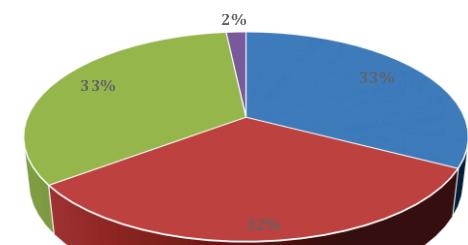
بيان مجموع الأقساط المكتسبة	2016 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر) (12 شهر)	2017 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	2017 م نسبة التغير بالآلاف (%)	2017 م نسبة التغير (%)
آخرى	7,938,630	7,732,961	(205,669)	(%2.6)
المنطقة الغربية	2,663,465	2,589,212	(74,253)	(%2.8)
المنطقة الشرقية	2,539,532	2,486,353	(53,179)	(%2.1)
المنطقة الوسطى	2,618,518	2,524,883	(93,635)	(%3.6)
المجموع	7,938,630	7,732,961	(205,669)	(%2.6)

تمارس الشركة نشاط التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، والذي تتركز إجمالي الأقساط المكتسبة لديها بصورة كبيرة في المنطقة الوسطى، والمنطقة الغربية، والمنطقة الشرقية (والتي تشكل مجتمعة 98% من إجمالي الأقساط المكتسبة لعام 2017 م مقابل 99% لعام 2016م). بالنظر إلى الرسم البياني أدناه، نلاحظ أن التوزيع الجغرافي للأقساط التأمين في عام 2017م كان مشابه جداً لعام 2016م (المنطقة الوسطى والمنطقة الشرقية عند 33% و32% على التوالي، وتغير بسيط في التوزيع بنسبة 1% بين المنطقة الغربية عند 33% مقابل 34%)، والمناطق الأخرى عند 2% (مقابل 1%). من أجل توضيح التوزيع الجغرافي بشكل أفضل، تم إعادة تصنيف بعض الحسابات الرئيسية من المنطقة الوسطى إلى المنطقة الشرقية خلال عام 2017م، وإعادة تقييم التوزيع الجغرافي لعام 2016م لأغراض المقارنة.

التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتسبة لعام 2016م



التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتسبة لعام 2017م



3.3 صافي المطالبات المتકدة:

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

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

3.4 مجموع مصروفات التشغيل:

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

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

3.5 مجموع مصروفات التشغيل لعمليات التأمين:

بيان	السنة 2016 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	السنة 2017 ريال سعودي بالآلاف (12 شهر)	السنة 2017 م نسبه التغير	السنة 2017 م التغير ريال سعودي بالآلاف
رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي	119,079	115,994	(%)3	(3,085)
مصرفوف مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	35,326	37,18	(%)89	(31,608)
مصروفات بيع وتسويق أخرى	381,306	375,289	(%)2	(6,017)
مجموع مصروفات البيع والتسويق - عمليات التأمين	535,711	495,001	(%)8	(40,710)
مجموع المصروفات العمومية والإدارية - عمليات التأمين	379,490	368,083	(%)3	(11,407)
مجموع المصروفات التشغيلية و عمليات التأمين	915,201	863,084	(%)6	(52,117)

3.5.1 مصروفات البيع والتسويق - لعمليات التأمين:

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

٣.٥.٢ المصروفات العمومية والإدارية - لعمليات التأمين:

انخفضت المصروفات العامة والإدارية لعمليات التأمين بنسبة ٣٪، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى مبادرات تحسين ترشيد التكاليف المختلفة ، على الرغم من الرسوم الإستشارية الإضافية المتنوعة المنكبة خلال عام ٢٠١٧م.

٣.٦ فائض عمليات التأمين:

بيان	فائض عمليات التأمين	٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٧م التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧م نسبة التغير
	٦٥٣,٩٤٩	٥٠٣,٩١٩	(١٥٠,٠٣٠)	(%23)	

يعود انخفاض الفائض من عمليات التأمين بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي نتائج الاكتتاب بـ ٢٢٢ مليون ريال سعودي. انخفض إجمالي المصروفات بمقدار ٤٩ مليون ريال سعودي (انخفاض بنسبة ٥٪ مقابل انخفاض إيرادات إجمالي الإيرادات بنسبة ٣٪)، من خلال مبادرات ترشيد التكاليف المختلفة، وزيادة إيرادات الاستثمار بمقدار ٢٨ مليون ريال سعودي، ما نتج عنه انخفاض فائض عمليات التأمين بمقدار ١٥٠ مليون ريال سعودي.

٣.٧ إيرادات الاستثمار:

بيان	مجموع إيرادات الاستثمار	إيرادات (خسائر) الاستثمار - عمليات المساهمين	إيرادات الاستثمار - عمليات التأمين	٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف (١٢ شهر)	٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧م نسبة التغير
	١٣٠,٤٢٥	٥٠,٢٣٧	٨٠,١٨٨	٩٩,٦٦٨	١٩,٤٨٠	%24
	١٥٨,٢٤١	٥٨,٥٧٣	٨٠,١٨٨	٩٩,٦٦٨	٨,٣٣٦	%17
	٢٧,٨١٦					%21

ارتفعت إيرادات الاستثمار بشكل كبير نتيجة تحسن أسعار الفائدة خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٦م والزيادة في تنوع الإستثمارات من خلال تخصيص أعلى للأوراق المالية ذات الدخل الثابت، وفقاً لاستراتيجية بوبا العربية للاستثمارات لعام ٢٠١٧م. ساهمت هذه العوامل في تحسن العائد من الأوراق المالية، مما أدى إلى ارتفاع إيرادات الاستثمار إلى أعلى مستوى لها لكل من استثمارات عمليات المساهمين وعمليات التأمين، بزيادة إجمالية نسبتها ٢١٪. وكما كان الحال في السنوات السابقة، وبسبب متطلبات الملاعة المالية بما في ذلك الحفاظ على الاستثمارات ضمن فئات من الأصول ذات ملاعة مالية عالية (النقد وأدوات الدين ذات المستوى الاستثماري)، فقد استمرت شركة بوبا العربية بتبني إستراتيجية استثمار منخفضة المخاطر خلال العام.

٣.٨ صافي دخل المساهمين:

بيان	صافي دخل المساهمين	٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧م التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧م نسبة التغير
	٦٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦١٤	(١٣٠,٠٩١)	(%21)	

يعزى الانخفاض في صافي دخل المساهمين بمقدار ١٣٠ مليون ريال سعودي إلى انخفاض الفائض من عمليات التأمين، والذي يعود إلى انخفاض صافي نتائج الاكتتاب بـ ٢٢٢ مليون ريال سعودي، والذي تم تعويضه بشكل جزئي عن طريق انخفاض التكاليف المرتبطة بانخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتسبة (رسوم الإشراف والعمولات)، بالإضافة إلى تحسُّن التكلفة، وانخفاض التكاليف الأخرى والزيادة في إيرادات الاستثمار.

٣.٩ ملخص بيان المركز المالي:

بيان	موجودات عمليات التأمين	٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧م التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧م نسبة التغير
	٢,٢٣٤,٠٧٦	٢,٥٨٢,٨٣١	٤,٩٤٩,٥٠٦	٣٤٨,٧٥٥	%16

%5	376,879	7,532,337	7,155,458	Mجموع الموجودات
%1	28,124	4,949,506	4,921,382	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
%26	54,472	261,494	207,022	مطلوبات المساهمين
%15	294,283	2,321,337	2,027,054	حقوق المساهمين
%5	376,879	7,532,337	7,155,458	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

3.10 مجموع الموجودات:

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

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

3.11 النقد وما في حكمه:

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

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

3.12 الاستثمار:

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

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

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

٣.١٣ صافي أقساط التأمين المدينة:

بيان	مجموع أقساط التأمين المدينة - بالصافي	٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧م التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧م نسبة التغير (%)
	110,561	870,982	980,543	(109,561)	(11%)

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

٣.١٤ الاحتياطيات الفنية:

بيان	الاحتياطي الأقساط غير المكتسبة	الاحتياطي المطالبات القائمة	الاحتياطيات الفنية	٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧م التغير ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧م نسبة التغير (%)
				4,416,612	4,432,615	16,003	%0
				1,321,622	1,341,536	19,914	%2
				3,094,990	3,091,079	(3,911)	%0

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

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

٤. المبالغ الإلزامية والمستثقة إلى الهيئات الرقابية خلال العام:

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

٤.١٠ جدول المبالغ المدفوعة والمستثقة إلى الهيئات الرقابية :

بيان	المدفوعات	المطلوبات	التغير في المطلوبات
بيان	٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٦م مقارنة مع ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف
الزكاة وضريبة الدخل (إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل)	62,978	47,478	(15,500)
رسوم إشراف ورقابة ورسوم ترخيص (مجلس الضمان)	181,566	115,641	(65,925)
	354	16,647	116,953
	31,751	148,704	16,003

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

٤.٢ الهيئة العامة للزكاة والدخل:

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

يشمل المبلغ المستحق بـ 149 مليون ريال سعودي مخصص بـ 40 مليون ريال سعودي لإقرار الهيئة العامة للزكاة والدخل لعام 2017م (9 مليون ريال سعودي للزكاة و31 مليون ريال سعودي لضريبة الدخل)، تدفع في عام 2018م، والباقي هو في الغالب مخصصات طارئة لأمور الزكاة، لعام 2017م، بقيمة 39 مليون ريال سعودي، والسنوات السابقة تحت الاعتراض. بالإضافة إلى المبالغ المبينة أعلاه، تم دفع مبلغ إضافي قدره 5 مليون ريال سعودي خلال عام 2017م عن ضريبة الاستقطاع وتم قيد مبلغ 4 مليون ريال في نتائج عام 2017م المتعلقة بضريبة الاستقطاع لعام 2018م والتي تم تكبدها في عام 2017م.

٤.٣ مؤسسة النقد العربي السعودي:

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

٤.٤ مجلس الضمان الصحي التعاوني:

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

٤.٥ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:

بلغ مجموع المبالغ المدفوعة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام 25,208 ألف ريال سعودي و 23,219 ألف ريال سعودي فيما يتعلق بعام 2017م و 1,989 ألف ريال سعودي عن عام 2016م. تم قيد مخصص بمبلغ 2,412 ألف ريال سعودي في نتائج عام 2017م تمثل اشتراكات المؤسسة عن العام الحالي والمستحقة الدفع في عام 2018م.

٤.٦ السوق المالية السعودية "تداول" وشركة مركز إيداع الأوراق المالية "مركز الإيداع":

خلال عام 2017م، دفعت الشركة مبلغ 864 ألف ريال سعودي (مقابل 425 ألف ريال سعودي في عام 2016م) إلى تداول مقابل الخدمات، بما في ذلك 400 ألف ريال سعودي كرسوم خدمة عامة، و 451 ألف ريال سعودي لرسوم الإدراج السنوية لمركز إيداع الأوراق المالية، و 13 ألف ريال سعودي لرسوم الخدمات الأخرى.

٤.٧ الغرامات التنظيمية:

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

4.8 موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد ترخيص الشركة:
مازال تصريح الشركة لمزاولة نشاط التأمين رقم 20088/18/ت م ن بتاريخ 10/08/2008م (1429/08/09هـ) ساري المفعول، حيث تم تجديده بتاريخ 03/05/2017م (1438/08/07هـ) لثلاث سنوات قادمة تنتهي بتاريخ 03/03/2020م (1441/08/06هـ) كما تم إعلان ذلك على موقع تداول بتاريخ 02/05/2017م (1438/08/06هـ).

4.9 موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تجديد تأهيل الشركة:

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

5. عرض البيانات المالية:

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

6. حفظ سجلات صحيحة ودفاتر الحسابات:

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

7. رأي مطلق من مراجعى الحسابات الخارجيين:

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

8. الإيرادات وسياسة الشركة في توزيع الأرباح:

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

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

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

توزيع أي فائض نقدي كأرباح على المساهمين بشرط:
أ) التأكيد من أن مركز الملاعة المالية للشركة ضمن الحدود التي تنص عليها القوانين واللوائح في نهاية كل ربع سنة، و
ب) استلام الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين المطلوبة ذات الصلة للأرباح الموزعة حينما ينطبق ذلك، و
ج) الالتزام بمتطلبات الشركة في تلبية سياسة إدارة رأس المال وسياسات إدارة المخاطر ذات الصلة، لما في ذلك متطلبات الأعمال والاستثمار".

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

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

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

٩.٠ أهم الأنشطة التشغيلية الأخرى خلال العام:

٩.١٠ مركز الشركة السوقى وسياسة التسويق:

العلامة التجارية وعرض العلامة التجارية:

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

الأعمدة الثلاثة الرئيسية هي:

(أ) الخبرة العالمية وال نطاق:

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

ب) خدمات الرعاية الصحية المؤثرة على الحياة:

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

ج) التجربة الاستثنائية في المستشفيات:

لقد وضعت الشركة برنامج "راحتكم" لتعزيز برنامج "نقطة الرعاية" السابق والذي شمل التحول الفعلي لما يقارب 40 مكتباً، بقيادة 70 مندوباً من شركة بوبا العربية في أفضل المستشفيات حول المملكة. يهدف هذا البرنامج لجعل الأعضاء يشعرون بالأمان

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

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

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

الذكرى العشرين:

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

الشراكات الصحية الاستراتيجية:

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

أنشطة خدمات إدارة مطالبات طرف ثالث:

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

9.2 المسؤولية الاجتماعية للشركة:

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

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

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

9.3 إدارة العمليات وخدمات العملاء وإدارة الجودة الشاملة:

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

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

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

9.4 الخدمات التقنية:

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

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

9.5 العنصر البشري لدى بوبا العربية:

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

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

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

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

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

• 9.6 الفريق التنفيذي:

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

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

يشغل الأستاذ/ طل هشام ناظر منصب الرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية منذ عام 2008م. وحيث يقود الأستاذ/ طل ناظر هذه الشركة الرائدة في مجال الرعاية الصحية ذات التموي المتخصص والخدمة المتخصصة بمعايير عالية حيث اتسعت دائرة علاقاته وتوطدت مع المنظميين والمراقبين على سوق التأمين في المملكة العربية السعودية ومقدمي خدمات الرعاية الصحية والمؤمنين على حد سواء.

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

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

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

يتمنع الأستاذ/ نادر عاشور بخبرة 15 عاماً في المجال المالي، وقد انضم إلى الفريق التنفيذي للشركة في عام 2016م كمدير تنفيذي للمالية بعد أن قضى أكثر من 14 سنة مع أرامكو السعودية شغل خلالها عدة مهام مهنية وإشرافية وقيادية. كان آخر منصب له توليه إدارة فريق جاهزية الشركة للاكتتاب العام، هذا بالإضافة إلى شغله عضوية لجنة الاستثمار المتبقية عن مجلس إدارة شركة أرامكو السعودية لريادة الأعمال. يحمل الأستاذ/ نادر عاشور درجة الماجستير في إدارة الأعمال (بتميز في القيادة) من جامعة IMD International بمدينة لوزان السويسرية، كما حصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (مرتبة الشرف الأولى) يحمل الأستاذ/ نادر عاشور أيضاً شهادات CMA و CIA وقد أكمل بنجاح متطلبات الفحص الصارمة لمعهد المراجعين الداخليين وقد حصل على العديد من الجوائز الشهيرة بما في ذلك جائزة الأداء المتميز من IMA وشهادة جائزة الشرف ويليام سميث من IIA.

• الأستاذ/ علي شنمير، الرئيس التنفيذي للتطوير التجاري (Saudi)

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

• **الأستاذ/ طارق العمودي، الرئيس التنفيذي للموارد البشرية (سعوي)**
انضم الأستاذ/ طارق العمودي خلال العام وقبل ذلك كان مسؤولاً عن مجموعة متنوعة من الأدوار القيادية للموارد البشرية على المستويين العالمي والإقليمي في شركة (بروكتر آند جامبل). كان الأستاذ/ طارق مدير الموارد البشرية لشركة بروكتر آند جامبل في المملكة العربية السعودية. وقد أيضاً تطوير الموارد البشرية/التطوير النظامي لمنظمة التنمية العالمية (GDO) في مهمة في مقر بروكتر آند جامبل في سويسرا والتي كان لها تواجد عالمي. وقبل ذلك، شغل مناصب رئيسية في شركة تترا باك في تطوير الأعمال، وشركة كيه بي إم جي في استشارات الموارد البشرية وأيزيك (أستراليا) في تطوير القيادة. أسس الأستاذ/ طارق شركته الخاصة لاستشارات الموارد البشرية، حيث قدم خدمات التوظيف والتقييم القيادة التنفيذية للشركات الكبرى في المملكة العربية السعودية. يحمل الأستاذ/ طارق درجة ماجستير إدارة الأعمال في الاستراتيجية وإدارة الموارد البشرية من كلية غريفث للأعمال ودرجة البكالوريوس في إدارة التسويق من جامعة غريفث، أستراليا، وقد أكمل برامج تنفيذية في القيادة والاستراتيجية والابتكار من جامعة IMD سويسرا.

• **الأستاذ/ عارف هوناشي، الرئيس التنفيذي للعمليات**

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

• **الأستاذ/علي فوزي حمدان، الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر**

انضم الأستاذ/ علي حمدان إلى شركة بوبا العربية في يناير ٢٠١٦ كرئيس تنفيذي لإدارة المخاطر، ويتمتع بخبرة تزيد على خمسة عشرة عاماً قضاها في العمل في مجال إدارة المخاطر والاستشارات في قطاعات أعمال متعددة، كما شغل سابقاً ولمدة أربع سنوات منصب الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي بشركة "جنرال إكتريك" للشرق الأوسط، شمال إفريقيا وتركيا، قبل ذلك ولمدة ثلاثة سنوات كان يشغل منصب رئيس إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي بشركة "سما دبي" وهي إحدى شركات "دبي القابضة"، عمل الأستاذ/علي قبل ذلك لدى شركة "ديلويت" و"إندرسون" في قطاعات خدمات المخاطر، المراجعة المالية واستشارات الأعمال، الأستاذ/علي حاصل على ماجستير تنفيذي لإدارة الأعمال من جامعة لندن للأعمال (2015م)، وبكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان (2001م) إضافةً لامتلاكه شهادة مراجع داخلي معتمد وشهادة مُقيم ذاتي للرقابة، يحمل علي أيضاً شهادات CCSA و CIA .

• **الأستاذ/ عاطف مفتى، المدير التنفيذي للمبيعات (سعوي)**

انضم الأستاذ/ عاطف مفتى إلى بوبا العربية خلال عام 2017م وقبل ذلك كان الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية، وعضوًا في مجلس إدارة شركة بنده للتجزئة لمدة ست سنوات، وكان مسؤولاً فيها عن جميع عمليات الشراء التجاري وسلسلة توريد أعمال بنده في المملكة العربية السعودية والإمارات ومصر. بدأ الأستاذ/عاطف حياته المهنية لدى البنك السعودي البريطاني (SABB) في عام 1995م وقضى أكثر من 12 عاماً في القطاع المصرفي، وخلال فترة عمله شغل مناصب إدارية عليا في شبكة الفروع والمبيعات وخدمات العملاء، تولى بعد ذلك منصب تنفيذي كنائب المدير العام للخدمات المالية الشخصية، وهو مسؤول عن جميع وظائف المبيعات (الفروع والمبيعات المباشرة والخطيط المالي ومبيعات التكافل) في المملكة العربية السعودية. شغل منصب المدير العام لشركة التوزيع السعودية (جزء من المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق)، وعمل بعد ذلك لمدة عامين كمدير عام لمنطقة الغربية في بنك البلاد. يحمل الأستاذ/ عاطف شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالإضافة إلى شهادة ثانوية الإلادرة.

• **الأستاذ/ فريزر جريجوري، الرئيس التنفيذي الاستراتيجي**

يتمتع الأستاذ/ فريزر جريجوري بخبرة تزيد عن 20 عاماً في مجال الصحة (التأمين، والمستشفيات، والخدمات الطبية) منذ انضممه إلى العمل بشركة بوبا في المملكة المتحدة عام 1995م، حيث شغل العديد من المناصب المالية الكبيرة التي تضمنت مراقب مالي لمجموعة شركات بوبا (دمج 2.0 مليار إسترليني من عمليات الاستحواذ) ومدير مالي لمستشفيات بوبا (رتب بيع أنشطة تجارية لمؤسسات أسهم خاصة في عام 2007م بقيمة 1.4 مليار إسترليني)، كما شغل أيضاً منصب المدير المالي للتأمين في شركة بوبا لعدة سنوات، وقبل الصفحة 16 من 49

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

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

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

10.1 نظرة عامة حول استراتيجية الشركة:

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

"بوبا العربية هي أفضل شركة للرعاية الصحية في العالم العربي ويتجلى ذلك في تصميمها على تحقيق الهدف من وجودها وسواء أكنت موظفاً أو عميلاً أو فرداً من أفراد المجتمع فإن تأثيرها عليك سيعكس على استمتعاك بحياة صحية أفضل لفترة أطول وأكثر سعادة. بوبا العربية تكتب التاريخ"

تتحمّل رؤية شركة بوبا العربية حول الحفاظ على مكانتها بوصفها شريك الرعاية الصحية لملايين الأفراد في المملكة العربية السعودية، وعلى وجه التحديد فإننا نهدف إلى تصدر السوق في مجال التأمين الصحي وذلك من خلال فتح آفاق أكبر من خدمات الرعاية الصحية عالية الجودة لعملاء التأمين بأسعار معقولة، وتعمل شركة بوبا العربية باعتبارها أكبر شركة تأمين صحي في المملكة العربية السعودية على توفير ما يلي:

• الخبرة والتغطية العالمية، كونها تُشكل جزءاً من أكبر شبكة تعمل في مجال الرعاية الصحية حول العالم دون الولايات المتحدة وما تتمتع به من خبرة تزيد على 70 عاماً.

• العمل على تحويل قطاع الرعاية الصحية إلى قطاع يتركز على الاهتمام بالمرضى وتحقيق النتائج الطيبة المرضية والفعالة، كما نعمل على توفير خدمات الرعاية الصحية عبر برنامج "طبثم" بالإضافة إلى الرعاية الخاصة في المستشفيات عند الحاجة إليها من خلال برنامجنا "راحتكم"

• الشراكة مع الحكومة والجهات المعنية الأخرى في المجتمع السعودي لتلبية احتياجات الرعاية الصحية الأكثر إلحاحاً مع مراعاة كل من البيئتين القانونية والتنظيمية.

تؤمن شركة بوبا العربية بما يُسمى "سلسلة أرباح الخدمات" وتدرك بأنه من غير الممكن تحقيق الأداء الاستثنائي دون وجود قوى عاملة فعالة وملتزمة برؤيتها الشركة؛ لذا نسعى جاهدين لاستقطاب واستبقاء الموظفين الموهوبين الذين يحبون العمل في بوبا العربية "لتتفقنا المتميزة والرائعة" والتي ترتكز على خمس محاور:

- الريادة في كل ما نقوم به.
- ثقافة الشركة المبتكرة والقائمة على الاهتمام والرعاية.
- تفضيل وحب العملاء لنا.
- المهارات المتميزة التي نتمتع بها.
- التزامنا الشديد بالقيم التي نؤمن بها.

لقد أحرزنا تقدماً ملحوظاً في تحقيق استراتيجيتنا في عام 2017م وذلك في ظل سوق مضطربة وظروف اقتصادية صعبة وضغوط تنافسية في التسعير وبينة تنظيمية أكثر تطلبًا ورغم ذلك نجحنا في تحقيق أداء مالياً قوياً للغاية، ونسعي إلى الاستمرار على هذا المسار المتميز في

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

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

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

• 10.2 المسؤولية الاجتماعية للشركة:

لا يزال التطوير المستمر لبرامج المسؤولية الاجتماعية في الشركة عنصراً أساسياً في استراتيجية بوبا العربية ونسعى إلى الاستمرار في استكشاف الفرص المتاحة لتحسين أنشطتنا الاجتماعية في كل مجالات أعمالنا (يرجى مراجعة الفقرة 9.2 أعلاه لمعرفة تفاصيل وإنجازات قسم المسؤولية الاجتماعية للشركة).

• 10.3 حوكمة الشركات ومراقبة المخاطر:

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

نوصل الاستثمار في تعزيز مبدأ حوكمة الشركات بما في ذلك تبني نموذج "خطوط الدفاع الثلاث" (3LoD) كما ستعزز الشركة قدرتها المتعلقة بالحكمة بتوظيف وتطوير كوادر متميزة لتمكنها من إنشاء بيئه ذات مستوى عالمي.

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

• 10.4 برنامج إدارة استثمارية الأعمال:

خلال عام 2017، واصلت شركة بوبا العربية الاستثمار في تطوير وتنفيذ الأنظمة والإجراءات لدعم القدرات عالية الجودة لإدارة استثمارية الأعمال وإدارة الأزمات وإدارة الأمن السيبراني وذلك بما يتواافق مع المتطلبات النظمية وكذلك الممارسات الرائدة في القطاع.

من أجل الحفاظ على أنشطتها بطريقة تحمي موقعها الاستراتيجي وسمعتها حرصت شركة بوبا العربية على إتمام مشروعها والذي يهدف إلى تطبيق تقنيات وإجراءات وسياسات للتمكن من استرداد العمليات الرئيسية وفقاً للجداول الزمنية المستهدفة والحد من التأثير على العملاء أو أي خسارة أخرى بسبب انقطاع تشغيلي محتمل.

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

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

خلال عام 2017، فحنا بتنفيذ سياسة معززة لإدارة استثمارية الأعمال، وكما هو مطلوب بموجب اللوائح التي تطبقها مؤسسة النقد العربي السعودي أكملنا تقييم الأمان السيبراني بالشركة وطورنا خارطة طريق إطار عمل الأمان السيبراني بعرض ضمان تطبيق أفضل ممارسة في مجال حوكمة الأمان السيبراني وفقاً لأنظمة السعودية.

تم إجراء العديد من الاختبارات ضمن خطط استثمارية الأنظمة الحاسوبية مع إغلاق بعض الفجوات التي تم تحديدها وجدولة الأخرى بحيث يتم إغلاقها خلال عام 2018م إضافة إلى ذلك سنواصل العمل خلال 2018م على تطوير أنظمتنا وعملياتنا وتنفيذ خطط التدريب السنوية لضمان أن جميع الأطراف المعنية على دراية بأدوارهم ومسؤولياتهم المتعلقة ببرنامج إدارة استثمارية الأعمال.

• 10.5 تطوير الالتزام بالضوابط الشرعية:

حافظت شركة بوبا العربية على التزامها بالضوابط الشرعية وقد حصلت - بتاريخ 02/09/1438هـ الموافق 28/05/2017م - على اعتماد دار المراجعة الشرعية لتأكيد الحفاظ على التزامها الشرعي تماشياً مع الموافقة المستلمة منهم عام 2013م (موافقة رقم 17-05-04-150-BPA) وما تزال الشهادات سارية المفعول حسب الإعلان عنها في مركز إيداع الأوراق المالية "تداول" في 1438/09/03هـ (الموافق 29/05/2017م)، في المواضيع التالية:

- شهادة رقم: 13-11-08-08-196-BPA الفصل الكامل لحسابات الاستثمار عن الحسابات المصرفية الأخرى (المساهمون وحملة الوثائق) والذي تم خلال عام 2013م.
- شهادة رقم: 13-11-07-07-195-BPA توافق استثمارات حسابات المساهمين وحملة الوثائق مع الضوابط والمعايير الشرعية.
- شهادة رقم: 13-11-09-09-199-BPA الإفصاح وتوفير المنتجات المرسلة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للموافقة والاعتماد النهائي.

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

• 10.6 تطوير السعوديين ونسبة التوطين:

من الإجراءات التي تصدرت أولويات شركة بوبا العربية دعم التطوير المهني للمواطنين السعوديين ورفع مستوى التوطين، حيث نجحت الشركة خلال عام 2017م في زيادة مستوى التوطين إلى ما يقارب 72% مقارنة بنسبة 60% في عام 2016م، وقد تم تكرييناً نظير المستويات العالية التي حققناها في توظيف المرأة.

• 10.7 المساهمين والإفصاح عن المعلومات إلى أصحاب المصالح:

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

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

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

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

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

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

11. الأفاق والمخاطر والتطورات المستقبلية:

11.1 المنافسة وдинاميكيات السوق:

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

في 2017م، ظل الاقتصاد متاثراً بالانخفاضات النفطية والتعديلات الاقتصادية الهيكيلية، وبلغ العجز في الميزانية حوالي 200 مليار ريال سعودي، وتشير البيانات الأولية إلى أن إجمالي الناتج القومي انخفض بنسبة 1% تقريباً على أساس سنوي ومن المرجح أن يرتفع التضخم في 2018م مع خروجنا من القاعدة المنخفضة لعام 2017م، ويتضاعف بزيادة الحاصلة في الكهرباء والوقود وضربيّة القيمة المضافة وغيرها، ومن المرجح أن يستمر هذا في التأثير على نفقات المستهلكين وثقّفهم وربما يعوض هذا التأثير عند تفعيل برنامج حساب المواطن، ولقد أعلنت المملكة عن الميزانية التوسيعة لعام 2018م حيث ستعمل على إبطاء وتيرة إجراءات التقشف وتعزيز الإنفاق الحكومي وتعتزم إنفاق مبلغ 978 مليار ريال سعودي في عام 2018م بزيادة تقارب 6% من التكلفة التقديرية البالغة 926 مليار ريال والتي تم إنفاقها خلال 2017م كما توقع أن يحدث تأثير إيجابي على النشاط التجاري والعملة في نهاية عام 2018م أو بداية 2019م.

ترحب شركة بوبا العربية برؤية 2030 وبحملتها الهدافـة إلى تعزيز دور وتأثير القطاع الخاص (المـساهمـة في الناتـجـ القـومـيـ لـكـيـ تـرـتفـعـ منـ 40%ـ إـلـىـ 65%ـ بـحـلـولـ عـامـ 2020ـ)ـ كماـ نـرـىـ العـدـيدـ مـنـ فـرـصـ أـمـامـنـ لـلـعـمـلـ بـالـتـعـاـونـ مـعـ الـحـكـوـمـ وـبـوـزـارـةـ الـصـحـةـ عـلـىـ وـجـهـ التـحـدـيدـ فـيـماـ يـتـعـلـقـ بـتـموـيلـ الـرـعـاـيـةـ الصـحـيـةـ وـتـقـدـيمـهـاـ،ـ وـنـحـنـ عـلـىـ ثـقـةـ مـنـ أـنـ الـحـكـوـمـ وـالـسـلـطـاتـ تـتـحـرـكـ بـحـزمـ لـعـالـجـ نـظـامـ الـرـعـاـيـةـ الطـبـيـةـ وـسـهـوـلـةـ الـحـصـولـ عـلـىـ الـعـلـاجـ مـنـ حـيـثـ التـكـلـفـةـ وـالـجـوـدـةـ بـإـلـاـضـافـةـ إـلـىـ نـظـامـ الـرـعـاـيـةـ الصـحـيـةـ فـيـ الـمـمـلـكـةـ وـبـوـبـاـ الـعـرـبـيـةـ تـرـحـبـ بـهـذاـ الإـصـرـارـ.

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

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

يشكل عام نتوقع استمرار مزاولة الغالبية العظمى من عملاقنا لأعمالهم في بيئه عمل تتسم بالصعوبة وستظل القدرة على تحمل التكاليف تمثل تحدياً مع بحث العديد من العملاء عن شروط الدفع و/أو تغطية أقل تكلفة وستنطليع إلى الاستثمار في تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المتنوعة كما أنها فخورين بمستويات رضا العملاء الاستثنائية والتي حققناها خلال عام 2017م.

يجب أن يظل احتواء التضخم الطبي محور التركيز الرئيسي والذي يُشكل تحدياً في عام 2018م. ومن المحتمل أن تتأثر تكاليف مزودي الرعاية الصحية بالارتفاع السريع في تكاليف الطاقة ورسوم الوافدين إضافة إلى انخفاض عدد المرضى والرسوم لدى وزارة الصحة. حيث أن زيادة استيعاب القطاع الخاص أو "التسويق التجاري" للمستشفيات الحكومية سيكون أمراً حاسماً لتصدي النقص في قطاع الرعاية الصحية والمساعدة في إنشاء منافسة سعرية مناسبة فيما بينها ولكن ذلك سيستغرق بعضاً من الوقت. وعليه، نواصل الاستثمار في إدارة المخاطر الصحية لدينا من أجل المساعدة في اكتشاف والحد من الاحتياط وإساعدة الاستعمال، كما سوف نستمر في إدارة شبكة المزودين ليقدموا لنا أفضل الأسعار كشركة رائدة في سوق التأمين الصحي، حيث نقدم أفضل الشبكات والتغطية العالية الجودة لأعضانا.

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

11.2 المخاطر الرئيسية:

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

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

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

11-12 مجلس الإدارة و لجان المجلس:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12 مجلس الإدارة:

12.1 الغرض منه والتكوين والاجتماعات:

الغرض من مجلس الإدارة	تكوين مجلس الإدارة	اجتماعات مجلس الإدارة
يتتركز الغرض من مجلس الإدارة في وضع الاستراتيجيات وتحقيق فائدة للمساهمين وأصحاب المصالح، وذلك وفقاً للوائح والقوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية بطريقة أخلاقية وتتسم بالشفافية. كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن قيم الشركة ورسالتها ورؤيتها على المدى البعيد وعن توفير التوجيه والإرشاد الإستراتيجي لعمليات الشركة بما في ذلك المسؤولية المطلقة المتعلقة بضمان اتباع الشركة لمبدأ الحوكمة النموذجي والأخلاقيات، كما يتحمل مسؤولية توفير نظام صارم من الضوابط والإجراءات الداخلية من أجل ضمان تحقيق التزام الشركة - من حيث المضمون والتقويم المناسب - لجميع متطلبات جميع القوانين والأنظمة المعمول بها والتي تزاول فيها الشركة عملها.	يتتألف مجلس الإدارة من ثمانية أعضاء منهم عضو تنفيذي واحد وبسبعة أعضاء غير تنفيذيين (يعمل ثلاثة منهم كأعضاء مستقلين في مجلس	عقد المجلس ثمانية (8) اجتماعات خلال العام 2017م (مقارنة بستة (6) اجتماعات في العام 2016م)

	<p>الادارة) - وبالتالي يشكل أكثر من ثلث (37.5%) المجلس من أعضاء مستقلين.</p>	<p>كما يقوم مجلس الإدارة بمسؤولية تأسيس اللجان المنبثقة منه - حسب اقتضاء اللوائح - لدعم المجلس في تنفيذ مسؤولياته فضلاً عن دعم الإدارة التنفيذية. أضاف إلى ذلك أن المجلس مسؤول عن تحديد واعتماد القضايا التي يراها مهمه بما يكفي ليكون اتخاذ القرار فيها يقتصر فقط على المجلس، وعن القضايا التي يوكلاها إلى اللجان المنبثقة عنه (كما هو محدد في جدول الصلاحيات المنطة بالمجلس (SMRB) وإطار السلطات المفوضة للمجلس (BDAF) المعتمد من جانبه).</p>
--	--	---

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

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

١٢.٢ خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة والعضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

التفاصيل المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة، كما في 31 ديسمبر 2017م، كالتالي:

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

	الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة دورهام في المملكة المتحدة (1985-2017). كان قبل ذلك الرئيس التنفيذي لمخاطر في شركة بوبا (منذ 2014)، كما انضم لبوبا كرئيس التدقير الداخلي. يبرمata في إندونيسيا، واحداً من أكبر البنوك في إندونيسيا وإحدى الشركات التابعة لبنك ستاندرد تشارترد وقبل ذلك كان لديه مهنة مصرافية واسعة في بنك ستاندرد تشارترد، حيث شغل منصب رئيس التدقير الداخلي للمجموعة عبر مجموعة ستاندرد تشارترد، وكان الرئيس التنفيذي لها.	حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في شركة بوبا (منذ يناير 2017)، وعضو الفريق التنفيذي لها بعد شغله منصب المدير العام في شركة بوبا الأسواق النامية الدولية (منذ 2014) ، كما انضم لبوبا كرئيس التدقير الداخلي.
لا ينطبق	حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية عام 1996؛ ولقد حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتون بجامعة بنسلفانيا الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء في عام 2001	يشغل الأستاذ طل هشام ناظر منصب الرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارتها منذ إنشائها عام 2008م (يرجى العودة إلى ملف الرئيس التنفيذي في القسم 9.6 للإطلاع على الأدوار الأخرى).
الأول والشركة ال سعودية للخدمات الأرضية	حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان عام 1970	عضو مستقل في مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ عام 2011م، ورئيس لجنة المراجعة من 2011م حتى 2017م، كما عُين ورئيساً للجنة إدارة المخاطر منذ يناير 2017م. يشغل عضوية مجالس عدة ويتولى رئاسة لجان مختلفة في البنك الأول والشركة السعودية للخدمات الأرضية ودوبيتشه العربية السعودية للأوراق المالية. وكان يشغل سابقاً منصب رئيس المجلس الاستشاري الدولي لشركة أف دبليو بو بميونخ، ألمانيا. وعمل قبل ذلك مديرأً عاماً في البنك الأهلي التجاري وعضوأً في مجلس إدارته.
لا ينطبق	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية عام 1987م.	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي ورئيس لجنة الاستثمار منذ 2014م حتى ديسمبر 2017م، أصبح عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة بوبا العربية خلال 2016م وتولى رئاستها في ديسمبر 2017م في حين لا يزال حالياً عضواً بلجنة الاستثمار. قضى سنوات عديدة في القطاع المصرفي عمل خالها نائباً لعضو مجلس الإدارة المنتدب في إتش إس بي سي العربية السعودية. كما أنه يشغل منصب عضو مجلس إدارة ولجان مجموعة متنوعة من الشركات.
لا ينطبق	يحمل شهادة الدكتوراة في إدارة الأعمال الدولية والتمويل والاستثمار من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية عام 1984م؛ وماجستير في إدارة الأعمال وبكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية عام 2006	شغل الدكتور عدنان مؤخراً منصب عضو مجلس إدارة هيئة السوق المالية (2014-2016م)، وهو المنصب الذي عين فيه بناءً على أمر ملكي كريم. شغل منصب أستاذأً زائراً في القيادة، الاستراتيجية والحكمة في جامعة الملك عبد العزيز (2013م حتى الآن)، ويتقن بخبرات قيادية لدى شركة سدكو القابضة (1991-2013م) بما في ذلك توليه منصب الرئيس التنفيذي (2010-2013م)، ولقد شغل منصب أستاذ المالية والأعمال الدولية في جامعة الملك عبد العزيز (1979-2006م)، بما في ذلك عميداً لكلية الاقتصاد (1995-2006م).

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

المدة	الأدوار الـهامة الأخرى ذات الصلة (الحالية والسابقة) التي يؤديها أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية في شركـات أخرى	الاسم
1. 1990- حتى الآن .2 1990- حتى الآن .3 1997- حتى الآن .4 1995- حتى الآن .5 2013- حتى الآن .6 2009- حتى الآن .7 2011- حتى الآن .8 2005- حتى الآن .9 2010- حتى الآن .10 2009- حتى الآن .11 2016- حتى الآن	<p>عضو/ممثل مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لمجموعة ناظر والتي يعد أحدها وأكثرها صلة ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> شركة مجموعة ناظر القابضة (رئيس مجلس الإدارة) شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسوب الآلي المحدودة (رئيس مجلس الإدارة) شركة أساس للرعاية الصحية (رئيس مجلس الإدارة) شركة نواه للرعاية الصحية (رئيس مجلس الإدارة) شركة ناظر للعيادات الطبية شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة شركة لوي هشام ناظر المحدودة (المدير العام) الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات (رئيس مجلس الإدارة) شركة ديفيرم العربية المحدودة (رئيس مجلس الإدارة) <p>مشروع مشترك بين بوبا / ناظر:</p> <ol style="list-style-type: none"> شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس إدارة) رئيس المجلس الاستشاري في مدينة الملك عبدالله الطبية 	المهندس/ لوي هشام ناظر

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

<p>1. 2008 - حتى الآن</p> <p>2. 2015 - حتى الآن</p> <p>3. 2016 - حتى الآن</p> <p>4. 2006 - حتى الآن</p> <p>5. 2007 - حتى الآن</p> <p>6. 2011 - حتى الآن</p> <p>7. 2015 - حتى الآن</p>	<p>1. بنك الأول: • عضو مجلس إدارة مستقل • عضو اللجنة التنفيذية • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت الشركة السعودية للخدمات الأرضية:</p> <p>2. عضو مجلس إدارة مستقل • عضو في لجنة المراجعة</p> <p>3. شركة تعبئة المياه الصحية (الرياض)، عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة</p> <p>4. عضو مجلس إدارة لدى مجموعة المحظوظي (الدمام) 5. عضو بمجلس إدارة مجموعة العطية (جدة)</p> <p>6. رئيس مجلس إدارة دوينتشه العربية السعودية للأوراق المالية (الرياض)</p> <p>7. رئيس مجلس إدارة ناما كارجو (جزء من مجموعة نسما)</p>	<p>الأستاذ/ عبد الهادي شايف</p>
<p>1. 2014 - حتى الآن</p> <p>2. 2016 - حتى الآن</p> <p>3. 2014 - حتى الآن</p> <p>4. 2016 - حتى الآن</p> <p>5. 2016 - 2015</p> <p>6. 2016 - 2010</p> <p>7. 2015 - 2009</p> <p>8. 2015 - 2008</p> <p>9. 2015 - 2012</p>	<p>1. عضو مجلس إدارة مستقل وعضو في لجنة المراجعة لدى شركة الراجحي للصناعات الحديدية</p> <p>2. عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت لدى البنك السعودي البريطاني</p> <p>3. عضو في لجنة المخاطر والأصول والالتزامات لدى شركة محمد إبراهيم السبيسي وأولاده للاستثمار (مسك)</p> <p>4. عضو بلجنة المراجعة لدى شركة ذا خير للتطوير العقاري</p> <p>5. عضو مجلس إدارة مستقل سابق لدى اليسر للإيجاره والتمويل (شركة مساهمة مقللة)</p> <p>6. عضو مجلس إدارة سابق ورئيس لجنة المراجعة في الأول كابيتال (سابقاً، السعودي الهولندي المالي)، شركة تابعة لبنك الأول ومملوكة له بنسبة 100%</p> <p>7. عضو مجلس إدارة سابق لدى شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (شركة سعودية عامة ذات مسؤولية محدودة)</p> <p>8. عضو مجلس إدارة سابق لدى مجلس صناديق الاستثمار المشترك في إتش إس بي سي العربية السعودية</p> <p>9. عضو مستقل سابق في شركة الخليج للتمويل</p>	<p>الأستاذ/ زيد القويز</p>
<p>1. 2016 - حتى الآن، سابقاً 2013 - 2014</p> <p>2. 2013 - حتى الآن</p> <p>3. 2011 - حتى الآن</p> <p>4. 2014 - 2013</p> <p>5. 2014 - 2013</p>	<p>1. مؤسس شركة دي أيه إس بارتزر بجدة والشريك المدير لها</p> <p>2. عضو في مجلس الأماناء بجامعة الأعمال والتكنولوجيا في جدة</p> <p>3. عضو في مجلس المستشارين بمركز تنمية الشرق الأوسط التابع لجامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس.</p> <p>4. عضو لجنة الاستثمار، الوقف في جامعة الملك عبد العزيز.</p> <p>5. عضو في مجلس مستثمري الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التابع لمنظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي</p>	<p>دكتور / عدنان صوفي</p>

<p>عضو مجلس إدارة في مجموعة شركات زينل وممثل في مجموعة متنوعة من شركاتها والتي يعد أكثرها أهمية وصلة ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. عضو مجلس الإدارة المنتدب المعنى بقسم الخدمات لدى مجموعة زينل 2. الرئيس التنفيذي لشركة محطة بوابة البحر الأحمر 3. رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتنمية التجارة والصادرات (تصدير) 4. الرئيس التنفيذي للشركة السعودية لتنمية التجارة والصادرات (تصدير) <p>وكذلك:</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. رئيس مجلس إدارة شركة ايكوم العربية المحدودة 6. عضو في مجلس إدارة الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل) 	الأستاذ/ عامر علي رضا
<p>عضو مجلس إدارة في مجموعة متنوعة من الشركات التابعة لشركة بوبا والتي يعد أحدها وأكثرها صلة ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. بوبا إنفستمنت أوفرسيز ليمنتد 2. بوبا إنفستمنت ليمنتد 3. بوبا فاينانس بي إل سي 	الأستاذ/ مارتن بوتكينز

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

يعمل المجلس أيضاً على تعيين أمناء لجان مجلس الإدارة لكل دورة جديدة، وذلك استناداً إلى توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت عند الاقتضاء، وبالنسبة للدورة الجديدة، يتم تعيين الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر كأمين لجنة المراجعة، والرئيس التنفيذي للموارد البشرية كأمين لجنة الترشيحات والمكافآت (راجع تفاصيل الرؤساء التنفيذيين في القسم 9.6)، والمدير - تم تعيين سكرتير الشركة كأمين سر لجان المجلس فيما يتعلق بجميع لجان مجلس الإدارة الأخرى، يرجى الرجوع إلى التفاصيل أدناه:

مدير عام سكرتارية الشركة، أمين سر مجلس الإدارة مارك ستكميف:

يتمنع مارك ستكميف بما يلي من الخبرة في تأدية أدوار عليا في المالية و الحوكمة في مجموعة متنوعة من الشركات ذات الشهرة العالمية، أو المدرجة، بما في ذلك خبرته الأخيرة التي تمت على مدى أكثر من 17 عاماً في مجال التأمين الصحي السعودي، وقد انضم إلى بوبا العربية في العام 2000. ومن بين خبراته الأساسية مع شركة بوبا في المملكة العربية السعودية، أدار مارك منذ انضمامه للشركة جميع البيانات المالية والتقارير الناظمة المتعلقة بالعمل، وكذلك كل ما يتعلق بشؤون السكرتارية في الشركة، وذلك بصفته أمين سر مجلس إدارة الشركة وأميناً لغالية لجان المجلس المختلفة. يمتلك مارك جميع المؤهلات الجامعية من جامعة نيلسون مانديلا متروبوليتان، بورت إليزابيث، جنوب أفريقيا، التي حصل منها على شهادة الدبلوم في التكلفة والمحاسبة الإدارية (1988)، التي حصل عليها مع جائزة الجدارة الأكademie، وشهادة الدبلوم العالي في الإدارة (1990)، التي حصل عليها مع جائزة Academic Colours) وجائزة أفضل طالب. كما أنه مارك دورة تربوية تتعلق بمنصب أمين الشركة عن طريق جامعة جورج واشنطن (حصل عليها بامتياز).

١٢.٣ موجز عن التغييرات في مجلس الإدارة خلال السنة:

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

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

تم اعتماد السياسات الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة/لجان المجلس/الفريق التنفيذي في المجتمعات الجمعية العامة:

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

يتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة/لجان المجلس وفق هذه السياسات والتي تستند إلى وجهة نظر بوبا العربية في الأدوار/المسؤوليات، وذلك وفقاً للمقاييس المناسبة المعتمدة بها في السوق وبما يضمن الالتزام بالالتزام الأساسي للشركة وجميع اللوائح ذات الصلة السارية في المملكة العربية السعودية. إن من سياسة بوبا العربية عدم دفع أي رسوم مقابل حضور أي اجتماع لمجلس الإدارة/لجان المجلس ولكنها تعمل على تسوية التكاليف المعتادة ذات الصلة على أساس سداد التكاليف الفعلية، وتسوية رسوم المكافآت على أساس ربع سنوي.

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

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

* ينافي الكيان القانوني ، بوبا إنفستمنت أو فرسير ليمند، مكافآت وأتعاب مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة الخاصة بممثل شركه بوبا وليس كأشخاص فرديين بصفتهم الشخصية (يرجى العودة إلى الأقسام 12 و13 و20). بخلاف المبالغ السنوية المذكورة أعلاه، وسداد المصروفات الفعلية، لا يحصل أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية على أي مزايا أخرى من بوبا العربية.

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

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

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

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

فيما يلي تفاصيل أسهم الشركة المملوكة لأعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وأفراد أسرهم المباشرين كما في 31/12/2017:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة						
التغيير		الرصيد الختامي 2017/12/31		الرصيد الافتتاحي 2016/12/31		اسم عضو مجلس الإدارة
%	بالأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
(%43)	(151,074)	-	201,000	-	352,074	الأستاذ/ عبد الهادي شايف
-	-	-	2,000	-	2,000	الأستاذ/ زيد القويز
-	-	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	دكتور/ عدنان صوفي
-	-	-	2,000	-	2,000	المهندس/ لؤي هشام ناظر
-	-	-	7,128	-	7,128	الأستاذ/ عامر علي رضا
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ دافيد مارتن فليتشر (بوبا إنفستمنتز أوف سيرز ليمند)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ مارتن بوتكينز (بوبا إنفستمنتز أوف سيرز ليمند)
-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	الأستاذ/ بول جون ديفيس (بوبا إنفستمنتز أوف سيرز ليمند)
(%50)	(1,000)	-	1,000	-	2,000	الأستاذ/ طل هشام ناظر

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

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

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

التغير		الرصيد الختامي 2017/12/31		الرصيد الافتتاحي 2016/12/31		اسم عضو مجلس الإدارة
%	بالأسماء	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
(%50)	(1,000)	-	1,000	-	2,000	الأستاذ/ طل هشام ناظر (الرئيس التنفيذي)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ نادر عاشور (المدير المالي)
-	-	-	4,106	-	4,106	الأستاذ/ علي شنimer (الرئيس التنفيذي للتطوير التجاري)
-	-	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ طارق العمودي (الرئيس التنفيذي للموارد البشرية)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عارف هوناشي (الرئيس التنفيذي للعمليات)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ علي فوزي حمدان (الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر)
-	-	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ عاطف مفتى (الرئيس التنفيذي الاستراتيجي)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ فريزر دافيد جريجوري (الرئيس التنفيذي الاستراتيجي)
-	-	-	8,614	-	8,614	الأستاذ/ مارك لانس ستكميل (أمين سر مجلس إدارة الشركة)
-	-	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ ناصر القواص (المستشار القانوني العام)
-	-	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ جمبل دقاق (خبير محاسبة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ أحمد جابر (إدارة الالتزام)
-	-	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ علي جزار (إدارة الالتزام)
-	-	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ عاصم همام (إدارة التدقيق الداخلي)

كما تشكل أسهم الأستاذ/ طل ناظر التي وردت أعلاه، نفس عدد الأسهم كما هو موضح في جدول أسهم أعضاء مجلس الإدارة (القسم ١٢.٥)

١٢.٧ بيان الحصص في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت ويمتلكها أشخاص آخرون:
بخلاف أسهم وحصص أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين/المديرين وأفراد أسرهم المباشرين كما هو مبين بالتفصيل في البند ١٢.٥ و ١٢.٦ أعلاه، فلا علم لبوبا العربية بأي حصص أخرى في فئة الأسهم التي يحق لها التصويت يمتلكها أشخاص قاموا بإبلاغ بوبا العربية بالحصص التي يملكونها وفقاً للمادة 45 من هذه القواعد.

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

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

12.9 أهم قرارات مجلس الإدارة خلال السنة:

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

- البيانات المالية المؤقتة الرابع سنوية، للربع الرابع من عام 2016م ووجمیع البيانات المالية الربعية لعام 2017م، البيانات المالية السنوية عن عام 2016م وتقریر مجلس الإدارة وتضاربات المصالح ومعاملات الطرف ذي العلاقة الوارد فيها، على النحو الموصى به من قبل لجنة المراجعة، بعد استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ومشروعه بمجموعة المساهمين في الجمعية العامة، حيثما ينطبق ذلك.
- تعيین رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وأمين سر مجلس إدارة الشركة،
- تعيین لجان المجلس؛ الرؤساء والأعضاء وأمناء السر، على النحو الموصى به من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت،
- الموافقة على توزيعات الأرباح للسنة المالية 2016م، بناءً على توصيات اللجنة التنفيذية،
- إطار حوكمة الشركات المحدث، تحديات لائحة حوكمة الشركات، لائحة المجلس وجداول الصلاحيات المنطة بالمجلس ولوائح كل لجنة من لجان المجلس، بناءً على كل توصية من توصيات لجان مجلس الإدارة،
- التخفيض في فترة المجلس الحالي لينتهي في 30/6/2017م ،
- أجندـة اجتماع الجمعية العامة والمحـتوى الخاص بـبنود الأـجـنـدة (رـاجـع القـسـم 14)،
- تعيین مراجع الحسابات الخارجي المشترک، إرنست ويونغ وكـیـہ بـیـ اـمـ جـیـ الفـوزـانـ وـشـرـکـاهـ، وـتـحـدـیدـ أـتعـابـ مـرـاجـعـيـ الحـسـابـاتـ
- الخارـجـيـنـ عـلـىـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ لـلـشـرـکـةـ عـنـ السـنـةـ الـمـالـيـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ 13/04/1439ـ هـ، الـمـوـافـقـ 31/12/2017ـ مـ بـنـاءـ عـلـىـ تـوـصـيـةـ لـجـنـةـ الـمـراـجـعـةـ.

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

يرجى مراجعة القسمين 12.11 و 14، التقرير المالي السنوي بند 12، ومحضر الجمعية العامة وإعلانات تداول وذلك لمزيد من التفاصيل حول المعاملات مع الأطراف المختلفة وتضارب المصالح، حيث إنه في حال وجود تضارب مصالح لدى أي عضو من أعضاء المجلس أو لجنة المجلس يتم طرح المسألة للتصويت من خلال المجلس أو لجان المجلس باستثناء إذا كان العضو من أعضاء المجلس أو لجنة المجلس.

١٢.١١ عمليات تتصل بأطراف ذات علاقة:

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

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

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

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

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

إجمالي الأقساط المكتوبة						المنددة	وصف/شرح العقد	اسم عضو مجلس الإدارة
نسبة التغير في 2017م	نسبة التغير في 2017م	نسبة التغير في 2016م	نسبة التغير في 2017م	نسبة التغير في 2016م	نسبة التغير في 2017م			
%10	6	61	67	12/31 - 01/01	ريال سعودي بالآلاف	تمرين صحي شخصي لأفراد الأسرة وشخصي للموظفين	(أ) الأستاذ/ عبد الهادي شايف	
%8	2	26	28	06/23 - 06/24	ريال سعودي بالآلاف	تمرين صحي شخصي وشخصي لأفراد الأسرة	(ب) الأستاذ/ زيد القويز	
%10	1	8	8	متنوعة	ريال سعودي بالآلاف	عقود ذات علاقة بمجموعة زينل (عقد متعدد)	(ج) المهندس/ ابوي هشام ناظر	
%9-	5-	58	53	متنوعة	ريال سعودي بالآلاف	عقود ذات علاقة بمجموعة زينل (عقد متعدد)	(د) الأستاذ/ عامر علي رضا	
%14	2	14	16	06/30 - 07/01	ريال سعودي بالآلاف	برنامج تأمين صحي لموظفي شركة بوبا العربية	(ه) الأستاذ/ طلن ناظر	
						يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي لأفراد الأسرة والشخصي للموظفين مباشرةً إلى بوبا العربية	(أ) الأستاذ/ عبد الهادي شايف	
						يسوي مبالغ تغطية التأمين الصحي لأفراد الأسرة مباشرةً إلى بوبا العربية	(ب) الأستاذ/ زيد القويز	
						تغطية صحية شخصية وأفراد الأسرة حيث أنه موظف في مجموعة زينل وتسيي مجموعة زينل إلى بوبا العربية مباشرةً	(ج) المهندس/ ابوي هشام ناظر	
						تغطية صحية شخصية وأفراد الأسرة حيث أنه موظف في مجموعة زينل وتسيي مجموعة زينل إلى بوبا العربية مباشرةً	(د) الأستاذ/ عامر علي رضا	
						تغطية صحية شخصية وأفراد الأسرة حيث أنه موظف عضو في برنامج التأمين الصحي في شركة بوبا العربية ومدرج ضمن ثقافات الموظفين في شركة بوبا العربية	(ه) الأستاذ/ طلن ناظر	
التأمين الصحي للأطراف الأخرى ذات العلاقة باضطراب مجلس الإدارة في بوبا العربية مع بوبا العربية								
إجمالي الأقساط المكتوبة						وصف/شرح العقد	اسم عضو مجلس الإدارة	
نسبة التغير في 2017م	نسبة التغير في 2017م	نسبة التغير في 2016م	نسبة التغير في 2017م	نسبة التغير في 2016م	نسبة التغير في 2017م	ريال سعودي	المنددة	
%6- لا ينطبق	0	4	4	06/29 - 06/30	ريال سعودي بالآلاف	شركة الراجحي للصناعات الخديدية (الأستاذ/ شايف، عضو مجلس إدارة)	(أ) الأستاذ/ عبد الهادي شايف	
	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	06/23 - 06/24	ريال سعودي بالآلاف	شركة الراجحي للصناعات الخديدية (الأستاذ/ القويز، عضو مجلس إدارة)	(ب) الأستاذ/ زيد القويز	
%-41	-3	7	4	متنوعة	ريال سعودي بالآلاف	خلال 2017، كان هناك 28 عقد (2016: 36 عقد)	(الاستاذ/ ديفيد فلينشر)	
						تمتلك شركة بوبا (إنجلترا المملكة المتحدة) مصلحة فيها	(الاستاذ/ مارتن بوكيز)	

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

12.12 تقييم أداء المجلس/لجان المجلس والأعضاء:

تقوم الشركة بشكل روتيني بتقييم أداء المجلس/لجان المجلس والأعضاء المعينين، على أساس مستمر، من خلال جلسات المجلس المغلقة وعبر لجنة الترشيحات والمكافآت، وبالنسبة للفترات الجديدة، تجري لجنة الترشيحات والمكافآت تقييمات وفقاً لسياسات وإجراءات الترشيح والتعيين الذي وافق عليه الجمعية العامة. خلال عام 2018م ستقوم الشركة بتنفيذ المزيد من عمليات التقييم الرسمية، والتي ستشمل خططاً لاستخدام الأطراف الخارجية لإجراء مثل هذه التقييمات على أساس دوري.

13 لجان مجلس الإدارة:

خلال عام 2017م، بالنسبة لفترة مجلس الإدارة الجديدة، تمت إعادة تشكيل لجان المجلس وتم تعيين العضويات، وبسبب المتطلبات النظامية وأو موازننة مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة/لجان مجلس الإدارة، تم إجراء التغييرات التالية في رؤساء لجان المجلس خلال العام :

- لجنة المراجعة: نظراً إلى أن الرئيس السابق للجنة المراجعة قد أكمل فترتي رئاسة لجنة المراجعة (تولى د/ عدنان صوفي منصب رئيس اللجنة بدلاً من الأستاذ/ عبد الهادي شايف، وكلاهما عضوان مستقلان)،
- لجنة إدارة المخاطر: نظراً للتغيير في عضوية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، (تم تعيين الأستاذ/ عبد الهادي شايف، عضو مجلس إدارة مستقل، بدلاً من الأستاذ/ بول ديفيس)،
- قامت لجنة الاستثمار ولجنة الترشيح والمكافآت بإجراء تغيير لتعيين رئيس مستقل للجنة الترشيحات والمكافآت، تم تعيين الأستاذ/ زيد القويز رئيساً لجنة الترشيحات والمكافآت بدلاً من الأستاذ/ عامر علي رضا والأستاذ/ عامر علي رضا رئيساً لجنة الاستثمار بدلاً من الأستاذ/ القويز.

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

2016			2017			مكافآت وتعاب أعضاء اللجان من خارج المجلس لعام 2017 مقارنة مع عام 2016
المجموع ريال Saudi بالآلاف	البدلات ريال Saudi بالآلاف	المكافآت ريال Saudi بالآلاف	المجموع ريال Saudi بالآلاف	البدلات ريال Saudi بالآلاف	المكافآت ريال Saudi بالآلاف	
195	25	170	250	-	250	
-	-	-	-	-	- <th data-kind="ghost"></th>	
157	25	132	200	-	200 <th data-kind="ghost"></th>	
125	25	100	100	-	100 <th data-kind="ghost"></th>	
125	25	100	200	-	200 <th data-kind="ghost"></th>	
602	100	502	750	-	750	

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

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

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

١٣.١ لجنة المراجعة:

أجتماعات لجنة المراجعة	اسم عضو لجنة المراجعة	أهداف لجنة المراجعة
اجتمعت لجنة المراجعة سبعة مرات خلال ستة سنوات من 2016م إلى 2017م، حيث اجتمعت في 2016م مرتين، و2017م مرتين.	<p>دكتور/ عدنان صوفي (رئيس لجنة المراجعة وعضو مستقل في مجلس الإدارة (منذ 17/01/22))</p> <p>الأستاذ/ عبد الهادي شايف (عضو ورئيس لجنة المراجعة (حتى 17/1/21) وعضو مجلس إدارة مستقل (منذ 2011م))</p> <p>الأستاذ/ ديفيد هنت (عضو مستقل وعضو من خارج المجلس وعضو لجنة، منذ 16/12/1)</p> <p>الأستاذ/ خالد السليمان (عضو مستقل وعضو من خارج المجلس وعضو لجنة، منذ 16/12/1)</p> <p>تحوي لجنة المراجعة وبدء من 2017/12/31، على 100% من أعضاء مستقلين وأعضاء من خارج المجلس.</p>	<p>الدور الرئيسي - يتمثل دور لجنة المراجعة في ممارسة الرقابة على نزاهة البيانات المالية للشركة، والالتزام للقوانين واللوائح النظامية ومراجعة التوصيات المقدمة إلى المجلس أو تقديم التوصيات له، متى كان ذلك مناسباً، بشأن الضوابط الرقابية المالية الداخلية، الالتزام، المراجعة الداخلية، مراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء المراجعين الخارجيين.</p> <p>وتتولى اللجنة أيضاً أعمال الرقابة من خلال لجنة إدارة المخاطر بالشركة وذلك للتأكد من كفاية عمليات إدارة المخاطر بالشركة وفعاليتها، خاصة فيما يخص أثر تلك العمليات على التقارير المالية للشركة ومدونة سلوك الأعمال لديها. وتحافظ اللجنة خلال أدائها لواجباتها على علاقات عمل فعالة مع كلًّا من مجلس الإدارة ، لجنة إدارة المخاطر، الإدارة العليا والمراجعين الداخليين والخارجيين. ومن أجل أن يؤدي كل عضو في لجنة الدور المنوط به بفاعلية، عليه أن يطور مهاراته ومعارفه ويحافظ على مستواها بما في ذلك فهم مسؤوليات اللجنة وفهم أعمال الشركة وعملياتها وأهم المخاطر الماثلة أمام أعمالها.</p>

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

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

%86	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ خالد السليمان (مستقل) (عام كامل)
%95	%100	%100	%100	%100	%67	%100	%100	%100	نسبة إجمالي الحاضرين من أعضاء لجنة المراجعة	

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

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

ومن بين المصادرات الأساسية التي أجرتها لجنة المراجعة خلال العام، كان هناك توصيات إلى مجلس الإدارة:

- خطة الرقابة الداخلية للعام 2018م الخاصة بإدارة التدقيق الداخلي،
- خطة التحقق من الالتزام والرقابة الداخلية للعام 2018م الخاصة بإدارة الالتزام.
- خطة لجنة المراجعة لعام 2018م
- سياسات المؤسسة المختلفة

13.2 • اللجنة التنفيذية:

اجتماعات اللجنة التنفيذية	أسم العضو ودوره والمدة	أهداف اللجنة التنفيذية
اجتمعت اللجنة التنفيذية خمس مرات خلال العام 2017م (عقدت ستة اجتماعات في العام 2016م)	<p>المهندس/ لوبي ناظر (رئيس اللجنة التنفيذية ورئيس مجلس الإدارة) (عام كامل)</p> <p>الأستاذ/ ديفيد فليتشر (نائب رئيس مجلس الإدارة) (عام كامل)</p> <p>الأستاذ/ مارتن بوتكينز) (عضو مجلس إدارة) (عام كامل)</p> <p>الأستاذ/ طل ناظر (الرئيس التنفيذي وعضو في مجلس الإدارة) (عام كامل)</p> <p>(للحصول على معلومات حول خبرات ومؤهلات أعضاء اللجنة التنفيذية يرجى مراجعة القسم 12.2)</p>	<p>يتمثل دور اللجنة التنفيذية في القيام وبالنيابة عن مجلس الإدارة بمراقبة أداء العمل وبصفة مستمرة ومراجعة الأهداف المالية والخطط التشغيلية السنوية والتوقعات قبل تقديمها للمجلس لموافقة عليها، وضمان أن العمل يسير في حدود هامش الملاوة على الإيفاء بالديون. ويشمل عملها أيضاً مراجعة الاستراتيجيات وأهداف الأعمال، والعمل بمثابة "جسر" بين المجلس وإدارة الأعمال في إجراء المراقبات ومنح الموافقات مما يزيد من كفاءة المجلس ويعزز عمليات صنع القرار في الشركة. كما تستعرض وتوافق على النحو المحدد في نطاق عملها، وفي إطار توسيع السلطات المعتمد من قبل مجلس الإدارة (DAF)، بعض الجوانب ذات الطابع التجاري، وتضمن التزام الشركة تماماً لجميع المتطلبات النظامية.</p>

خلال عام 2017م، وافقت اللجنة التنفيذية على:

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

اسم عضو اللجنة التنفيذية	اجتماع 1 1/16	اجتماع 2 6/8	اجتماع 3 10/8	اجتماع 4 11/14	اجتماع 5 11/30	نسبة الحضور
المهندس/ لوي هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	%60
الأستاذ/ ديفيد مارتن فلنشر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ طل هشام ناظر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
الأستاذ/ مارتن بوتكينز	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
نسبة الإجمالي	%100	%100	%100	%75	%75	%90

13.3 • لجنة الاستثمار:

أهداف لجنة الاستثمار	اسم عضو لجنة الاستثمار	اجتماعات لجنة الاستثمار
تتمثل أهداف لجنة الاستثمار في مساعدة الشركة على تطوير سياسات الاستثمار الخاصة بالشركة والتأكد من الالتزام بتنفيذها. علاوة على إدارة الاستثمارات في الشركة لتحقيق أفضل العوائد مع مراعاة المخاطر المسموح بها من قبل مجلس الإدارة، ومع الأخذ بالاعتبار متطلبات السيولة والملاعة المالية للشركة. كما تقوم اللجنة بمراقبة أداء الاستثمارات وتقوم بالتنسيق بين مدراء الاستثمار لدى الغير وشركة بوبا العربية لضمان التزام الشركة بضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالاستثمارات وتقديرها الكامل بتعاليم الشريعة. وبالإضافة إلى واجباتها ومهامها الرئيسية، تقدم اللجنة استشارات استثمارية للشركة ولمجلس الإدارة، كما تصادق على المؤسسات المالية التي ترغب الشركة بالاستثمار لديها.	الأستاذ/ زيد القويز رئيس لجنة الاستثمار (من 2014م حتى 30/12/2017م) وعضو مستقل في مجلس الإدارة منذ 2008م الأستاذ/ خالد الخطاف (عضو مستقل في اللجنة (منذ 2013م) وعضو من خارج مجلس الإدارة) الأستاذ/ نیال دوونر* (عضو في اللجنة (منذ 2013م) وعضو من خارج مجلس الإدارة)	اجتمعت لجنة الاستثمار أربع مرات (4) خلال العام 2017م. (عقدت اللجنة اجتماعات في العام 2016)

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

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

١٣.٤ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت	أسماء أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت	أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت
اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت أربعة مرات خلال العام 2017م (عُدلت اللجنة اجتماعين اثنين خلال العام 2016م)	<p>الأستاذ/ زيد القويز (عضو لجنة الترشيح والمكافآت لسنة كاملة ورئيس من 17/12/31 وعضو مجلس إدارة مستقل)</p> <p>الأستاذ/ عامر علي رضا (عضو لجنة الترشيح والمكافآت لسنة كاملة ورئيس لجنة 17/12/30 وعضو مجلس إدارة)</p> <p>الأستاذة/ مي الحوشان (عضو في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة، منذ 17/1/22)</p>	<ul style="list-style-type: none"> الإدارة الفعالة فيما يخص الاختيار والتوصية بشأن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وفقاً للوائح والسياسات والإجراءات بما في ذلك ضمان استقلال الأعضاء المستقلين وعدم وجود حالة تعارض مصالح وأنه لا توجد أسباب لمنع اقتراح العضوية من قبل الجهات الناظمة سواء لأعضاء المجلس أو لجاته وذلك قبل تقديم طلب العضوية من قبل الشركة المؤسسة للنقد العربي السعودي. تقييم ميكل وتركيبة المجلس ولجان المجلس ورفع الموافقة بالتوصية لمجلس الإدارة. مراجعة متطلبات العضويات للمجلس ولجان المجلس وسياسات الترشيح والتعيين بشكل سئوي ورصد موافقة المساهمين عليها. تطوير سياسات واضحة بشأن التعويضات والبدلات لأعضاء المجلس ولجان المجلس، بما يتوافق مع قطاع التأمين وتوصية المجلس بها. توصية مجلس الإدارة بخطبة المعاشر طويلة الأجل الخاصة بالشركة توصية مجلس الإدارة بسياسة مكافآت الفريق التنفيذي في الشركة وسياسة مكافآت الموظفين المراجعة والموافقة على الأجر والحوافز على المدى القصير والحوافز طويلة الأجل للرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية. توصية مجلس الإدارة بخطط التعاقب الخاصة بالمجلس ولجان المجلس. مراجعة ووضع خطط شغل المناصب الشاغرة بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة ولجان والرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية. التقييم السنوي لأداء أعضاء المجلس ولجان المجلس وتوصيتها لموافقة المجلس.

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

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

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

١٣.٥ لجنة إدارة المخاطر:

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

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر	أسماء أعضاء لجنة إدارة المخاطر	أهداف لجنة إدارة المخاطر
اجتمعت لجنة إدارة المخاطر أربع مرات خلال 2017م، (مرتين خلال 2016م، تأسيسها خلال النصف الثاني من عام 2016م)	الأستاذ/ عبد الهادي شايف (عضو في لجنة إدارة المخاطر ورئيس من 17/1/22) الأستاذ/ بول ديفيس (عضو في لجنة إدارة المخاطر لسنة كاملة ورئيس حتى 17/1/21) الأستاذ/ طل ناظر (عضو وعضو تنفيذي في مجلس الإدارة ورئيس تنفيذي) الأستاذ/ رامي مكارم (عضو لجنة من خارج المجلس)	<p>يتمثل الدور الرئيسي للجنة إدارة المخاطر (RMC) في مساعدة مجلس الإدارة في وضع وتنفيذ الاستراتيجية الخاصة بإدارة المخاطر والإشراف عليها من خلال شركة بوبا العربية. ويشمل هذا الإشراف حالات التعرض للمخاطر الحالية، واستراتيجية المخاطر، وتطوير العملية الشاملة للإقليم على المخاطر وتဂالوزها، ورصد فعالية إطار إدارة المخاطر والتي تشمل سياسات المخاطر، العملية والضوابط، وتعزيز ثقافة إدراك المخاطر من خلال شركة بوبا العربية. كما تلتزم اللجنة بالتميز في إدارة المخاطر وتعزيز بوبا العربية من خلال:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الاطلاع على المخاطر والمشاركة في إدارتها لتقديم أداء مستداماً. • الحصول على لمحه عامة عن حالات المخاطر لشركة بوبا العربية والعمل على موضوعات الخطير بشكل شمولي. • إدراك المخاطر الناشئة واقتراح تغيرات خاصة بالإقبال على المخاطر على مجلس الإدارة، عند الحاجة. • تحديد ثقافة المخاطر الخاصة بشركة بوبا العربية والأليات الخاصة بتنفيذها • التوصية بالموافقة على السياسات فيما يتضمن لاحتها. • الإشراف على تنفيذ حوكمة الشركات، وفقاً للمادة 94 و95 من لائحة حوكمة الشركات الخاصة بهيئة السوق المالية.

نسبة الحضور %	اجتماع 4 12/11	اجتماع 3 10/2	اجتماع 2 5/24	اجتماع 1 3/29	المؤهلات والخبرات ذات الصلة	اسم العضو ودوره والمدة
%100	حضر	حضر	حضر	حضر	يرجى مراجعة القسم 12.2	الأستاذ/ عبد الهادي شايف (عضو ورئيس منذ 17/1/22)
%100	حضر	حضر	حضر	حضر	يرجى مراجعة القسم 12.2	الأستاذ/ بول ديفيس (عضو لسنة كاملة ورئيس وعضو مجلس إدارة حتى 17/1/21).
%50	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	يرجى مراجعة القسم 12.2	الأستاذ/ طل ناظر (عضو في اللجنة وعضو تنفيذي في مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي)
%100	حضر	حضر	حضر	حضر	الرئيس التنفيذي للعمليات منذ عام 2013 لمجموعة ناظر الرئيس التنفيذي المالي لدولة الإمارات العربية القائمة لخمس سنوات سابقة. الأستاذ/ رامي حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال وديبلوم الدراسات العليا في الاستراتيجية المالية من كلية سعيد لإدارة الأعمال التابعة لجامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة. كما حصل أيضاً على شهادة محاسب قانوني معتمد ومحاسب إداري معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية وبكلوريوس إدارة أعمال من لبنان.	الأستاذ/ رامي مكارم (سنة كاملة: عضو في اللجنة وعضو من خارج مجلس الإدارة)
%88	%100	%75	%75	%100		نسبة الحضور

14 اجتماعات الجمعية العامة خلال العام:

خلال عام 2017م، عقدت الشركة اجتماعين للجمعية العامة غير العادية بشكل رئيسي الموافقة الروتينية على نتائج السنة السابقة، خطة الحوافز طويلة الأجل الخاصة بالشركة ومشتريات أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل وتحديث النظام الأساسي للشركة وتحديثات السياسة النظمية المطلوبة الأخرى و2) اجتماع الجمعية العامة العادية لإبداء الموافقة على تحديات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالشركة والمواد الأخرى المتعلقة بالمجلس/لجان المجلس وسياسات الشركة، لتعزيز التوافق مع اللوائح الجديدة لحوكمة الشركات.

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

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

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

تم إعلان النتائج على موقع تداول بتاريخ 13/08/1438 هـ الموافق 2017/05/09م وشمل الموافقات التالية:
أولاً: الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2016م.
ثانياً: الموافقة على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المنتهية في 31/12/2016م.
ثالثاً: الموافقة على البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في 31/12/2016م.
رابعاً: اختيار المراجعين الخارجيين وتحديد أتعابهم لعام 2017م.
خامساً: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت مع أطراف ذات علاقة ولأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها.

سادساً: توزيع أرباح بقيمة 1.50 ريال سعودي لكل سهم، بقيمة 120 مليون ريال سعودي، بما يمثل 15% من رأس المال المدفوع.
سابعاً: مكافآت مدفوعة إلى مجلس الإدارة، بقيمة 2,900 ألف ريال سعودي، للسنة المنتهية في 31/12/2016م.
ثامناً: التعديلات في النظام الأساسي للشركة.

تاسعاً: الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤلية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2016م.
الصفحة 42 من 49

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

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

تم إعلان النتائج على موقع تداول بتاريخ 15/03/1439 هـ الموافق 30/11/2017م وشمل المواقف التالية:

أولاً: تحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة الخاصة بالشركة.

ثانياً: تحديث سياسة مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة الخاصة بالشركة.

ثالثاً: تحديث سياسة وإجراء ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة لدى الشركة.

رابعاً: السياسة المقترحة لمكافآت الفريق التنفيذي لدى الشركة.

خامسًا: تحديث لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالشركة، بما في ذلك، لائحة مجلس الإدارة، جدول الصلاحيات المنطة بالمجلس وجميع لوائح لجان الإدارة.

سادساً: تغيير فترة مجلس الإدارة الحالي لتنتهي في 30 يونيو 2019م.

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

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

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

15 الحوكمة وإدارة المخاطر:

15.2 الحوكمة والتزامات بوبا العربية:

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

- التزام بمبدأ حوكمة الشركات.

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

بالإضافة إلى ذلك، تلتزم بوبا العربية بتنفيذ المعايير الدولية لأفضل الممارسات لمنع الرشوة والفساد والاحتيال والجرائم المالية وتلتزم بمنع الممارسات المناهضة للمنافسة وخلال عام 2017 قامت بوبا العربية بتطوير مدونة قواعد السلوك الخاصة بها والتي تغطي ما سبق ذكره وستقوم خلال عام 2018م بتنفيذ ممارسات محسنة ذات صلة بما في ذلك "سياسة الإبلاغ عن المخالفات والإجراءات المرتبطة بها".

وقد عملت شركة بوبا العربية على إعداد إطار ولائحة حوكمة الشركات والتي تتماشى مع أفضل الممارسات الدولية للحكومة والالتزام بالمتطلبات الرقابية للمنظرين وقد تم تحديثها الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة خلال عام 2017م، وبعدها موافقة المساهمين العموميين خلال اجتماع الجمعية العامة في 30 نوفمبر 2017م.

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

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

الوظائف الرقابية:

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

إدارة الشؤون القانونية 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 للفوانيين واللوائح ذات الصلة.

ترفع تقارير إدارة الشؤون القانونية والحكومة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر المسؤول بدوره عن ضمان التزام الشركة بالقوانين واللوائح ذات الصلة كما تقوم إدارة الشؤون القانونية والحكومة بإدارة العلاقات مع هيئة السوق المالية والبورصة (تداول) خلال عام 2017م، كان يرأسها مدير عام - الشؤون القانونية والحكومة والمستشار القانوني العام للشركة وترتدى أدناه معلوماته الشخصية.

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

انضم الأستاذ/ ناصر القواص إلى بوبا العربية خلال عام 2016م، و يتمتع بخبرة كبيرة تزيد على 25 عاماً في مجال الشؤون القانونية والالتزام وحوكمة الشركات وأمانة سر مجالس الإدارة، وقد استطاع خلال مسيرته المهنية بناء خبرة كبيرة في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستويات النزاهة والشفافية مع الالتزام بالقوانين السائدة المحلية والدولية في مناطق جغرافية مختلفة، بالإضافة إلى خبرة عالية في إدارة الأعمال القانونية بكفاءة، حيث بدأ مسيرته المهنية في العمل قرابة الـ 6 سنوات لدى مكتب آرنست فوكس للمحاماة الدولية ، ومن ثم كمل مسيرته من خلال فترة عمله في البنك الأهلي التجاري التي استمرت قرابة الـ 20 عاماً، وقد شغل أنواراً عديدة وتحمل مسؤوليات مختلفة، بما في ذلك أعمال الاستشارات القانونية وتوسيع القضايا المصرفية والمالية والمالية، 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 ريدنぐ، المملكة المتحدة، وشهادة الالتزام المعتمد من المعهد المالي التابع لمؤسسة النقد، وشهادة عليا في القيادة والإدارة من جامعة إنسيد لل الأعمال.

قسم إدارة المخاطر (RMD):

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

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

كما يدير هذه الإدارة رئيس قسم إدارة المخاطر كما هو موضح أدناه:

الأستاذ/أحمد جابر – رئيس قسم إدارة المخاطر

انضم الأستاذ/ أحمد إلى شركة بوبا العربية خلال عام 2016م، وله قرابة الـ 15 سنة خبرة في مجال الهندسة والمخاطر والرقابة على الائتمان والمخاطر التشغيلية ومنع الاحتيال والتحقيقات والمراجعة الداخلية، قبل انضمامه إلى شركة بوبا العربية كان الأستاذ /أحمد رئيساً لإدارة المراجعة المصرفية للأفراد، كما شغل رئاسة إدارة التحقيقات ومكافحة الاحتيال ومن قبلها كان رئيساً لإدارة المخاطر التشغيلية في البنك الأهلي التجاري (NCB). الأستاذ/أحمد حاصل على "درجة بكالوريوس" في الهندسة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، بالإضافة إلى "الدبلوم الدولي" في إدارة المخاطر (الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية)، وكذلك شهادة تيفيدية من جامعة لندن للأعمال التجارية وشهادات أخرى (شهادة محل احتيال معتمد وشهادة خبير المخاطر في المشاريع والعقود وشهادة مسؤول الالتزام).

ادارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا (CSTRD):

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

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

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

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

الأستاذ/محمد العريان - رئيس إدارة الأمن السيبراني ومخاطر التكنولوجيا

انضم الأستاذ/ محمد العريان إلى بوبا العربية خلال الربع الأول من عام 2017م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 19 عام في مجال تكنولوجيا المعلومات/الأمن ودورة حياة تطوير البرمجيات وتنفيذ تخطيط موارد المؤسسة وحلول شبكة الإنترنت والتطبيقات واستخراج البيانات وخدمات الأعمال التي يتم مشاركتها على المستوى العالمي وتعهيد عملية الأعمال قبل الانضمام إلى بوبا العربية عمل محمد رئيساً لتكنولوجيا المعلومات الأمنية في منطقة شمال أفريقيا لدى شركة جنرال إلكتريك حيث قضى بها ستة أعوام وقبل العمل إلى جنرال إلكتريك كان يشغل منصب مدير أنظمة المعلومات في الشرق الأوسط وأفريقيا لدى شركة بارسونز وقبل ذلك كان مدير تكنولوجيا المعلومات في الشرق الأوسط لدى شركة جونسون آند جونسون (الطبية) فهو حاصل على دبلوم المحاسبة التطبيقية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة، ودرجة

البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة عين شمس في مصر. كما أنه يحمل على عدة شهادات في لين ستة سيمجا، وعملية تسرير التغيير، وكوجنوس 8 وإدارة أوراكل ، وشهادة في تدريب الكوفاكس.

إدارة التسويق والعمليات الابتكارية

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

الأستاذ/ جمیل دقاق- مدير قسم الشؤون المالية التجارية المكافحة

يتمتع الأستاذ/ جمیل دقاق بخبرة تمتد لأكثر من 10 سنوات في مجال الشؤون المالية وانضم إلى بوبا العربية في الربع الأول من عام 2017م في منصب رئيس قسم التسويق للمنشآت الصغيرة والمتوسطة تم تعيينه قبل الربع الثالث كمدير بالإدارة لقسم الشؤون المالية التجارية قبل الانضمام إلى بوبا العربية كان الأستاذ/جمیل يعمل مساعدًا لنائب الرئيس في شركة سدكو كابيتال وكانت مسؤولياته تشمل على إدارة المحفظة وتحليل الاستثمار بالإضافة إلى إجراء عمليات التقييم للشركات المدرجة في سوق الأسهم ولأسهم الافتتاح العام في منطقة الشرق الأوسط وقبل ذلك كان جمیل مديرًا في شركة برايس ووترهاوس كوبرز حيث كان يعمل في مجال النبذة المالية والتحليل والتقييم ودراسات الجدوى وبحوث السوق وخطط الأعمال والعينة المالية الواجبة للشركات في مختلف القطاعات يعمل الأستاذ/ جمیل محل مالي معتمد ويحمل درجة البكالوريوس في هندسة الأنظمة كما حصل بعد ذلك على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة تامبا في فلوريدا.

وظائف مستقلة:

نماشياً مع أفضل الممارسات حوكمة الشركات وكجزء أساسي من نموذج خطوط الدفاع الثالث (LoD3) الخاص بشركة بوبا العربية تتضمن الشركة وظائف مستقلة والتي تكون مسؤولة مباشرةً أمام لجنة المراجعة ومسؤولية بشكل غير مباشر أمام الرئيس التنفيذي فيما يخص المسائل المتعلقة بالإدارة اليومية ومتناول كل الوظيفتين إمكانية الوصول إلى مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة عند الاقتضاء تشكل إدارة الالتزام جزءاً من خط الدفاع الثاني لدى الشركة وتعد إدارة التدقير الداخلي هي خط الدفاع الثالث.

(COD): 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 القوية في أنشطة الأعمال اليومية والتخطيط الاستراتيجي لشركة بوبا العربية والحفاظ على سمعتها وحماية أصحاب المصالح فيها. وتكون مرجعية إدارة الالتزام بشكل مباشر إلى لجنة المراجعة، كما تمنحها اللجنة الصلاحيات والمسؤوليات المطلوبة لتلدية عملها وت تكون إدارة الالتزام من ثلاثة وحدات التفتيش الداخلي ورقابة الالتزام الجرائم المالية ورئيسها هو رئيس إدارة الالتزام وترتدد أدناه معلوماته الشخصية.

الأستاذ/علي جزار- رئيس إدارة الالتزام

انضم الأستاذ/ علي جزار لبوبا العربية خلال الربع الثالث من عام 2017م، حيث يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 15 سنة في مجال الالتزام وحكومة الشركات كما شغل منصب مدير المراقبة والعلاقات في مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص البنك الأهلي التجاري لما يقرب من ثلاثة سنوات كما شملت خبرة الأستاذ/علي السابقة أيضاً أمانة الشركة وعلاقات المساهمين والمستثمرين والتحقيقات الرقابية ومراقبة الالتزام والعلاقات الرقابية والرصد واستطاع خلال مسيرته المهنية بناء علاقة فعالة قوية مع المنظمين السعوديين ومشاركتهم في وضع اللوائح وضمان الالتزام لهذه اللوائح للحفاظ على سمعة صاحب العمل الذي يعمل لديه فيما يخص النزاهة والإلتزام الرقابي فهو متخصص في تكنولوجيا المعلومات الحاسوبية في جامعة ماريماؤنست في فيرجينيا الولايات المتحدة الأمريكية ومدرسة هنلي للأعمال والأكاديمية الأمريكية لإدارة المالية.

ادارة المراجعة الداخلية (IAD):

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

الأستاذ/ عاصم حمام - رئيس إدارة المراجعة الداخلية

انضم الأستاذ/ عاصم حمام إلى بوبا العربية خلال الربع الثالث من عام 2017 حيث اكتسب خبرة تزيد عن 10 سنوات في التدقيق الداخلي والتي تشمل القيمة المضافة من خلال خدمات التأمين والاستشارات في القطاع المالي والعمليات خلال مسيرته المهنية الخارجية، تمكن من اكتساب خبرة كبيرة في قيادة المنظمات للعمل بأعلى مستوى من النزاهة وفهم المخاطر وإدارتها الالتزام للقوانين واللوائح الداخلية والخارجية وعمليات الإبلاغ وكذلك تنفيذ وإدارة عمليات ووثائق التدقيق الداخلي بطريقة تتسم بالكفاءة والشفافية قبل الانضمام إلى بوبا العربية كان الأستاذ/ عاصم مدير إدارة التدقيق الداخلي/ مدير إدارة التدقيق الداخلي في مجموعة سدكو وخلال عمله الذي استمر لمدة 10 سنوات شغل عدة مناصب وتحمل العديد من المسؤوليات والتي تشمل المراجعة الخارجية والتقصي على الالتزام للقوانين واللوائح وتحقيقات الاحتيال والمراجعة الداخلية وقياس أنظمة الرقابة وهيكلة عملية رفع التقارير وأمانة سر اللجان و حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وشهادات مختلفة في مجال المراجعة الداخلية.

24-16 إفصاحات إضافية (وفقاً للقوانين واللوائح):

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

16. الإفصاحات والمعلومات الأخرى حسب الأنظمة واللوائح:

• 16.1 لائحة حوكمة الشركات:

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

بموجب متطلبات لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية المادة 89، الفقرة هـ، من أجل تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، جاءت سياسة بوبا العربية التي تم إقرارها من قبل مجلس الإدارة عام 2014م، والتي سوف تعزز خلال عام 2018م، لضمان تحقق توافق أقوى مع اللوائح وأحدث أفضل الممارسات الدولية.

تلزם بوبا العربية التزاماً تاماً بلوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة السوق المالية وقانون الشركات الجديد وخلال عام 2017م نفذت مجموعة من السياسات الجديدة بالإضافة تم تحديث السياسات والإجراءات والقوانين في الشركة لزيادة توافقها مع جميع المتطلبات الرقابية ، كما شملت بوبا العربية من خلال تقرير مجلس الإدارة السنوي هذا مجموعة متنوعة من الإفصاحات الإضافية لتعزيز الشفافية والحكومة بالإضافة إلى الوفاء بالمتطلبات الرقابية الجديدة لتقرير مجلس الإدارة السنوي.

• 16.2 طلبات قاعدة بيانات المساهمين في تداول:

خلال عام 2017م، قامت بوبا العربية بتقديم اثنى عشر (12) طلباً من تداول لقاعدة بيانات المساهمين في بوبا العربية لأسباب متنوعة والتي تشمل:

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

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

17. لا يوجد للشركة شركات تابعة:

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

18. عدم وجود أي اقتراض أو قروض:

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

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

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 الفقرات 28 و 29 و 30 تؤكد الشركة الإقرارات التالية:

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

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

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

20. إفصاحات تتصل بالتنازل عن راتب وتعويض وحقوق أرباح:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 الفقرات 35 و 36، تؤكد الشركة الإقرارات التالية:

- أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي مدير أو مدير تنفيذي في الشركة عن راتبه أو مكافأته فيما عدا أن المجلس ولجنة المجلس ورسوم البدلات للأعضاء ممثلي بوبا والذين هم أعضاء مجلس ضمن إدارة بوبا أو لجنة إدارة المجلس قد وردوا بصفتهم ممثلي قانونيين عن بوبا إنفسهم أو بمنصبهم وليس بصفتهم الشخصية (يرجى العودة إلى 12.4 و 12.11).
- أنه ليس هناك حالات لأية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

21. خطة الحوافز طويلة الأجل:

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

22. نظام وفعالية الرقابة الداخلية:

بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 فقرة 39 نقطة (ب) تقر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية قد أعد على أساس سليمة وفعالة.

نماشياً مع التزام الإدارة التنفيذية لشركة بوبا العربية في متابعة التحسن المستمر للحكومة ، تم تطوير خطة واستراتيجية داخلية لتحقيق أعلى الصفحة 48 من 49

وأفضل مستوى من تقييم الرقابة الداخلية بحلول نهاية عام 2020.

23. الاستمرارية ومواصلة النشاط :
بموجب متطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية المادة 90 فقرة 24 نقطة (ج)، تقر الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرتها على مواصلة النشاط.

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

25. خبراء المحاسبة الاكتوارية المستقلون الخارجيون:
كانت شركة منار سيجما للاستشارات المالية هي الخبير الاكتواري الخارجي المستقل للسنة المالية 2017، كما كانت في السنة المالية 2016.

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