

اجتماع الجمعية العامة
غير العادية
(الاجتماع الأول)

30 يونيو 2025

جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية

جدول اعمال الجمعية العامة غير العادية

1	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2024/12/31 ومناقشته (مرفق).
2	الاطلاع على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2024/12/31 ومناقشتها (مرفق).
3	التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 بعد مناقشته (مرفق).
4	التصويت على تعيين شركة كي بي ام جي وشركة بي دبليو سي كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسوي من العام المالي 2025م والربع الأول لعام 2026م. وتحديد أتعابهم.
5	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م وقدرها (600,000,000) ريال بواقع (4.0) ريال للسهم الواحد والتي تمثل 40% من القيمة الاسمية للسهم، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وسيتم الإعلان عن توزيع الأرباح لاحقاً (مرفق).
6	التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة الداخلية (مرفق).
7	التصويت على شراء الشركة لعدد من الأسهم وبحد أقصى (1,400,000) سهم من أسهمها بهدف تخصيصها لموظفي الشركة ضمن برنامج أسهم حوافز الموظفين طويلة الأجل للدورات من عام 2025 إلى عام 2029، وسيتم تمويل الشراء عن طريق (النقد المتوفر بالشركة)، وعلى تفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها اثني عشر شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية. وستحتفظ الشركة بالأسهم المشتراة لمدة لا تزيد عن (عشر) سنوات من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية كحد أقصى لحين تخصيصها للموظفين المستحقين، وبعد انقضاء هذه المدة ستنتج الشركة الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. علماً بأنه تم الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية على هذا البرنامج بتاريخ 2017/05/08 الموافق 1438/08/12 هـ (مرفق).
8	التصويت على إقرار المكافآت التي صرفت بمبلغ (9,072,637.35) ريال، وتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م.
9	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م.
10	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف/ ربع سنوي عن العام المالي 2025م.
11	التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات والتي تبدأ اعتباراً من 2025/07/01م وتنتهي في 2029/06/30م من بين المرشحين لعضوية مجلس الإدارة (مرفق السيرة الذاتية للمرشحين).
12	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
13	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة "بوبا جلوبال"، والتي لأعضاء مجلس الإدارة (ديفيد مارتن فليتش ومارتن هيوستن ونايجل سولفان) مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم تنفيذيين في شركة بوبا العالمية. وهي عبارة عن أقساط إعادة تأمين المتنازل عنه، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م ما يقارب مبلغ 280,573 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).
14	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة "بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد"، والتي لأعضاء مجلس الإدارة (ديفيد مارتن فليتش ومارتن هيوستن ونايجل سولفان) مصلحة غير مباشرة فيها. وهي عبارة عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان دفعت نظير عضويتهم لمجلس إدارة شركة بوبا العربية خلال عام 2024م. علماً أن هذه المكافآت بلغت 1,365 ألف ريال، ودفعت من غير شروط تفضيلية (مرفق).
15	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة "بوبا إنفستمننتس أوفرسيز ليمتد"، والتي لأعضاء مجلس الإدارة (ديفيد مارتن فليتش ومارتن هيوستن ونايجل سولفان) مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم تنفيذيين في شركة بوبا العالمية. وهي عبارة عن معادلة الضرائب - صافي، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م ما يقارب مبلغ 35,129 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).
16	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة بوبا الشرق الأوسط اثنان القابضة والتي لأعضاء مجلس الإدارة لوي ناظر وظل ناظر مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء مجلس إدارة في شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة، وكذلك لأعضاء مجلس الإدارة (ديفيد مارتن فليتش ومارتن هيوستن ونايجل سولفان) مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم تنفيذيين في شركة بوبا العالمية. وهي عبارة عن رسوم العلامة التجارية، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م مبلغ 44,513 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).
17	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة مجمع عيادتي الدولية الطبية المحدودة، وشركة عيادتي المتقدمة للأدوية والتي لأعضاء مجلس الإدارة لوي ناظر وظل ناظر مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم ملاك في شركة مجمع عيادتي الدولية الطبية المحدودة وشركة عيادتي المتقدمة للأدوية، وهي عبارة عن تكاليف طبية مطلوبة لمقدمي خدمات ورسوم تشغيل العيادات الداخلية الخاصة

بموظفي شركة بوبا العربية، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م ما يقارب مبلغ 278,880 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
18 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة مجموعة ناظر المحدودة، والتي لأعضاء مجلس الإدارة لؤي ناظر وطل ناظر مصلحة غير مباشرة فيها باعتبار طل ناظر مالك ولؤي ناظر مالك ورئيس مجلس إدارة شركة ناظر المحدودة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين صحي، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م مبلغ 9,897 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
19 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة كريم، والتي لعضو مجلس الإدارة د. عبدالله الياس مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره مؤسس مشارك والمدير العام في السعودية والرئيس التنفيذي للموارد البشرية في شركة كريم. والمتمثلة في تكاليف تأمين صحي، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م مبلغ 1 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
20 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني، والتي لعضو مجلس الإدارة طل ناظر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره الرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ولعضو مجلس الإدارة نادر محمد صالح عاشور مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني. وهي عبارة عن تكاليف تأمين صحي لموظفي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م مبلغ 19,114 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
21 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك الخليج الدولي - شركة "جي أي بي كابيتال" التابعة للبنك، والتي لعضو مجلس الإدارة أسامة شاكر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين طبي، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م ما يقارب مبلغ 18,002 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
22 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة العربية الطبية للتسويق المحدودة - نواة، والتي لعضو مجلس الإدارة لؤي ناظر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الطبية للتسويق المحدودة - نواة. أيضاً، يوجد مصلحة غير مباشرة لعضو مجلس الإدارة طل ناظر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة الشركة العربية الطبية للتسويق المحدودة - نواة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين موظفيها، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م مبلغ 53 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
23 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة والبنك الوطني السعودي والتي لعضو مجلس الإدارة هدى بن غصن مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارها عضو مجلس إدارة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين للموظفين، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م ما يقارب مبلغ 333,163 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
24 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة السعودية للخدمات الأرضية والتي لعضو مجلس الإدارة نادر محمد صالح عاشور مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارها عضو مجلس إدارة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين للموظفين، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م ما يقارب مبلغ 55 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
25 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة شركة البنى التحتية المستدامة القابضة (SISCO) والتي لعضو مجلس الإدارة نادر محمد صالح عاشور مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارها عضو مجلس إدارة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين للموظفين، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م ما يقارب مبلغ 512 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
26 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة نجم لخدمات التأمين، والتي لعضو مجلس الإدارة طل ناظر مصلحة غير مباشرة فيها باعتبار طل ناظر عضو مجلس إدارة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين موظفيها، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م مبلغ 27,776 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
27 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة "كول إنك" للضيافة، والتي لعضو مجلس الإدارة طل ناظر مصلحة غير مباشرة فيها باعتبار طل ناظر شريك ورئيس مجلس إدارة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين موظفيها، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م مبلغ 2,716 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
28 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجلس الضمان الصحي، والتي لعضو مجلس الإدارة طل ناظر مصلحة غير مباشرة فيه باعتبار طل ناظر عضو مجلس إدارة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين موظفيها، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م مبلغ 8,144 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
29 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة تام التنمية المحدودة، والتي للرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال علي شنيمر في بوبا العربية مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارها من أعضاء مجلس إدارة شركة تام التنمية المحدودة. أيضاً، يوجد مصلحة غير مباشرة لعضو مجلس الإدارة د. عبدالله الياس باعتبارها عضو مجلس إدارة شركة تام التنمية المحدودة، وهي عبارة عن تكاليف تأمين صحي لموظفي الشركة، وقد بلغت إجمالي التعاملات في 2024م مبلغ 2,456 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	
30 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة البنى التحتية المستدامة القابضة، والتي للرئيس التنفيذي للموارد البشرية طارق العمودي مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارها عضو مجلس إدارة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين موظفيها، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م مبلغ 225 ألف ريال، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).	

31	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة توريد للحلول التمويلية، والتي لعضو مجلس الإدارة ديفيد فليتشر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين موظفيها، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م مبلغ 650 ألف جنيه، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).
32	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة معدنية، والتي للرئيس التنفيذي للعمليات ريان طرازوني مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة. وهي عبارة عن تكاليف تأمين موظفيها، كما بلغ إجمالي التعاملات خلال عام 2024م مبلغ 3,748 ألف جنيه، وقد جرى التعاقد بدون أي شروط تفضيلية (مرفق).

تقرير لجنة المراجعة لعام 2024

تقرير لجنة المراجعة لعام 2024م

تخضع لجنة المراجعة إلى لائحته التي جرى الموافقة عليها من السادة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة للربع الرابع من 2019م. عقدت اللجنة ستة (6) اجتماعات خلال السنة المالية 2024 م. ويوضح الجدول التالي تفاصيل هذه الاجتماعات، بما في ذلك نسب الحضور:

اسم عضو لجنة المراجعة	المنصب	29 يناير	14 فبراير	05 مايو	29 يوليو	03 نوفمبر	04 نوفمبر*	النسبة المئوية
الأستاذ/ زيد القوي	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	100
د. عبد الله الياس	عضو	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	83
الأستاذ/ إبراهيم الحسيني	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	100
الأستاذة/ زين الإمام	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	100
النسبة الإجمالية لحضور أعضاء لجنة المراجعة		100	100	75	100	100	100	96

* كان الاجتماع الذي عُقد في 04 نوفمبر الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة.

تهدف اجتماعات اللجنة إلى تسهيل وتشجيع التواصل بين اللجنة وإدارة الشركة والقائمين بأعمال إدارة المخاطر في الشركة، وأعمال الرقابة في الشركة (الالتزام والمراجعة الداخلية) والمراجعين الخارجيين المستقلين للشركة، وناقشت اللجنة مع القائمين بأعمال الرقابة في الشركة والمراجعين الخارجيين المستقلين وأقرت النطاق العام وخطط عمليات المراجعة لكل منهم.

تدرك لجنة المراجعة أهمية الإبقاء على استقلالية المراجعين الخارجيين للشركة، سواءً من حيث الجوهر أو المظهر وتُقيّم اللجنة كل عام مؤهلات وأداء واستقلالية المراجعين الحاليين وتحدد ما إذا كان سيتم إعادة تعيينهم من عدمه تنظر لجنة المراجعة، خلال تقييمها، في جودة وكفاءة الخدمات التي يقدمها المراجعون الخارجيون، وقدراتهم وخبراتهم الفنية ودرايتهم بعمليات الشركة إلى جانب معرفتهم بقطاع التأمين وبناءً على هذا التقييم، قدمت لجنة المراجعة توصيتها إلى مجلس الإدارة بالتوصية إلى الجمعية العامة لاختيار "شركة كي بي إم جي"، و "برايس ووترهاوس كوبرز" كمراجعين خارجيين لمراجعة القوائم المالية للربع الثاني والثالث من عام 2024م، والقوائم المالية السنوية للسنة المالية 2024م والربع الأول من السنة المالية 2025م.

وإستناداً إلى المراجعات والمناقشات المشار إليها أعلاه، قدمت لجنة المراجعة توصياتها إلى مجلس الإدارة، ووافق المجلس على التوصية، بأن يضم التقرير السنوي لعام 2024م القوائم المالية السنوية المدققة والجدول ذات الصلة، وتقييم الإدارة لفعالية الرقابة الداخلية للشركة على القوائم المالية.

وتؤكد لجنة المراجعة أنها قد أتمت مهامها وأعمالها خلال 2024م، وفقاً للصلاحيات الممنوحة لها، وطبقاً للوائح، وعلى النحو الموضح في لائحة لجنة المراجعة الأخيرة. وفي إطار تنفيذ اللجنة لمهامها وأعمالها، تتمتع بحق إبداء الرأي حول إطار الرقابة الداخلية للشركة، بما يتفق مع متطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد لمست لجنة المراجعة جهود الإدارة المستمرة وتركيزها على تحسين تصميم بيئة الرقابة الداخلية في بوبا العربية وفعاليتها. بناءً على نتائج مراجعات التدقيق الداخلي والأنشطة المخطط لها لتعزيز بيئة الرقابة الداخلية، بالإضافة إلى التقارير الواردة وبعد المناقشة مع المراجع الخارجي والإدارة حول البيانات المالية الأولية والسنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، لم يتم لفت انتباه اللجنة إلى أي أوجه قصور جسيمة.



الأستاذ/ زيد القويـز

رئيس لجنة المراجعة

د. عبدالله إلیاس

عضو

الأستاذ/ إبراهيم الحسینی

عضو

الأستاذة/ زین الإمام

عضو

البند الأول

الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2024/12/31م ومناقشته

للوصول لتقرير مجلس الإدارة يرجى زيارة الرابط أدناه:

[تقرير مجلس الإدارة السنوي بوبا العربية 2024](#)

البند الثاني

الاطلاع على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2024/12/31 م ومناقشتها.

للوصول للقوائم المالية يرجى زيارة الرابط أدناه:

[القوائم المالية لبوبا العربية للعام 2024](#)

البند الثالث

التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في
2024/12/31م بعد مناقشته

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") والشركات التابعة لها (بشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، والقوائم الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
<p>تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بقدر إجمالي القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بمبلغ ٤,٣٨٦,٨٢٢ مليون ريال سعودي و١٦٢,٤٩٣ مليون ريال سعودي على التوالي، وكما هو موضح في الإيضاح رقم ٦ من القوائم المالية الموحدة.</p> <p>يتضمن تقدير التزام المطالبات المتكبدة درجة من الحكم الجوهري. ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وتعكس التعويض الذي تحتاجه المجموعة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية حيثما تقوم المجموعة بالوفاء بعقود التأمين. وتستند القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء جرى الإبلاغ عنها أم لم يتم الإبلاغ عنها، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة.</p> <p>بالتالي، تنشأ هذه التعقيدات من احتساب أفضل التقديرات الاكتوارية وفقاً لأفضل تقدير باستخدام البيانات التاريخية ذات الحساسية تجاه المدخلات الخارجية، مثل تضخم تكلفة المطالبات والاتجاهات الطبية والمنهجية الاكتوارية المطبقة والافتراضات بشأن الأحداث الحالية والمستقبلية.</p> <p>نظرًا لعدم التأكد المتأصل في عملية التقدير والموضوعية المرتبطة بتقدير تقييم التزام المطالبات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين، ولكون هذه المبالغ تعتبر جوهريّة، فقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي.</p>	<p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم وتقييم واختبار الضوابط الرقابية الرئيسية المتعلقة بمعالجة المطالبات وإجراءات تكوين المخصص. قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة بناءً على مؤهلاته المهنية وخبرته، كما قمنا بتقييم استقلاليتته. قمنا بتنفيذ اختبارات أساسية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع مستندات التوثيق الأصلية الملائمة لغرض تقييم قيمة المطالبات النهائية المتوقعة. قمنا بتقييم مدى صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية وقمنا باختبار، على أساس العينة، مدى دقة بيانات المطالبات التي استخدمها الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية وربطه بالسجلات المحاسبية وغيرها من السجلات. قمنا باشتراك المختصين الاكتواريين الداخليين لدينا لتقييم أساليب وافتراضات المجموعة وتقييم الممارسات والمخصصات الاكتوارية للمجموعة بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة، من خلال تنفيذ ما يلي: <ol style="list-style-type: none"> ١. تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية الخاصة بالمجموعة تتوافق مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع السنوات السابقة. كما طلبنا التبريرات الكافية حيال أي فروقات جوهريّة، و ٢. تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الاكتوارية الرئيسية، بما في ذلك نسب الخسائر المتوقعة. اختبرنا هذه الافتراضات من خلال مقارنتها بالتجربة التاريخية للمجموعة ومعرفتنا بقطاع التأمين. كما قمنا بإعادة تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام هذه الافتراضات والأساليب، ومقارنتها بالمبالغ المسجلة من قبل الإدارة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
الرجاء الرجوع الى الإيضاح (٣) (ب) (١) حول السياسات المحاسبية والأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة التي تتبعها المجموعة المتعلقة بالإثبات الأولي والقياس اللاحق لمطلوبات عقود التأمين والإيضاح (٦) حول الحركة في مطلوبات عقود التأمين.	• تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤م، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

**تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ومتطلبات نظام الشركات المعمول به والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ التدقيق للمجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية للمجموعة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبذلهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون ومراجعون قانونيون



مفضل عباس علي
رقم الترخيص (٤٤٧)

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية
مساهمة مهنية



إبراهيم عبود باعثن
رقم الترخيص (٣٨٢)

جدة، المملكة العربية السعودية
٥ شعبان ١٤٤٦ هـ
٤ فبراير ٢٠٢٥ م



البند الرابع

التصويت على تعيين شركة كي بي ام جي وشركة بي دبليو سي كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2025م والربع الأول لعام 2026م, وتحديد أتعابهم

البند الخامس

التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م وقدرها (600,000,000) جنيه بواقع (4.0) جنيه للسهم الواحد والتي تمثل 40% من القيمة الإسمية للسهم، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وسيتم الإعلان عن توزيع الأرباح لاحقاً

البند	التفصيل
إجمالي المبلغ الموزع	600,000,000 ج.د.
عدد الأسهم المستحقة	150,000,000 سهم
حصة السهم الواحد	4 ج.د. / للسهم الواحد
نسبة التوزيع من القيمة الإسمية للسهم	40%
أحقية الأرباح الموزعة	الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق.
تاريخ التوزيع	سيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.
ملاحظات	كما تود أن تلفت بوبا العربية عناية السادة المساهمين الأجانب غير المقيمين إلى أن التوزيعات النقدية التي يتم تحويلها عن طريق الوسيط المالي المقيم إنها تخضع عند تحويلها أو عند قيدها في الحساب لضريبة الاستقطاع بنسبة 5% طبقاً لأحكام المادة (68) من نظام ضريبة الدخل والمادة (63) من لائحته التنفيذية.

البند السادس

التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة الداخلية

اللائحة قبل التعديل



BUPA ARABIA FOR COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(“Bupa Arabia”, “the Company”)
APPENDIX B : AUDIT COMMITTEE (AC)
CHARTER

1. Constitution, Principal Role and Term

Constitution – This Charter was originally constituted by the Board during 2009, and thereafter approved by the public shareholders, including amendments to the same. This latest version, enhancing alignment with the latest regulatory corporate governance regulations, was approved by the Board during September 2019, subject to regulatory approval where applicable, and subject to the public shareholders’ approval, where applicable, on 12th November 2019.

Principal Role – The principal role of the Audit Committee (“AC” or “the Committee”) is to monitor the integrity of the Company’s financial statements, comply with the applicable laws and regulations, to review and, where appropriate, make recommendations to the Board on internal financial controls, Compliance, Internal Audit and to review the External Audit process and External Auditors performance. The Committee shall also have oversight, through the Company’s Risk Management Committee (RMC), for ensuring that the Company’s risk management processes are adequate and effective, particularly with regard to the impact on the Company’s financial reporting and its code of business conduct.

In performing its duties, the Committee shall maintain effective working relationships with the Board, the RMC, the management, the Compliance Department, and the Internal and External Auditors. To perform their role effectively, each Committee member shall develop and maintain their skills and knowledge, including an understanding of the Committee’s responsibilities and of the Company’s business, operations and prime business risks.

Term – the term of this Committee shall run concurrent with the Board term, and such term shall be governed by the Company’s By-Laws (Articles), and which term cannot exceed the three (3) year maximum specified within the Company Law, as shall be approved by the Board, Regulators and thereafter the public shareholders in the General Assembly (GA) meeting.

Each member shall hold office as a Committee member for a period of one term, which may be extended for a maximum of only one further term, subject to the no-objection of the regulators, and thereafter the GA meeting approval. The completion of any part of any AC Term shall constitute the completion of an AC term, meaning membership of only one further AC term is allowed.

The AC Chairman must be an independent Board member, or may be an independent person provided the written no-objection was received from the regulators, and provided it is allowed by the regulations, of Saudi Arabia, and provided approved by the GA.

2. Membership, Chairman and Secretary

Composition and Chairman – The Committee is to comprise of no less than three (3) and no more than five (5) members, as per the Nomination and Remuneration Committee (NRC) recommendation approval, and thereafter Board and regulatory approval where applicable, in accordance with the relevant Saudi regulations.

Members of the AC must be independent and the majority of the members must not be members of the Bupa Arabia Board, and provided that at least one of its members is an Independent Board Member and that no executive Board members may be an AC member. The Chairman of the Board must not be a member of the AC.

AC members shall not include any Board members, directors, executives, employees, consultants, representatives of any parties connected to the Company, including but not limited to: major shareholders and founding shareholders, External Auditors, suppliers, or the legal parties who have first-degree relationships with the Company's Board, or executives.

Any person who has worked in the Company's Finance department, or its Executive Management, or for the Company's external auditors, during the preceding two years, may not be a member of the AC.

AC members shall not be a member of a Board or any Board Committee of any other company operating in the insurance sector in the Kingdom of Saudi Arabia, and shall not have been a Board or Board Committee member of any other company operating in the insurance sector in the Kingdom of Saudi Arabia within the preceding twelve months.

No AC member shall simultaneously serve on the Audit Committees of more than four (4) public companies.

After receipt of the regulatory no-objection(s), and recommendation to the GA by the Board, after accounting for the N&RC recommendation, the AC members shall be appointed by the GA for each three (3) year term. The Board shall thereafter, having accounted for the N&RC recommendation for the Chairman role, select the AC Chairman from amongst the AC members appointed by the GA, subject to thereafter obtaining the regulatory required written no-objection.

The Chairman of the AC shall not be related to the other members of the Board or have any financial or business relationship with any members of the Board.

The Chairman of the AC shall not have a relationship with the Executive and Senior Management of the Company that could affect his independence.

The Board, after obtaining the regulators' written non-objection, may dismiss a Committee member if she or he ceases to satisfy membership terms or violates the provisions of the respective rules and regulations.

A Committee member has the right to resign, after providing the resignation request to the Board with at least one month notice before the resignation becomes effective.

The Company shall notify the regulators in writing of the resignation of a Committee member, and the reasons thereof, and provide the regulators with a copy of the resignation in due course, as required.

In the case of a Committee vacancy, or addition, during the term, the Board, after accounting for the N&RC recommendation, and after obtaining the Regulator's written no-objection, where applicable, shall appoint the new Committee member, preferably within a month of the vacancy date, to fill the vacant position, and the new member shall complete the term. The appointment of the replacement, or new additional, AC member shall be approved by the next GA.

Knowledge – The Board, through the N&RC, shall ensure that the members of the AC are appropriately qualified to discharge their responsibilities. At least one (1) AC member, and preferably also the AC Chairman, shall have recent and relevant accounting or financial management expertise or experience.

Confidentiality – Board/Committee members must sign a Confidentiality Agreement with the Company and at all times maintain the strictest confidentiality of all the matters discussed through, or associated with, the Board/Committee's activities, whether the Board/Committee member has ceased to be an active or current Board/Committee member or not.

Disclosure of Interests – Committee members shall not have any direct or indirect interest in the Company's business and contracts concluded by it.

Committee members shall not take part in any business that might compete with the Company or trade in the activities performed by the Company. The Company has the right to claim indemnification for any losses caused by such business or act.

Each member of the Committee shall disclose to the Committee:

- a) Any personal financial interest in any matter including, but without limitation to, business and family interests, to be decided by the Committee; and
- b) Any potential conflict of interest arising from a cross-directorship.

Any such member shall abstain from voting on resolutions of the Committee in relation to which such interest exists and from participating in the discussions concerning such resolutions unless such conflict has previously been disclosed to, and authorized by the Board.

The Company shall not issue or renew any insurance policy for any of the AC's members or parties related thereto before the full payment of the due premium. If any of the AC's members submits a request for the payment of a claim under a policy issued to her or him by the Company, the claim should be treated in accordance with procedures and rules set forth by the Company without any exception or preference. The Compliance Department Leader should be notified of any health insurance claims payment due to any AC member.

Membership Review – The Board shall review the membership of the Committee from time to time and approve any changes to the Committee membership, accounting for the recommendation approval of the N&RC.

The membership of a Committee member shall terminate automatically upon the occurrence of any change that would breach the membership's terms set forth in regulations, instructions or directives issued by the Company's regulators. The Committee member shall immediately inform the Company in writing upon the occurrence of such a change and she or he shall not attend any meeting of the Committee held after the date of the change.

Secretary – The Audit Committee recommends to the Board for its approval the appointment of the Audit Committee Secretary, from the Company's staff. The Secretary shall handle the Committee's administrative tasks, schedule the Committee's meetings in coordination with its Chairman, prepare meeting minutes and ensure that all the Committee members that attended, and the Committee Secretary, sign the minutes.

The Secretary of the AC shall not be a Secretary of any other Company Board Committee and shall not be the Company Board Secretary.

Committee Members Compensation – All Board, and Board Committee, members are entitled to annual compensation if the eligibility requirements have been fulfilled by the member. The Board, and Board Committee, members' compensation shall be as per the Board, and Board Committee, Member Remuneration Policies, as approved by the GA, and provided within the parameters allowed by the law and regulations of Saudi Arabia.

The Secretary of the AC shall be eligible for remuneration for carrying out his or her functions for each Committee meeting. The amount of such compensation shall be determined by a decision issued by the Board on the recommendation of the N&RC.

3. Meetings

Frequency – Meetings shall be held not less than six (6) times a year and should preferably correspond with the Company's financial reporting cycle. The Secretary shall convene a meeting on receipt of a request by one (1) of the Committee members, the Board or by a related external party.

The AC meetings shall include an annual meeting with the Board.

The AC is entitled, if the need arises, to hold other meetings in response to any of the following cases including but not limited to:

- a) Upon the request of the Chairman of the Board;
- b) Cases in which the External Auditor, Internal Audit Department Leader, Compliance Department Leader or Actuary requests a Committee meeting due to reason that requires so; and
- c) Meetings on other issues such as, but not limited to: financial and audit issues, compliance issues, conflicts of interest, related party transactions, and professional and ethical codes of conduct.

Quorum – The quorum of any meeting shall be valid if it comprises a minimum of either a) the majority of its members, where the Committee membership size is an odd number, or b) half the members, where the membership size is an even number, throughout the meeting. A member may participate by face-to-face meetings between the members, and/or by teleconference or videoconference, and be counted in the quorum and considered to have attended the meeting.

Attendance – Only Committee members, and the Committee Secretary, are entitled to attend the Committee meetings. The Committee shall have the discretion to invite any other person(s) to attend all or part of any meeting, which it considers appropriate.

In the absence of the Committee Chairman, the Committee shall choose a temporary Chairman, for the Committee meeting, from the attending members.

As a minimum, the Chairman of the AC shall attend the Board meeting at which the Annual Financial Statements and Annual Board Report are approved.

A Committee member shall be deemed resigned if she or he fails to attend any meetings of the Committee for more than three (3) consecutive times without presenting an excuse acceptable to the Board.

The AC shall meet with the External Auditors at least once a year without management present.

The Internal and External Auditors, Compliance and Legal representative and Risk management staff, shall be invited to make presentations to the Committee, as deemed appropriate.

The Committee should meet with the in-house Legal Affairs and Corporate Governance Director on a regular basis. Meetings with the external Legal Counsel should also be held, if deemed necessary.

Voting – The Committee’s decisions shall be issued by the majority of the members and in case of equal votes, the vote of the Committee’s Chairman shall give preponderance, provided that the Committee meeting minutes note the view of the other member(s). Voting on the Committee’s decisions on behalf of, or by proxy, from any AC member is not allowed.

4. Proceedings

Notice – Notice of each meeting confirming the date, time and venue shall be circulated by the Committee Secretary, or his designated representative, to all members of the Committee and to other attendees (if appropriate) as far in advance as possible (no less than five (5) days).

Agenda – The Committee Secretary, or his designated representative, shall circulate the agenda and supporting documentation to the Committee members a reasonable period in advance of each meeting (no less than five (5) days).

Supporting Papers – Supporting papers for each meeting shall be circulated by the Committee Secretary, or his designated representative, to all members of the Committee and to other attendees (if appropriate) as far in advance as possible (no less than five (5) days).

Duration – Sufficient time should be allowed to enable the Committee to undertake as full a discussion, as may be required.

Minutes – The Committee Secretary shall ensure that minutes of the Committee meeting proceedings and resolutions, for all of the meetings of the Committee, are taken and are authorized by all the Committee members that attended, and the Committee Secretary, through signature of the same. The minutes must also include the recording of the names of those present and in attendance. Minutes of Committee meetings shall be circulated to members as soon as practicable following the meeting, preferably within two (2) weeks, and to the Board after the Committee has authorised the minutes, with any relevant key papers for the following Board meeting, unless there is a conflict of interest. Committee recommendations and voting results shall be formally documented within the minutes as a special register of the same.

5. Authorities

The Board authorizes the Committee – within the scope of its responsibilities – to:

- a) Perform activities within the scope of its charter;
- b) Engage any external consultant to seek assistance in doing specific tasks in order to support the Committee in performing its work, as deemed necessary;
- c) Investigate any activity within its Charter and to intervene if the Committee considers it appropriate and if the Board instructs it to do so;
- d) Ensure the attendance of Company officers at meetings, as appropriate;
- e) Contact directly the Board, management of the Company, all employees, Committees, and legal advisors, Internal and External Auditors in the Company's Head Office and/or branches and other parties related to the Company;
- f) Have unrestricted access to relevant information, and review all private and confidential Company records and documents necessary to perform its activities;
- g) Review and ratify management's proposals for the performance, appointment/re-appointment and compensation of the External Auditors, and recommendation of the same for Board approval;
- h) In conjunction with Executive Management, review and approve the auditor engagement letters/terms as well as reviewing policies for the provision of non-audit services by the External Auditors and, when required, the framework for pre-approval of these services; and
- i) Delegate any actions in support of its function to a competent person, providing the terms of the delegation are documented in the Committee's records, but it may not delegate accountability for its function. The Committee may not delegate those powers relating to the oversight of the Internal Audit and Compliance Departments.
- j) Request that the Board calls for a GA Meeting if the AC activities have been impeded by the Board or if the Company has suffered significant losses and damages.

6. Roles, Duties and Responsibilities

The Committee members are accountable to the Company's regulators, shareholders and the Board for implementing the provisions of respective rules and regulations and executing the Committee's action plan issued by the Board's decision.

The Committee members should, while performing their tasks, give priority to the Company's interest against any other considerations that might affect their work or decisions. Members of the Committee shall perform their duties free from any external influence, whether from within or outside the Company. Committee members shall not allow their own personal interest to come before, or in conflict with, that of the Company, its shareholders, or any other Stakeholders.

The Committee shall:

Audit Committee Annual Action Plan:

- a) Develop a detailed annual action plan that includes the key topics to be discussed during the year and meeting dates.

Bupa Arabia Audit Committee Charter

Version: **7**

Document Owner: Audit Committee Secretary

Board Approval Date: **17 September 2019**

General Assembly Meeting Approval Date: **12 November 2019**

© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

Internal Control:

- b) Prepare an Annual Audit Committee Report on the internal control systems of the Company, covering the sufficiency of the internal audit policies and controls, and which to be presented to the public shareholders at the GA meeting of the shareholders which approves the annual results, and which to be available to all shareholders at least ten (10) days before such GA meeting;
- c) Examine and review the internal control systems implemented by management for the approval of financial transactions and the recording and processing of financial data;
- d) Review the controls and processes implemented by management to ensure that the financial statements derived from the underlying financial systems, comply with relevant standards and requirements and are subject to appropriate management review;
- e) Via the RMC, evaluate the overall effectiveness of the internal control and risk management frameworks;
- f) Review the Internal and External Auditors' assessment of internal control procedures, and consider whether recommendations made have been implemented by management;
- g) Follow-up on the site visit and inspection reports issued by the Regulators and other relevant supervisory and control entities, and make recommendations thereon to the Board;
- h) Ensure that controls and procedures are effective with regard to Anti-Money Laundering (AML), Counter-Terrorism Financing (CTF) and Fraud;
- i) Review the adequacy and security of the Company's arrangements for its employees and contractors to raise concerns, in confidence, about possible wrongdoing in financial reporting or other matters. The Committee shall ensure that these arrangements allow proportionate and independent investigation of such matters and appropriate follow-up action;
- j) Ensure the Company has a written code of conduct duly approved by its Board to ensure that the Company's activities are conducted in a fair and ethical manner;
- k) Approve reviews of the overall Bupa Arabia Corporate Governance arrangements, in coordination with the RMC; and
- l) Review, and recommend for the approval of the Board, key frameworks and policies for internal control purposes, as required by the Regulators, or as required per the Bupa Arabia Schedule of Matters Reserved for the Board and the Board approved Delegated Authorities Framework.

Financial Reporting:

- a) With the support of the RMC, review the current areas of greatest financial risk and how these are being managed;
- b) Review significant accounting policies and procedures as well as the modifications that might be introduced thereto and provide opinion and recommendations to the Board thereon;
- c) Review significant accounting and reporting issues, including recent professional and regulatory pronouncements and understand their impact on financial reports;
- d) Review intra-group transactions and the associated related parties transactions;
- e) Review the related party contracts, and proposed associated related party transactions, and provide recommendation approval to the Board in connection therewith;
- f) Have oversight of the Actuarial capability, providing an annual written report to the Bupa Arabia Board validating the appropriateness of current actuarial methodologies/models, the adequacy of the overall underwriting/pricing policies and the adequacy of re-insurance;

Bupa Arabia Audit Committee Charter

Version: **7**

Document Owner: Audit Committee Secretary

Board Approval Date: **17 September 2019**

General Assembly Meeting Approval Date: **12 November 2019**

© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

- g) Ensure the Company's compliance with the Actuary's proposals and recommendations, where these are mandatory and required by regulations or Regulators' instructions;
- h) Ensure sufficient review as to support the adequacy of all significant relevant provisions in the quarterly and annual financial statements;
- i) Oversee the periodic financial reporting process implemented by management, review and discuss the annual and interim quarterly Financial Statements with the External Auditors and the Company's Executive Management prior to presentation to the Board, and give opinion and recommendation approval to the Board with respect thereto whilst ensuring their integrity, fairness and transparency;
- j) Review management's process for ensuring that information contained in analyst briefings and press announcements is consistent with the published financial information;
- k) Meet with management and the External Auditors to review the Annual Financial Statements, including the related party transactions and the key accounting policies and judgments and the Annual Board Report (ABR), and provide recommendation approval to the Board in connection therewith;
- l) Ensure that significant adjustments, unadjusted differences, disagreements with management and critical accounting policies and practice are discussed with the External Auditors;
- m) Develop arrangements that enable the Company's employees to confidentially provide their remarks in respect of any inaccuracies in the financial or other reports. The committee shall ensure that such arrangements have been put into action through an adequate independent investigation in respect of the error or inaccuracy, and shall adopt appropriate follow-up procedures.
- n) Review the annual report section regarding the sufficiency of the internal audit policies and controls, ensuring the report is made available to all shareholders in due course, before the annual results GA;
- o) Review the other sections of the annual board report before its release and consider whether the information is understandable and consistent with members' knowledge about the Company; and
- p) Ensure the sufficiency, optimal use and deployment of technology solutions necessary to generate quality accurate data and reliable financial information.
- q) Accurately investigate any issues raised by the Company's Chief Financial Officer, or any other person assuming his/her duties of the Company's Compliance Department Leader or External Auditor;
- r) Provide the technical opinion, at the request of the Board, regarding whether the Board's report and the Company's Annual Financial Statements are fair, balanced, understandable, and contain information that allows shareholders and investors to assess the Company's financial position, performance, business model, and strategy.

Compliance with Rules & Regulations:

- a) Ensure the Company's compliance with the relevant laws, regulations, policies and instructions;
- b) Via the RMC, review the effectiveness of the system for monitoring compliance with laws and regulations as they impact on financial reporting, and the results of management's investigation and follow-up (including disciplinary action) of any fraudulent acts of non-compliance;
- c) Review the comments of relevant supervisory and control entities related to any regulatory violations or corrective actions requested, and make recommendations thereon for the Board;
- d) Obtain updates from management as required and the Company's General Counsel regarding compliance matters that may have a material impact on the financial statements or compliance policies;
- e) Follow-up on the important lawsuits filed by or against the Company and submit periodic reports thereon to the Board; and

Bupa Arabia Audit Committee Charter

Version: 7

Document Owner: Audit Committee Secretary

Board Approval Date: **17 September 2019**

General Assembly Meeting Approval Date: **12 November 2019**

© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

- f) Obtain assurances from the External Auditors that all regulatory compliance matters, related to the business of the Company have been considered in the preparation of the Financial Statements.

External Auditors:

- a) Obtain assurances from the External Auditors as to the professional qualifications of all staff involved in audits;
- b) Consider the independence of the External Auditor – from the Company, its Board members and its Executive and Senior management – and any potential conflicts of interest;
- c) Review on an annual basis the performance of the External Auditors, assess the efficiency, effectiveness and objectivity of work performed, and make recommendations to the Board for the appointment, reappointment or termination of the External Auditors. This may include ensuring that the nominated External Auditors have the necessary experience in auditing Insurance and/or Reinsurance Companies;
- d) Review the External Auditors' proposed audit scope and approach for the current year in the light of the Company's present circumstances and changes in regulatory and other requirements. The Committee should approve any activity beyond the scope of the External Auditors work assigned to them during the performance of their duties;
- e) Review together with the External Auditor the audit plan and make any comments thereon;
- f) Discuss with the External Auditor any audit problems encountered in the normal course of audit work, including any restriction on audit scope or access to information;
- g) Ensure that significant findings and recommendations made by the External Auditors and management's proposed response are received, discussed and appropriately implemented. The Committee shall make recommendations thereon for the Board;
- h) Meet separately with the External Auditors to discuss any matters that the Committee or External Auditors believe should be discussed privately;
- i) Ensure the External Auditors have access to the AC Chairman when required; and
- j) Review policies for the provision and authorization of non-audit services by the External Auditor(s).

Internal Audit Department (IAD):

- a) The IAD will assess and monitor the implementation of the internal control system, and verifies that the Company and its employees comply with the applicable laws, regulations and instructions, and the Company's policies and procedures, and receive the IAD's written report on its activities at least quarterly;
- b) Review and approve the activities, resources, organizational structure and charter of the IAD. The Committee shall ensure the independence of the IAD in performing its tasks, and ensure that there are no restrictions or any impediments that might adversely impact its scope of work;
- c) Approve the appointment, promotion or dismissal of the IAD Leader, through recommending to the Board, after obtaining the Company regulators' written non-objection, as applicable;
- d) Determine the monthly salary, bonus and other remuneration of the IAD in accordance with the Company's internal human resources policies as approved by the Board;
- e) Review the efficiency, effectiveness and objectivity of the Internal Audit function and ensure that it has appropriate standing within the Company;
- f) Review the effectiveness of the IAD Leader position and ensure that it has the appropriate level of seniority;
- g) Meet with the IAD Leader to discuss any matters that the Committee or Internal Auditors believe should be discussed;

Bupa Arabia Audit Committee Charter

Version: 7

Document Owner: Audit Committee Secretary

Board Approval Date: **17 September 2019**

General Assembly Meeting Approval Date: **12 November 2019**

© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

- h) Ensure that significant findings and recommendations made by the Internal Auditors and management's proposed response are received, discussed and appropriately acted on. The related recommendations shall be submitted to the Board; and
- i) Review and approve the proposed Internal Audit plan for the coming year and ensure that it addresses key areas of risk and that there is appropriate co-ordination with the External Auditors.
- j) The Company shall keep records of the audit reports and business documents, which shall clarify its accomplishments, findings and recommendations, and all actions taken.

Compliance Department (COD):

- a) Review the activities, resources and structure of the COD. The Committee shall ensure the independence of the COD in performing its tasks, and ensure that there are no restrictions or any impediments that might adversely impact its scope of work;
- b) Approve the appointment, promotion or dismissal of the COD Leader, through recommending to the Board, after obtaining Company Regulators' written non-objection;
- c) Determine the monthly salary, bonus and other remuneration of the COD in accordance with the Company's internal human resources policies as approved by the Board;
- d) Review the efficiency, effectiveness and objectivity of the Compliance function and ensure that it has appropriate standing within the Company;
- e) Review the effectiveness of the COD Leader position and ensure that it has the appropriate level of seniority;
- f) Meet with the COD Leader to discuss any matters that the Committee or External Auditors believe should be discussed;
- g) Ensure that significant findings and recommendations made by the COD and management's proposed response are received, discussed and appropriately acted on. The Committee shall make recommendations thereon for the Board; and
- h) Review and approve the proposed Compliance inspection plan for the coming year and ensure that it addresses key areas of compliance.

7. Reporting and Evaluating Performance Responsibilities

The Board – The Committee Chairman (or a Committee member nominated by the Committee Chairman) shall report to the Board on the proceedings of the Committee meetings (in the subsequent Board meeting), and make appropriate recommendations;

The AC shall ensure the Board is aware of matters that may significantly impact the financial condition or affairs of the business; and

The AC shall prepare any reports required by law or listing rules requested by the Board, for example a report on the AC's activities and duties to be included in the section on corporate governance in the ABR.

If a conflict arises between the recommendations of the Audit Committee and the Board, or if the Board refuses to put the committee's recommendations into action, as to the appointment or dismissal of the Company's external auditor, or determining its remuneration, assessing its performance or appointing the internal auditor, the Board's Annual Board Report shall include the Audit Committee's recommendations and justifications, and the Board's reasons for not following the Audit Committee's recommendations.

Bupa Arabia Audit Committee Charter

Version: **7**

Document Owner: Audit Committee Secretary

Board Approval Date: **17 September 2019**

General Assembly Meeting Approval Date: **12 November 2019**

© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

Recommendations – The Committee shall make whatever recommendations to the Board it considers appropriate on any area within its remit where action or improvement is necessary.

Committee Report – The Committee shall assist the Board by preparing a statement for inclusion in the Company's Annual Report describing the role and responsibilities of the Committee and actions taken by the Committee during the relevant period to discharge those responsibilities.

General Assembly (GA) Meetings – The Chairman of the Committee, or Committee member delegated by the Chairman if applicable, must attend the Company's GA Meeting(s) so as to be available to respond to any questions of the Shareholders on the Committee's activities and areas of responsibility.

The AC Chairman shall, in accordance with the regulatory requirements, read the Annual Audit Committee Report, on the Company's internal control systems, to the GA which approves the annual results.

The Board must call a meeting of the ordinary general assembly upon the request of the Audit Committee.

Evaluation of Performance – The Committee shall assess the achievement of the duties specified in the Charter and report the findings to the Board. The Committee shall support the N&RC, and/or the Board, in the evaluation of the Committee's, and/or the Committee's members' performance, as and when required.

8. Review of the Committee Charter

The Committee shall develop, implement and review its own Charter annually and shall thereafter recommend its revised Charter for the Board's approval.

Thereafter, the Committee shall ensure that the revised Charter is approved by the Board, and if necessary by Bupa Arabia's regulator(s) and/or public shareholders, as required.

The Committee shall make available the Charter (explaining the role and the authority delegated to it by the Board) on request and by including the information on the Company's website.

9. Other Matters

The Committee shall undertake any other projects, as requested by the Board.

10. Corporate Governance Standards

The Company Corporate Governance Standards are defined in the Company Code of Corporate Governance (CCG) but due to the stand alone nature of the AC Charter and its required separate GA meeting agenda item approval process, i.e. together with the AC members' appointment for each term, are repeated here for ease of shareholder and regulatory reference:

Bupa Arabia is committed to implementing and adhering to robust Corporate Governance standards, in accordance with internationally recognised best corporate governance practice, to ensure it succeeds in fulfilling, through its

Bupa Arabia Audit Committee Charter

Version: 7

Document Owner: Audit Committee Secretary

Board Approval Date: **17 September 2019**

General Assembly Meeting Approval Date: **12 November 2019**

© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

Corporate Governance Framework, Code of Corporate Governance, Board and Board Committees, the five key elements of Corporate Governance:

- a) Strong Commitment to Corporate Governance
- b) Strong Commitment to world class Board Practices
- c) Appropriate Control Environments and Processes
- d) Strong Regime of Disclosure and Transparency
- e) Protection of all shareholders' rights, including minority shareholders

11. Definitions

The standard Company definitions, and acronyms, applicable throughout the Corporate Governance Framework (CGF), Code of Corporate Governance (CCG), and the Board and Board Committees' Charters, are defined within the "Definitions and Acronyms" section of the Company CCG.

اللائحة بعد التعديل



BUPA ARABIA FOR COOPERATIVE INSURANCE COMPANY AUDIT COMMITTEE CHARTER

1. Constitution, Principal Role and Term

1.1 Constitution

This Charter was originally constituted established by the Board in 2009, and subsequently approved by the shareholders, including all amendments adopted from time to time. This current version has been updated to ensure compliance with applicable regulatory requirements as set forth by the Capital Market Authority (“CMA”), the Insurance Authority (“IA”), and other relevant regulatory bodies. The revisions reflect the Company’s ongoing commitment to the highest standards of ethical conduct, governance, and operational integrity.

This version was approved by the Board of Directors on May 2025, subject to obtaining any required regulatory approvals and, where applicable, the approval of the shareholders on [TBD].

1.2 Principal Role

1.2.1 The principal role of the Audit Committee (“AC” or “the Committee”) is to assist the Board in overseeing the integrity of the Company’s financial reporting and the effectiveness of its internal control, audit, compliance, and risk management systems. The responsibilities outlined below represent a high-level overview and will be further detailed in subsequent sections of this Charter. In particular, the Committee is responsible for:

1.2.1.1 Monitoring the integrity of the Company’s financial statements.

1.2.1.2 Reviewing and, where appropriate, making recommendations to the Board regarding internal financial controls, the internal audit process, and compliance functions.

1.2.1.3 Overseeing the external audit process, including the evaluation of the performance and independence of the external auditors.

1.2.1.4 Coordinating with the Risk Management Committee (“RMC”) to ensure the adequacy and effectiveness of the Company’s risk management framework, especially as it pertains to financial reporting and the Code of Business Conduct.

1.2.1.5 Ensuring compliance with applicable laws, regulations, and corporate governance standards.

1.2.2 In performing its duties, the Committee shall maintain effective working relationships with the Board, the RMC, the Management, the Compliance Department, and the Internal and External Auditors. To perform their role effectively, each Committee member shall develop and maintain their skills and knowledge, including an understanding of the Committee’s responsibilities and of the Company’s business, operations and prime business risks.

Bupa Arabia Audit Committee Charter

Version: **8**

Document Owner: Audit Committee Secretary

Board Approval Date: **20 May 2025**

General Assembly Meeting Approval Date: **TBD**

© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

1.3 Term

- 1.3.1** The Term of this Committee shall run concurrently with the duration of the Board's term and will be governed by the Company's By-Laws ("**Term**"). The Term shall comply with applicable Companies Law and is subject to approval by the Board.
- 1.3.2** Each member shall serve on the Committee for a period of one term, which may be extended for a maximum of only one additional term, subject to the Board Approval and non-objection of the IA. The completion of any part of any AC Term shall constitute as the completion of a full AC term, thereby limiting membership to one additional AC term only.

2. Membership, Chairman and Secretary

2.1 Composition and Chairman

- 2.1.1** The Committee is to comprise of no less than three (3) and no more than five (5) members, as recommended by the Nomination and Remuneration Committee ("**NRC**") subject to subsequent approval by the Board and the applicable regulatory authority and in accordance with the requirements of the Audit Committee Regulation in Insurance and/or Reinsurance Companies issued by the Insurance Authority ("**IA**") and the Corporate Governance Regulation by the CMA.
- 2.1.2** The AC Chairman must be an independent Board member or may be an independent person provided the written non-objection was received from the IA. The majority of the Committee's members must be Independent Directors. The Chairman of the Board must not be a member of the AC.
- 2.1.3** Any person who has worked in the Company's Finance department, or its Executive Management, or for the Company's External Auditors, during the preceding two (2) years, may not be a member of the AC.
- 2.1.4** AC members shall not be a member of a Board or any Board Committee of any other company competing in the insurance sector in the Kingdom of Saudi Arabia.
- 2.1.5** No member shall simultaneously serve on the Audit Committees of more than four (4) listed joint stock companies at the same time, in accordance with Clause 38, Article 3, Part 4 of the Audit Committee Regulation in Insurance and/or Reinsurance Companies issued by the the Insurance Authority (IA).
- 2.1.6** After receipt of the regulatory non-objection(s), and after accounting for the NRC recommendation, the AC members shall be appointed by the Board. The Board shall thereafter, having accounted for the NRC recommendation for the Chairman role, select the AC Chairman from amongst the AC members appointed by the Board, subject to thereafter obtaining the regulatory required written non-objection.
- 2.1.7** The Chairman of the AC shall not be related to the other members of the Board or have any financial or business relationship with any members of the Board.

- 2.1.8** The Chairman of the AC shall not have a relationship with the Executive and Senior Management of the Company that could affect his independence.
- 2.1.9** The Board, after obtaining the IA's written non-objection, may dismiss a Committee member if she or he ceases to satisfy membership terms or violates the provisions of the applicable rules and regulations.
- 2.1.10** A Committee member has the right to resign, after providing the resignation request to the Board with at least one month notice before the resignation becomes effective. The Company shall notify the IA of the resignation of a Committee member, the reasons thereof, and provide the IA with such information within five business days, in accordance with the Audit Committee Regulation in Insurance and/or Reinsurance Companies.
- 2.1.11** In the case of a Committee vacancy, or addition, during the term, the Board, after accounting for the NRC recommendation, and after obtaining the IA's written non-objection, where applicable, shall appoint the new Committee member, within a month of the vacancy date, to fill the vacant position, and the new member shall complete the term. The appointment of the replacement, or new additional, AC member shall be approved by the Board.

2.2 Knowledge

- 2.2.1** The Board, through the NRC, shall ensure that the members of the AC are appropriately qualified to discharge their responsibilities.
- 2.2.2** At least one (1) AC member and the AC Chairman, shall have recent and relevant accounting or financial management expertise or experience.

2.3 Confidentiality

All Committee members are required to sign a Confidentiality Agreement with the Company, committing to maintain the highest confidentiality. This obligation extends to all the matters discussed during or related to the activities of the Board or Committee. The duty of confidentiality remains in effect at all times, irrespective of whether the individual is an active or former member of the Board or Committee.

2.4 Disclosure of Interests

- 2.4.1** Committee members shall not have any direct or indirect interest in the Company's business and contracts concluded by it.
- 2.4.2** Committee members shall not take part in any business that might compete with the Company or trade in the activities performed by the Company. The Company has the right to claim indemnification for any losses caused by such business or act.
- 2.4.3** Each member of the Committee shall disclose to the Committee:
- 2.4.3.1** Any personal financial interest in any matter, whether direct or indirect, in matters under consideration by the Committee. This includes, but is not limited to, business relationships and family affiliations that may influence decision-making; and
 - 2.4.3.2** Any potential conflict of interest arising from holding multiple leadership positions across different entities.

2.4.4 All members shall abstain from voting on resolutions of the Committee in relation to which such interest exists and from participating in the discussions concerning such resolutions unless such conflict has previously been disclosed to and authorized by the Board.

2.4.5 The Company shall neither issue nor renew any insurance policy for AC's members or their related parties until the full premium has been paid. If an AC member submits a claim under a policy issued by the Company, such claims must be processed strictly in accordance with the Company's established procedures and rules, without any exception or preference. The Compliance Department Head should be notified of any health insurance claims payment due to any AC member.

2.5 Membership Review

2.5.1 The Board shall review the membership of the Committee from time to time and approve any changes to the Committee membership, accounting for the recommendation of the NRC.

2.5.2 The membership of a Committee member shall be automatically terminated if any change occur that would breach the membership's terms set forth in the regulations, instructions or directives issued by the Company's regulators. Upon such change the Committee member shall immediately inform the Company in writing, and the member shall not attend any Committee meetings held after the date of the change.

2.6 Secretary

2.6.1 The Audit Committee approves the appointment of the Audit Committee Secretary, from the Company's staff. The Secretary shall handle the Committee's administrative tasks, schedule the Committee's meetings in coordination with its Chairman, prepare meeting minutes and ensure that all the Committee members that attended, and the Committee Secretary, sign the minutes.

2.6.2 The Secretary of the AC shall not be a Secretary of any other Company Board Committee and shall not be the Company Board Secretary.

2.7 Committee Members Compensation

2.7.1 All Board and Board Committee members are entitled to annual compensation, provided they meet the established eligibility criteria. The compensation for Board and Board Committee members shall be determined in accordance with the Member Remuneration Policies, as approved by the General Assembly. Such policies must comply with the applicable laws and regulations in Saudi Arabia and remain within the prescribed legal parameters. All Board and Board Committee members are entitled to annual compensation, provided they meet the established eligibility criteria. The compensation for Board and Board Committee members shall be determined in accordance with the Member Remuneration Policies, as approved by the General Assembly. Such policies must comply with applicable laws and regulations.

2.7.2 The Secretary of the AC shall be eligible for remuneration for carrying out his or her functions for each Committee meeting. The amount of such compensation shall be determined by a decision issued by the Board on the recommendation of the NRC.

3. Meetings

3.1 Frequency

- 3.1.1** Meetings shall be held not less than six (6) times a year and should preferably correspond with the Company's financial reporting cycle. The Secretary shall convene a meeting on receipt of a request by one (1) of the Committee members, the Board, or by a related external party.
- 3.1.2** The AC meetings shall include an annual meeting with the Board.
- 3.1.3** The AC is entitled, if the need arises, to hold other meetings in response to as deemed necessary including but not limited to:
 - 3.1.3.1** Upon the request of the Chairman of the Board;
 - 3.1.3.2** Cases in which the External Auditor, Internal Audit Department Head, Compliance Department Head or Actuary requests a Committee meeting due to reason that requires so; and
 - 3.1.3.3** Meetings on other issues such as, but not limited to: financial and audit issues, compliance issues, conflicts of interest, related party transactions, and professional and ethical codes of conduct.

3.2 Quorum

The quorum of any committee meeting shall be valid if it comprises at least half of its members, in accordance with the Audit Committee Regulation in Insurance Authority, where the Committee membership size is an even number, throughout the meeting. A member may participate by face-to-face meetings between the members, and/or by teleconference or videoconference, and be counted in the quorum and considered to have attended the meeting.

3.3 Attendance

- 3.3.1** Only Committee members, and the Committee Secretary, are entitled to attend the Committee meetings. The Committee shall have the discretion to invite any other person(s) to attend all or part of any meeting, which it considers appropriate.
- 3.3.2** In the absence of the Committee Chairman, the Committee shall choose a temporary Chairman, for the Committee meeting, from the attending members.
- 3.3.3** As a minimum, the Chairman of the AC shall attend the Board meeting at which the Annual Financial Statements and Annual Board Report are approved.
- 3.3.4** A Committee member shall be deemed resigned if she or he fails to attend any meetings of the Committee more than three (3) consecutive times without presenting an excuse acceptable to the Board.
- 3.3.5** The AC shall meet with the External Auditors at least once a year without management present.
- 3.3.6** The Internal and External Auditors, Compliance and Legal representative and Risk management staff, shall be invited to make presentations to the Committee, as deemed appropriate.

3.4 Voting

- 3.4.1** The Committee's decisions shall be issued by the majority of the members and in case of equal votes, the vote of the Committee's Chairman shall give preponderance, provided that the Committee meeting minutes note the view of the other member(s).
- 3.4.2** Voting on the Committee's decisions on behalf of, or by proxy, from any AC member is not allowed.

4. Proceedings

4.1 Notice

The Committee Secretary, or a designated representative, shall issue a notice confirming the date, time, and venue of each meeting. This notice must be provided to all Committee members and, where appropriate, to other attendees, well in advance, with a minimum notice period of ten (10) days.

4.2 Agenda

The Committee Secretary, or his designated representative, shall circulate the agenda and supporting documentation to the Committee members a reasonable period in advance of each meeting (no less than ten (10) days).

4.3 Supporting Materials

Supporting papers for each meeting shall be circulated by the Committee Secretary, or his designated representative, to all members of the Committee and to other attendees (if appropriate) as far in advance as possible (no less than ten (10) days).

4.4 Duration

Sufficient time should be allowed to enable the Committee to undertake as full a discussion, as may be required.

4.5 Minutes

- 4.5.1** The Committee Secretary shall ensure that minutes of all Committee meetings are accurately recorded, including proceedings and resolutions. The minutes must be authorized by all attending Committee members and signed by the Committee Secretary. The minutes shall include Names of all members present and in attendance, and Committee recommendations and voting results, documented as a special register.
- 4.5.2** Minutes of Committee meetings shall be circulated to members as soon as practicable, within two (2) weeks following the meeting. Once authorized by the Committee, the minutes shall also be sent to the Board along with any relevant key documents for the upcoming Board meeting, unless a conflict of interest arises.

5. Authorities

Bupa Arabia Audit Committee Charter
Version: **8**
Document Owner: Audit Committee Secretary
Board Approval Date: **20 May 2025**
General Assembly Meeting Approval Date: **TBD**
© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

The Board authorizes the Committee – within the scope of its responsibilities – to perform the following functions. These responsibilities include, but are not limited to, the following:

- 5.1** Perform activities within the scope of its charter;
- 5.2** Engage an external consultant to seek assistance in doing specific tasks in order to support the Committee in performing its work, as deemed necessary;
- 5.3** Investigate any activity within its Charter and intervene if the Committee considers it appropriate and if the Board instructs it to do so;
- 5.4** Ensure the attendance of Company officers at meetings, as appropriate;
- 5.5** Directly contact the Board, as well as the Company's management, all employees, Committees, and legal advisors, Internal and External Auditors in the Company's Head Office and/or branches and other parties related to the Company;
- 5.6** Have unrestricted access to relevant information, and review all private and confidential Company records and documents necessary to perform its activities;
- 5.7** Review and ratify management's proposals for the performance, appointment/re-appointment and compensation of the External Auditors, and recommendation of the same for Board approval;
- 5.8** In coordination with Executive Management, review and approve the terms and conditions of the External Auditor's engagement, including the scope of audit and related fees. The Committee shall also review and approve the policy governing the provision of non-audit services by the External Auditor and, where applicable, establish and oversee a framework for the pre-approval of such services, in accordance with Capital Market Authority's regulations
- 5.9** Delegate specific tasks in support of its functions to a competent individual or party, provided that the terms and scope of such delegation are clearly documented in the Committee's records. However, the Committee shall retain overall accountability for its functions and may not delegate any powers related to the oversight of the Internal Audit and Compliance Departments.
- 5.10** Request the Board to convene a GA meeting if the activities of the AC have been hindered by the Board, or if the Company has incurred significant losses or damages.

6. Roles, Duties and Responsibilities

- 6.1** The Committee members are accountable to the Company's regulators, shareholders and the Board for implementing the provisions of respective rules and regulations and executing the Committee's action plan issued by the Board's decision.
- 6.2** The Committee members should, while performing their tasks, give priority to the Company's interest against any other considerations that might affect their work or decisions. Members of the Committee shall perform their duties free from any external influence, whether from within or outside the Company. Committee members shall not allow their own personal interest to come before, or in conflict with, that of the Company, its shareholders, or any other Stakeholders.

6.3 The Committee shall:

6.3.1 Audit Committee Annual Action Plan:

Bupa Arabia Audit Committee Charter

Version: **8**

Document Owner: Audit Committee Secretary

Board Approval Date: **20 May 2025**

General Assembly Meeting Approval Date: **TBD**

© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

- 6.3.1.1** Develop a comprehensive annual action plan outlining the key topics, reviews, and reports to be addressed throughout the year, along with a proposed schedule of meeting dates.

6.3.2 Internal Control:

- 6.3.2.1** Prepare an Annual Audit Committee Report on the internal control systems of the Company, which to be presented to the public shareholders at the GA meeting of the shareholders which approves the annual results, and which to be available to all shareholders at least ten (10) days before such GA meeting;
- 6.3.2.2** Review the effectiveness and efficiency internal control systems implemented by management for the approval of financial transactions and the recording and processing of financial data;
- 6.3.2.3** Review the controls and processes implemented by management to ensure that the financial statements derived from the underlying financial systems, comply with relevant standards and requirements and are subject to appropriate management review;
- 6.3.2.4** Evaluate the overall effectiveness of the internal control framework.
- 6.3.2.5** Review the Internal and External Auditors' assessment of internal control procedures, and consider whether recommendations made have been implemented by management;
- 6.3.2.6** Follow-up on the site visit and inspection reports issued by the Regulators and other relevant supervisory and control entities, and make recommendations thereon to the Board;
- 6.3.2.7** Ensure that controls and procedures are effective with regard to Anti-Money Laundering (AML), Counter-Terrorism Financing (CTF) and Fraud;
- 6.3.2.8** Review the adequacy and security of the Company's arrangements for its employees and contractors to raise concerns, in confidence, about possible wrongdoing in financial reporting or other matters. The Committee shall ensure that these arrangements allow proportionate and independent investigation of such matters and appropriate follow-up action;
- 6.3.2.9** Ensure the Company has a written code of conduct duly approved by its Board to ensure that the Company's activities are conducted in a fair and ethical manner;
- 6.3.2.10** Approve reviews of the overall Bupa Arabia Corporate Governance arrangements, in coordination with the RMC; and
- 6.3.2.11** Review, and recommend for the approval of the Board, key frameworks and policies for internal control purposes, as required by the Regulators, or as required per the Bupa Arabia Schedule of Matters Reserved for the Board and the Board approved Delegated Authorities Framework.

6.4 Financial Reporting:

- 6.4.1** With the support of the RMC, review the current areas of greatest financial risk and how these are being managed;
- 6.4.2** Review significant accounting policies and procedures as well as the modifications that might be introduced thereto and provide opinion and recommendations to the Board thereon;
- 6.4.3** Review significant accounting and reporting issues, including recent professional and regulatory pronouncements and understand their impact on financial reports;
- 6.4.4** Review the contracts and proposed Related Party transactions, and providing its recommendations to the Board in connection therewith.

- 6.4.5** Have oversight of the Actuarial capability, providing an annual written report to the Bupa Arabia Board validating the appropriateness of current actuarial methodologies/models, the adequacy of the overall underwriting/pricing policies and the adequacy of re-insurance;
- 6.4.6** Ensure the Company's compliance with the Actuary's proposals and recommendations, where these are mandatory and required by regulations or Regulators' instructions;
- 6.4.7** Ensure sufficient review as to support the adequacy of all significant relevant provisions in the quarterly and annual financial statements;
- 6.4.8** Oversee the periodic financial reporting process implemented by management, review and discuss the annual and interim quarterly Financial Statements with the External Auditors and the Company's Executive Management prior to presentation to the Board, and give opinion and recommendation approval to the Board with respect thereto whilst ensuring their integrity, fairness and transparency;
- 6.4.9** Review management's process for ensuring that information contained in analyst briefings and press announcements is consistent with the published financial information;
- 6.4.10** Meet with management and the External Auditors to review the Annual Financial Statements, including the related party transactions and the key accounting policies and judgments and the Annual Board Report (ABR), and provide recommendation approval to the Board in connection therewith;
- 6.4.11** Ensure that significant adjustments, unadjusted differences, disagreements with management and critical accounting policies and practice are discussed with the External Auditors;
- 6.4.12** Develop arrangements that enable the Company's employees to confidentially provide their remarks in respect of any inaccuracies in the financial or other reports. The committee shall ensure that such arrangements have been put into action through an adequate independent investigation in respect of the error or inaccuracy, and shall adopt appropriate follow-up procedures.
- 6.4.13** Review the annual report section regarding the sufficiency of the internal controls, ensuring the report is made available to all shareholders in due course, before the annual results GA;
- 6.4.14** Review the AC section of the annual board report before its release and consider whether the information is understandable and consistent with members' knowledge about the Company; and
- 6.4.15** Ensure the sufficiency, optimal use and deployment of technology solutions necessary to generate quality accurate data and reliable financial information.
- 6.4.16** Accurately investigate any issued raised by the Company's Chief Financial Officer, or any other person assuming his/her duties of the Company's Compliance Department Head or External Auditor;
- 6.4.17** Provide the technical opinion, at the request of the Board, regarding whether the Board's report and the Company's Annual Financial Statements are fair, balanced, understandable, and contain information that allows shareholders and investors to assess the Company's financial position, performance, business model, and strategy.

6.5 Compliance with Rules & Regulations:

- 6.5.1** Ensure the Company's compliance with the relevant laws, regulations, policies and instructions;
- 6.5.2** Review the effectiveness of the system for monitoring compliance with laws and regulations as they impact on financial reporting, and the results of management's investigation and follow-up (including disciplinary action) of any fraudulent acts of non-compliance;
- 6.5.3** Review the comments of relevant supervisory and control entities related to any regulatory violations or corrective actions requested, and make recommendations thereon for the Board;
- 6.5.4** Obtain updates from management as required and the Company's General Counsel regarding lawsuits that may have a material impact on the financial statements or compliance policies;

Bupa Arabia Audit Committee Charter

Version: **8**

Document Owner: Audit Committee Secretary

Board Approval Date: **20 May 2025**

General Assembly Meeting Approval Date: **TBD**

© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

- 6.5.5** Follow-up on the important lawsuits filed by or against the Company and submit periodic reports thereon to the Board; and
- 6.5.6** Obtain assurances from the External Auditors that all regulatory compliance matters, related to the business of the Company have been considered in the preparation of the Financial Statements.

6.6 External Auditors:

- 6.6.1** Obtain assurances from the External Auditors as to the professional qualifications of all staff involved in audits;
- 6.6.2** Verifying the independence of the External Auditor – from the Company, its Board members and its Executive and Senior management – and any potential conflicts of interest;
- 6.6.3** Review on an annual basis the performance of the External Auditors, assess the efficiency, effectiveness and objectivity of work performed, and make recommendations to the Board for the appointment, reappointment or termination of the External Auditors. This may include ensuring that the nominated External Auditors have the necessary experience in auditing Insurance and/or Reinsurance Companies;
- 6.6.4** Review the External Auditors' proposed audit scope and approach for the current year in the light of the Company's present circumstances and changes in regulatory and other requirements. The Committee should approve any activity beyond the scope of the External Auditors work assigned to them during the performance of their duties;
- 6.6.5** Review together with the External Auditor the audit plan and make any comments thereon;
- 6.6.6** Discuss with the External Auditor any audit problems encountered in the normal course of audit work, including any restriction on audit scope or access to information;
- 6.6.7** Ensure that significant findings and recommendations made by the External Auditors and management's proposed response are received, discussed and appropriately implemented. The Committee shall make recommendations thereon for the Board;
- 6.6.8** Meet separately with the External Auditors to discuss any matters that the Committee or External Auditors believe should be discussed privately;
- 6.6.9** Ensure the External Auditors have access to the AC Chairman when required; and
- 6.6.10** Review policies for the provision and authorization of non-audit services by the External Auditor(s).

6.7 Internal Audit Department (IAD):

- 6.7.1** Review and approve the activities, resources, organizational structure and charter of the IAD. The Committee shall ensure the independence of the IAD in performing its tasks, and ensure that there are no restrictions or any impediments that might adversely impact its scope of work;
- 6.7.2** Approve the appointment, promotion or dismissal of the IAD Head, through recommending to the Board, after obtaining the IA's written non-objection, as applicable;
- 6.7.3** Determine the monthly salary, bonus and other remuneration of the IAD in accordance with the Company's internal human resources policies as approved by the Board;
- 6.7.4** Review the efficiency, effectiveness and objectivity of the Internal Audit function and ensure that it has appropriate standing within the Company;
- 6.7.5** Review the effectiveness of the IAD Head position and ensure that it has the appropriate level of seniority;

Bupa Arabia Audit Committee Charter

Version: **8**

Document Owner: Audit Committee Secretary

Board Approval Date: **20 May 2025**

General Assembly Meeting Approval Date: **TBD**

© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

- 6.7.6** Meet with the IAD Head to discuss any matters that the Committee or Internal Auditors believe should be discussed;
- 6.7.7** Ensure that significant findings and recommendations made by the Internal Auditors and management's proposed response are received, discussed and appropriately acted on. The related recommendations shall be submitted to the Board; and
- 6.7.8** Review and approve the proposed Internal Audit plan for the coming year and ensure that it addresses key areas of risk and that there is appropriate co-ordination with the External Auditors.
- 6.7.9** The Company shall keep records of the audit reports and business documents, which shall clarify its accomplishments, findings and recommendations, and all actions taken.

6.8 Compliance Department (COD):

- 6.8.1** Review the activities, resources and structure of COD. The Committee shall ensure the independence of the COD in performing its tasks, and ensure that there are no restrictions or any impediments that might adversely impact its scope of work;
- 6.8.2** Approve the appointment, promotion or dismissal of the COD Head, through recommending to the Board, after obtaining Company Regulators' written non-objection;
- 6.8.3** Determine the monthly salary, bonus and other remuneration of the COD in accordance with the Company's internal human resources policies as approved by the Board;
- 6.8.4** Review the efficiency, effectiveness and objectivity of the Compliance function and ensure that it has appropriate standing within the Company;
- 6.8.5** Review the effectiveness of the COD Head position and ensure that it has the appropriate level of seniority;
- 6.8.6** Meet with the COD Head to discuss any matters that the Committee or External Auditors believe should be discussed;
- 6.8.7** Ensure that significant findings and recommendations made by the COD and management's proposed response are received, discussed and appropriately acted on. The Committee shall make recommendations thereon for the Board; and
- 6.8.8** Review and approve the proposed Compliance inspection plan for the coming year and ensure that it addresses key areas of compliance.

7. Reporting and Evaluating Performance Responsibilities

7.1 The Board

- 7.1.1** The Committee Chairman (or a Committee member nominated by the Committee Chairman) shall report to the Board on the proceedings of the Committee meetings (in the subsequent Board meeting), and make appropriate recommendations;
- 7.1.2** The AC shall ensure the Board is aware of matters that may significantly impact the financial condition or affairs of the business; and
- 7.1.3** The AC shall prepare any reports required by law or listing rules requested by the Board, for example a report on the AC's activities and duties to be included in the section on corporate governance in the ABR.

- 7.1.4** If a conflict arises between the recommendations of the Audit Committee and the Board, or if the Board refuses to put the committee's recommendations into action as to the appointment or dismissal of the company's external auditor or determining its remuneration, assessing its performance or appointing the internal auditor, the Board's Annual Board Report shall include the Audit Committee's recommendations and justifications, and the Board's reasons for not following the Audit Committee's recommendations.

7.2 Recommendations

The Committee shall make whatever recommendations the Board it considers appropriate on any area within its remit where action or improvement is necessary.

7.3 Committee Report

The Committee shall assist the Board by preparing a statement for inclusion in the Company's Annual Report describing the role and responsibilities of the Committee and actions taken by the Committee during the relevant period to discharge those responsibilities.

7.4 General Assembly (GA) Meetings

- 7.4.1** The Chairman of the Committee, or Committee member delegated by the Chairman if applicable, must attend the Company's GA Meeting(s) so as to be available to respond to any questions of the Shareholders on the Committee's activities and areas of responsibility.

- 7.4.2** The AC Chairman shall, in accordance with the regulatory requirements, read the Annual Audit Committee Report, on the Company's internal control systems, to the GA which approves the annual results.

- 7.4.3** The Boards must call a meeting of the ordinary general assembly upon the request of the Audit Committee.

7.5 Evaluation of Performance

The Committee shall evaluate the extent to which it has fulfilled the duties outlined in this Charter and report the findings to the Board. The Committee shall support the NRC, and/or the Board, in the evaluation of the Committee's, and/or the Committee's members' performance, as and when required.

8. Review of the Committee Charter

- 8.1** The Committee shall develop, implement and review its own Charter annually and shall thereafter recommend its revised Charter for the Board's approval.
- 8.2** Thereafter, the Committee shall ensure that the revised Charter is approved by the Board, and if necessary by Bupa Arabia's regulator(s) and/or public shareholders, as required.
- 8.3** The Committee shall make available the Charter (explaining the role and the authority delegated to it by the Board) on request and by including the information on the Company's website.

9. Other Matters

Bupa Arabia Audit Committee Charter

Version: **8**

Document Owner: Audit Committee Secretary

Board Approval Date: **20 May 2025**

General Assembly Meeting Approval Date: **TBD**

© Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company

The Committee shall undertake any other projects, as requested by the Board.

10. Delegation of Authority

The Delegation of Authority (“**DOA**”) is intended to be an integral part of the governance and internal control system of Bupa Arabia for Cooperative Insurance Company. The document outlines guidelines for the authorization and empowerment, at appropriate levels, of decisions having financial implications or impacting the interests of Bupa Arabia. The DOA captures all delegated authorities to the Board and its committees, the CEO, the CET, and the employees of the Company. The DOA shall be the main document to establish the delegated authorities and it shall take precedence over any other document.

11. Corporate Governance Standards

11.1 Company Corporate Governance Standards are defined in the Company Code of Corporate Governance. These standards apply to the Audit Committee and are reflected within this Charter to ensure alignment with the broader corporate governance framework. AC Charter and its required separate GA meeting agenda item approval process, i.e. together with the AC members’ appointment for each term, are repeated here for ease of shareholder and regulatory reference:

11.2 Bupa Arabia is committed to implementing and adhering to robust Corporate Governance standards, in accordance with internationally recognized best corporate governance practice, to ensure it succeeds in fulfilling, through its Corporate Governance Framework, Code of Corporate Governance, Board and Board Committees, the five key elements of Corporate Governance:

11.2.1 Strong Commitment to Corporate Governance

11.2.2 Strong Commitment to world class Board Practices

11.2.3 Appropriate Control Environments and Processes

11.2.4 Strong Regime of Disclosure and Transparency

11.2.5 Protection of all shareholders’ rights, including minority shareholders

12. Definitions

The standard Company definitions, and acronyms, applicable throughout the Corporate Governance Framework (CGF), Code of Corporate Governance (CCG), and the Board and Board Committees’ Charters, are defined within the “Definitions and Acronyms” section of the Company CCG.

البند السابع

التصويت على شراء الشركة لعدد من الأسهم وبحد أقصى (1,400,000) سهم من أسهمها بهدف تخصيصها لموظفي الشركة ضمن برنامج أسهم حوافز الموظفين طويلة الأجل من عام 2025 إلى عام 2029، وسيتم تمويل الشراء عن طريق (النقد المتوفر بالشركة)، وعلى تفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها اثني عشر شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية. وستحتفظ الشركة بالأسهم المشتراة لمدة لا تزيد عن (عشر) سنوات من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية كحد أقصى لحين تخصيصها للموظفين المستحقين، وبعد انقضاء هذه المدة ستتبع الشركة الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. علماً بأنه تم الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية على هذا البرنامج بتاريخ 2017/05/08 الموافق 1438/08/12هـ.

تقرير التأكيد المحدود المستقل المقدم إلى شركة بوبا العربية بشأن بيان المعلومات المالية فيما يتعلق بالتزام الشركة بالبند ٣ من المادة ١٧، الباب ٦، الفصل الأول من اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة الصادرة من هيئة السوق المالية.

للسادة مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

لقد تم تكليفنا من قبل إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") للتقرير عن بيان المعلومات المالية فيما يتعلق بالتزام الشركة بالبند ٣ من المادة ١٧، الباب ٦، الفصل الأول من اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة السوق المالية والذي سيتم الموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية كما هو مفصل أدناه ("الموضوع محل التأكيد") وبيان الإدارة المرفق المتعلق بهذا الموضوع وذلك كما هو مبين في الملحق رقم (١)، في شكل استنتاج تأكيد محدود مستقل أنه استنادا إلى العمل الذي قمنا به والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن الموضوع محل التأكيد لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية وفقا للضوابط المنطبقة المبينة أدناه ("الضوابط المنطبقة").

الموضوع محل التأكيد

يتعلق الموضوع محل التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بتقديم بيان المعلومات المالية المعد من قبل الشركة فيما يتعلق بالتزام الشركة بمتطلبات الملاءة المالية، فيما يتعلق بالبند ٣ من المادة ١٧، الباب ٦، الفصل الأول من "اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة" ("البيان") الصادرة عن هيئة السوق المالية إلى مساهمي الشركة، كجزء من مجموعة مستندات اجتماع الجمعية العامة غير العادية إلى جانب المعلومات الأخرى الواردة فيها، لدعم عملية إعادة شراء أسهم الشركة المقترحة بقيمة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وبعد أقصى ١,٤٠٠,٠٠٠ سهم، والتي تنوي الشركة تنفيذها في غضون اثني عشر شهرا من تاريخ اجتماع الجمعية العامة الذي تمت فيه الموافقة على الاقتراح، وبعد الحصول على الموافقة اللازمة من هيئة التأمين.

الضوابط المنطبقة

لقد استخدمنا المعايير المنطبقة وفقا للبند ٣ من المادة ١٧، الباب ٦، الفصل الأول من "اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة" المتعلقة بإعادة شراء الأسهم، الصادرة عن هيئة السوق المالية على النحو التالي:

١. قبل شراء الأسهم، يجب أن يكون لدى الشركة رأس مال عامل يكفي لاثني عشر شهرا التالية مباشرة لإتمام معاملة إعادة شراء الأسهم.
٢. يجب ألا تقل قيمة إجمالي موجودات الشركة عن قيمة إجمالي مطلوباتها (بما في ذلك إجمالي المطلوبات المحتملة)، قبل سداد سعر الشراء وفور دفعه، وفقا لآخر قوائم مالية أولية مراجعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م.
٣. يجب ألا يتجاوز مبلغ أسهم الخزينة المملوكة مبلغ الأرباح المبقاة للشركة.

تقرير التأكيد المحدود المستقل

للسادة مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (يتبع)

مسؤوليات الإدارة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد الموضوع محل التأكيد والمعلومات الواردة فيه وعرضه بصورة سليمة وفقاً للضوابط المنطبقة. إن إدارة الشركة مسؤولة كذلك عن إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد (أي الملحق رقم (١)).

وتشمل هذه المسؤوليات: تصميم وتنفيذ والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض معلومات الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما تشمل اختيار الضوابط المنطقية والتأكد من أن الشركة تلتزم بتصميم وتنفيذ وتشغيل ضوابط فعالة لتحقيق أهداف الرقابة المعلنة؛ واختيار وتطبيق السياسات؛ واستخدام أحكام وتقديرات معقولة في ظل الظروف؛ والاحتفاظ بسجلات كافية فيما يتعلق بمعلومات الموضوع محل التأكيد.

كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن منع واكتشاف الغش وتحديد وضمان التزام الشركة بالأنظمة واللوائح المنطبقة على أنشطتها. إن إدارة الشركة مسؤولة عن ضمان تدريب الموظفين المشاركين في إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد بالشكل المناسب، وتحديث الأنظمة بالشكل المناسب، وأن أي تغييرات في إعداد التقارير تشمل جميع وحدات الأعمال المهمة.

كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن إنشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة، والاحتفاظ بسجلات كافية وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

مسؤولياتنا

إن مسؤوليتنا هي فحص معلومات الموضوع محل التأكيد المعد بواسطة الشركة وتقريرنا عليه في شكل استنتاج تأكيد محدود مستقل استناداً إلى الأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بارتباطنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات المراجعة أو الفحص للمعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك شروط وأحكام هذا الارتباط وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع إدارة الشركة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءاتنا للحصول على مستوى معقول من التأكيد حول ما إذا كانت معلومات الموضوع محل التأكيد تم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، كأساس لاستنتاج التأكيد المحدود الخاص بنا.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لإدارة الجودة (١)، الذي يقتضي من المكتب تصميم وتطبيق وتشغيل نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية وأداب وسلوك المهنة الأخرى وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والتي تركز على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

تعتمد الإجراءات المختارة على فهمنا للموضوع محل التأكيد والظروف الأخرى للارتباط، كما تعتمد على دراستنا للمجالات التي يحتمل أن تنشأ فيها تحريفات جوهرية.

للحصول على فهم للموضوع محل التأكيد وظروف الارتباط الأخرى، فقد أخذنا في الاعتبار العملية المستخدمة لإعداد معلومات الموضوع محل التأكيد بغرض تصميم إجراءات تأكيد ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء استنتاج حول فعالية عملية الشركة أو الرقابة الداخلية على إعداد وعرض معلومات الموضوع محل التأكيد.

كما اشتمل ارتباطنا على: تقدير مدى ملائمة الموضوع محل التأكيد ومدى مناسبة الضوابط المستخدمة بواسطة الشركة وعند إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد وفقاً لظروف الارتباط وتقييم مدى ملائمة الإجراءات المستخدمة عند إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد ومدى معقولية التقديرات المستخدمة بواسطة الشركة.

إن الإجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبالتالي، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول. لم نقوم بإجراءات لتحديد الإجراءات الإضافية التي كان من الممكن تنفيذها فيما لو كان هذا يعد ارتباط تأكيد معقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقوم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من معلومات الموضوع محل التأكيد ولا للسجلات الأساسية أو المصادر الأخرى التي تم استخراج معلومات الموضوع محل التأكيد منها.

تقرير التأكيد المحدود المستقل

للسادة مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (يتبع)

الإجراءات المنفذة

إن الإجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبالتالي، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقوم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من الموضوع محل التأكيد ولا للسجلات أو المصادر الأخرى التي تم استخراج الموضوع محل التأكيد منها. وعليه، فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

تشتمل إجراءاتنا على ما يلي:

١. الحصول من إدارة الشركة على قرار مجلس الإدارة ("القرار") والتأكد من أنه يتضمن قرار مجلس الإدارة بالمضي قدماً في معاملة إعادة شراء الأسهم وأن المعاملة متوافقة مع النظام الأساسي للشركة.
٢. الحصول من الإدارة على بيان المعلومات المالية المتعلقة بالتزام الشركة بمتطلبات الملاءة المالية كما هو مرفق في الملحق (١)، والذي يتكون مما يلي:
 - أ. رأس المال العامل المتوقع للشركة للاثني عشر شهراً التالية مباشرة بعد التاريخ المقترح لمعاملة إعادة شراء الأسهم، أي (خلال الاثني عشر شهراً التي تلي تاريخ اجتماع الجمعية العامة الذي تمت فيه الموافقة على الاقتراح).
 - ب. أرصدة إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات وإجمالي المطلوبات المحتملة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م.
 - ج. رصيد الأرباح المبقاة للشركة ورصيد أسهم الخزينة بعد إعادة الشراء المقترحة والزيادة في رصيد الأرباح المبقاة عن رصيد أسهم الخزينة.

فيما يتعلق بالنقطة (أ):

١. التحقق من الدقة الحسابية لاحتساب رأس المال العامل المتوقع لمدة الـ ١٢ شهراً التالية مباشرة للتاريخ المقترح لإعادة شراء الأسهم عن طريق إعادة احتساب رأس المال العامل المتوقع لمدة الـ ١٢ شهراً التالية مباشرة للتاريخ المقترح لإعادة الشراء.

٢. فيما يتعلق بالنقطة (ب):

- الحصول على سعر الإغلاق في السوق لسهم الشركة السائد في تاريخ التقرير من السوق المالية السعودية؛ أي "تداول" ومقارنته مع سعر الإغلاق في السوق المستخدم من الإدارة لتقدير تكلفة الشراء لعملية شراء الأسهم.
- مقارنة أرصدة إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات وإجمالي المطلوبات المحتملة مع القوائم المالية التي تم فحصها للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م.
- التحقق من مدى الدقة الحسابية لحساب الموجودات الفائضة كما هو مسجل في البيان (أي قيمة الموجودات المتبقية بعد خصم المطلوبات والمطلوبات المحتملة والتكلفة المقدرة لإعادة شراء الأسهم المقترحة).

٣. فيما يتعلق بالنقطة (ج):

- مقارنة رصيد الأرباح المبقاة للشركة كما هو مفصّل عنه في البيان مع رصيد الأرباح المبقاة وفقاً للقوائم المالية التي تم فحصها للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م، كما هو وارد في النقطة ١ أعلاه.
- التحقق من الدقة الحسابية لاحتساب رصيد الأرباح المبقاة للشركة بعد خصم بالصافي من رصيد أسهم الخزينة بعد إعادة شراء أسهم الخزينة هذه.

تقرير التأكيد المحدود المستقل

للسادة مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (يتبع)

الاستنتاج

لقد تم الوصول إلى استنتاجنا على أساس الأمور المحددة في هذا التقرير ووفقا لها.

ونعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا.

بناء على الإجراءات المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن معلومات الموضوع محل التأكيد لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقا للضوابط المنطبقة.

الأمور الأخرى

لتفادي الشك، نورد النقاط المهمة التالية ذات الصلة بفهم نطاق عملنا، وإجراءاتنا، واستنتاجنا المتعلق بعملية إعادة شراء الأسهم المقترحة:

- تم احتساب مبلغ رأس المال العامل المعروض في البيان استنادا إلى المعلومات المالية المتوقعة و غير المراجعة للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٧م.
- تم إعداد البيان على أساس افتراضي (تصوري) لتوضيح الأثر المتوقع لعملية إعادة شراء الأسهم المقترحة بناء على التقديرات والافتراضات المبينة فيه. ستتأثر النتائج الفعلية بالأحداث والمعاملات المستقبلية، وقد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لأحداث ومعاملات مستقبلية.

القيّد على استخدام تقريرنا

لا ينبغي اعتبار تقريرنا مناسباً للاستخدام أو للاعتماد عليه من قبل أي طرف يرغب في الحصول على حقوق ضدنا بخلاف الشركة وهيئة السوق المالية لأي غرض أو في أي سياق. أي طرف آخر غير الشركة وهيئة السوق المالية يحصل على حق الحصول على تقريرنا أو على نسخة منه ويختار الاعتماد على تقريرنا (أو أي جزء منه) سيقوم بذلك على مسؤوليته الخاصة. إلى أقصى حد يسمح به النظام، نحن لا نقبل ولا نتحمل أي مسؤولية ونرفض تحمل أي مسؤولية عن عملنا تجاه أي طرف آخر غير الشركة وهيئة السوق المالية، لتقرير التأكيد المحدود المستقل هذا أو عن الاستنتاجات التي توصلنا إليها.

تم إصدار تقريرنا إلى الشركة وهيئة السوق المالية على أساس عدم نسخه أو الإشارة إليه أو الإفصاح عنه منفردا أو في مجمله (باستثناء الأغراض الداخلية الخاصة بالشركة) دون موافقتنا الخطية المسبقة.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية
مساهمة مهنية



إبراهيم عبود باعشن
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة، في ٢٥ مايو ٢٠٢٥م
الموافق: ٢٧ ذو القعدة ١٤٤٦هـ



ملحق ١ - جدول المعلومات المالية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

جدول المعلومات المالية المتعلقة بمتطلبات ملاءة الشركة وفقاً للبيد رقم ٣ من المادة ١٧ الجزء ٦ من الفصل ١ من 'القواعد والإجراءات التنظيمية'، الصادرة وفقاً لنظام الشركات المتعلق بالشركات المساهمة المدرجة.

أ- كفاية رأس المال العامل

من المتوقع أن يكون لدى الشركة رصيد متوسط صافي رأس مال عامل قدره ٥,٧٥٢ مليون ريال سعودي خلال الاثني عشر شهراً التالية مباشرة لإتمام عملية إعادة شراء الأسهم (والتي ستتم خلال اثني عشر شهراً من تاريخ اجتماع الجمعية العامة الذي يتم فيه الموافقة على المقترح، وبعد الحصول على الموافقة اللازمة من هيئة التأمين)، وهو ما يلبى كفاية متطلبات رأس المال العامل.

ب- ملخص الأصول والالتزامات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٥	إجمالي الموجودات
ألف ريال سعودي	إجمالي المطلوبات
١٥,٧١٧,٣٥١	إجمالي الالتزامات المحتملة
(١٠,١٣٧,٧١٢)	صافي الأصول قبل إعادة شراء الأسهم
-	
٥,٥٧٩,٦٣٩	
	المبلغ المخطط والمقرر انفاقه على إعادة شراء الأسهم
(٢٠٠,٠٠٠)	صافي الأصول بعد إعادة شراء الأسهم
٥,٣٧٩,٦٣٩	

ت- الأرباح المبقة بعد شراء أسهم الخزينة

٣١ مارس ٢٠٢٥	الأرباح المبقة
ألف ريال سعودي	القيمة الدفترية لأسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة
٢,٦٨٦,٩٣٨	فائض الأرباح المبقة على أسهم الخزينة
(١٣٦,٤٨٤)	المبلغ المتوقع والمقرر انفاقه على إعادة شراء الأسهم
٢,٥٥٠,٤٥٤	فائض الأرباح المبقة على قيمة أسهم الخزينة بعد إعادة شراء الأسهم
(٢٠٠,٠٠٠)	
٢,٣٥٠,٤٥٤	

مدير عام أول - للعمليات المالية



Bupa Arabia for Cooperative Insurance

CR number: ٤٠٣٠١٧٨٨١

Paid-up Capital: SAR ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

Authorized Capital: SAR ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

Head Office: ٣٥٣٨ Alkhalideya, Noor Elihsan, Unit ١, Jeddah ٧٥٠٥٠٢٢٤٣٣

The authority license number: ١٨/٢٠٠٨/ن - تم

License Date: ٠٩/٠٨/١٤٢٩ هـ

National address:

Bupa Arabia, Prince Saud AlFaisal St. Al Khalediya District

P.O.Box ٢٣٨٠٧ Jeddah ٢١٤٣٦, Saudi Arabia

It is subject to the supervision and control of the Saudi Central Bank.

بوبا العربية للتأمين التعاوني

س.ت: ٤٠٣٠١٧٨٨١

رأس المال المدفوع: ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي

رأس المال المصرح به: ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي

المكتب الرئيسي: ٢٥٣٨ الخالدية، نور الإحسان، وحدة رقم ١، جدة ٧٥٠٥٠٢٢٤٣٣

رقم التصريح: ت م ن/٢٠٠٨/١٨ -

تاريخ التصريح: ٠٩/٠٨/١٤٢٩ هـ

العنوان الوطني: بوبا العربية، شارع الأمير سعود الفيصل، الخالدية

ص.ب ٢٣٨٠٧ جدة ٢١٤٣٦، المملكة العربية السعودية

بوبا العربية شركة خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي

البند الثامن

التصويت على إقرار المكافآت التي صرفت بمبلغ (9,072,637.35) جنيه ،
وتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في
2024/12/31م.

البند التاسع

التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في
2024/12/31م.

البند العاشر

التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف /
ربع سنوي عن العام المالي 2025م.

البند الحادي عشر

التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات والتي تبدأ اعتباراً من 2025/07/01م وتنتهي في 2029/06/30م من بين المرشحين لعضوية مجلس الإدارة. (مرفق السيرة الذاتية للمرشحين).

المهندس / لؤي هشام ناظر

Eng. Loay H. Nazer
(Non-Executive Member)

المهندس / لؤي هشام ناظر
(عضو غير تنفيذي)



Eng. Loay Hisham Nazer

Non-Executive Member (Chairman)

Chairman and Board Member of Bupa Arabia since its inception in 2008.

Eng. Loay Nazer is the Founder and Chairman of Nazer Group Ltd. and serves as a Board Member or Chairman for several other Nazer companies. Additionally, he previously served as the Chairman of Al-Ittihad Football Club, the Vice-Chairman of the Saudi Olympic Committee, the Chairman of the Saudi Arabian Judo Federation, and as a CHI Board Member.

Eng. Nazer is not a board member in other Saudi PLCs. He is currently serving his sixth term as a Board Member at Bupa Arabia, representing Nazer Group Company Ltd.

Current Positions

Chairman

- Bupa Arabia Board and Executive Committee
- Nazer Group Company Ltd.
- Nazer Bupa for Medical Equipment Company (NBME)
- Loay Hisham Nazer Company Ltd.

المهندس لؤي هشام ناظر

عضو غير تنفيذي (رئيس مجلس الإدارة)

رئيس وعضو مجلس إدارة شركة بوبا العربية منذ إنشائها عام 2008م.

المهندس لؤي مؤسس مجموعة ناظر المحدودة ورئيس مجلس إدارتها، وهو عضو مجلس إدارة أو رئيس المجلس في مختلف الشركات التابعة للمجموعة. شغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة نادي الإتحاد السعودي لكرة القدم ومنصب نائب رئيس مجلس إدارة اللجنة الأولمبية العربية السعودية، والرئيس السابق للاتحاد السعودي للجودو، كما عين سابقاً عضواً في مجلس الضمان الصحي.

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

المناصب الحالية

رئيس مجلس إدارة

- رئيس مجلس إدارة بوبا العربية ورئيس اللجنة التنفيذية
- شركة مجموعة ناظر المحدودة
- شركة ناظر بوبا للمعدات الطبية
- شركة لؤي هشام ناظر المحدودة
- شركة العنوان العربي العقارية
- شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة

<ul style="list-style-type: none"> Arabian Address Real Estate Company Modern Computers Program Company Ltd. Arabian Medical Marketing Company (NAWAH) 	<ul style="list-style-type: none"> الشركة العربية الطبية للتسويق المحدودة (نواة)
<p>Other Positions</p> <ul style="list-style-type: none"> Bupa Middle East Holdings Two W.L.L. (Board Member) UCLA Anderson School of Management Board of Advisors (Board Member) 	<p>مناصب أخرى</p> <ul style="list-style-type: none"> شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. (عضو مجلس إدارة) عضو المجلس الاستشاري لكلية «أندرسون» إدارة الأعمال بجامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس (عضو مجلس إدارة)
<p>Previous Positions</p> <ul style="list-style-type: none"> Makkah Cluster Advisory Board – Ministry of Health (Chairman) Diaverum Arabia Company (Board Member) Nazer Dialysis and Advanced Healthcare Services Co. Ltd. (Chairman) Al-Ittihad Football Club (Chairman) National Unified Procurement Co. for Medical Supplies (NUPCO) (Board Member) Saudi Olympic Committee (Vice-Chairman) Saudi Arabian Judo Federation (Chairman) CHI (Board Member) International Medical Clinics Company (Partner) Arab Conference Organizing Co. (Chairman) Young Presidents Organization (Chairman) ASAS Healthcare Co. (Chairman) 	<p>المناصب السابقة</p> <ul style="list-style-type: none"> المجلس الاستشاري للتجمع الصحي بمكة المكرمة - وزارة الصحة (رئيس مجلس الإدارة) شركة «ديافرم» العربية المحدودة (عضو مجلس إدارة) شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة (رئيس مجلس الإدارة) نادي الإتحاد السعودي لكرة القدم (رئيس مجلس إدارة) الشركة الوطنية للشراء الموحد للمستلزمات الطبية (نوبكو) (عضو مجلس إدارة) اللجنة الأولمبية العربية السعودية (نائب الرئيس) الإتحاد السعودي للجودو (رئيس مجلس الإدارة) مجلس الضمان الصحي (عضو مجلس إدارة) شركة العيادات الطبية الدولية (شريك) الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات. (رئيس مجلس الإدارة) منظمة الرؤساء الشباب الدولية (رئيس مجلس الإدارة) شركة «اساس» للرعاية الصحية (رئيس مجلس الإدارة)
<p>Qualifications</p> <ul style="list-style-type: none"> MBA, Anderson Graduate School of Management, UCLA, USA BSc in Mechanical Engineering, UCLA, USA 	<p>المؤهلات</p> <ul style="list-style-type: none"> درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية «أندرسون» للأعمال جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، بالولايات المتحدة الأمريكية درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، بالولايات المتحدة الأمريكية.

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

1. البيانات الشخصية للعضو المرشح				
الاسم الرباعي		لؤي هشام محيي الدين ناظر		
الجنسية	سعودي	تاريخ الميلاد	1965/01/04م	
2. المؤهلات العلمية للعضو المرشح				
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة
1	ماجستير	إدارة أعمال	1989م	جامعة كاليفورنيا لوس انجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية
2	بكالوريوس	هندسة ميكانيكية	1987م	جامعة كاليفورنيا لوس انجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية
3. الخبرات العلمية للعضو المرشح				
الفترة	مجالات الخبرة			
2009م – 2020م	شريك - شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة			
2018م (الربع 4) – 2019م (الربع 2)	رئيس مجلس إدارة - نادي الاتحاد السعودي لكرة القدم			
2016م – 2019م	رئيس المجلس الاستشاري - التجمع الصحي الأول بالمنطقة الغربية - لمدينة الملك عبد الله الطبية			
2016م – 2018م	عضو مجلس إدارة - الشركة الوطنية للشراء الموحد للأدوية والاصحمة والمستلزمات الطبية " نوبكو"			
2016م – 2017م	رئيس مجلس إدارة - الاتحاد السعودي للجودو			
2016م – 2017م	نائب رئيس مجلس الإدارة - اللجنة الاولمبية العربية السعودية			
2013م – 2021م	شريك - شركة مجمع عيادتي الدولية الطبية			
2010م – 2021م	رئيس مجلس إدارة و عضو مجلس إدارة - شركة "ديافيرم" العربية المحدودة			
1997م – 2022م	رئيس مجلس إدارة - شركة "أساس" للرعاية الصحية			
2007م – 2013م	عضو مجلس إدارة - مجلس الضمان الصحي السعودي.			
2005م – 2019م	رئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة - الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات			
1997م – 2022م	رئيس مجلس إدارة - شركة أساس للرعاية الصحية			

4. العضوية الحالية في مجلس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو مدرجة) أو أي شركة أخرى أيا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني	التأمين الصحي	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الادارة - غير تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	رئيس اللجنة التنفيذية	شركة مساهمة عامة
2	شركة مجموعة ناظر المحدودة	المقاولات العامة والتجارة بالجملة والتجزئة في الآلات الطبية	رئيس مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
3	الشركة العربية الطبية للتسويق المحدودة (نواه)	تجارة الجملة والتجزئة في الآلات الطبية	رئيس مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
4	شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة	تجارة الجملة والتجزئة في اجهزة وبرامج الحاسب الآلي وقطع غيارها	رئيس مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
5	شركة ناظر بوبا للمعدات الطبية	تأجير المعدات الطبية	رئيس مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
6	شركة لؤي هشام ناظر المحدودة	تجارة الجملة والتجزئة في الآلات الطبية والجراحية	رئيس مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
7	شركة بوبا الشرق الاوسط القابضة	التأمين الصحي	عضو مجلس الادارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
8	شركة العنوان العربي العقارية	العقارات	رئيس مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة

الأستاذ/ ديفيد فلتشر

David Fletcher
(Non-Executive Member)

ديفيد فليتشر
(عضو غير تنفيذي)



Mr. David Fletcher

Non-Executive Member (Vice-Chairman)

Representing the Foreign Shareholder: Bupa Investments Overseas Limited (BIOL)

Bupa Arabia Board Member and Vice-Chairman since 2014. Currently, Mr. David Fletcher is the Bupa Group Chief Risk Officer, and a member of its Chief Executive Committee. Additionally, he is a non-executive director of Niva Bupa (previously known as Max Bupa), Bupa's health insurance business in India. He has extensive international experience in insurance and banking, having held various senior positions at Standard Chartered and Citibank, including the roles of Head of Audit and Country CEO.

Mr. Fletcher is currently serving his fourth term as a Board Member at Bupa Arabia, representing BIOL.

Current Positions

- Bupa Arabia (Board Member, Executive Committee Member, and Risk Management Committee Member)
- Bupa (Chief Risk Officer)
- Bupa (Chief Executive Committee Member)
- Bupa Middle East Holdings Two W.L.L. (Non-Executive Director)
- Niva Bupa Health Insurance Company Ltd. (Non-Executive Director)

الأستاذ ديفيد فليتشر

عضو غير تنفيذي (نائب رئيس مجلس الإدارة)

يمثل الشريك الأجنبي: شركة بوبا «إنفسمنتس أوفرسيز ليمتد».

عضو مجلس إدارة شركة بوبا العربية ونائب رئيس مجلس إدارتها منذ 2014م، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في مجموعة بوبا وعضو في اللجنة التنفيذية ويشغل أيضاً منصب عضو غير تنفيذي في شركة «نيفا» بوبا (المعروفة سابقاً باسم «ماكس» بوبا)، شركة التأمين الصحي لبوبا في الهند؛ ويمتلك الأستاذ ديفيد خبرة دولية هائلة في قطاع التأمين والقطاع المصرفي، وقد تقلد عدة مناصب رفيعة في بنك ستاندرد تشارترد وسييتي بانك، حيث شغل منصب رئيس المراجعة الداخلية ومنصب الرئيس التنفيذي الإقليمي.

يقضي الأستاذ ديفيد حالياً دورته الرابعة في مجلس إدارة بوبا العربية، ممثلاً عن شركة «بوبا إنفسمنتس أوفرسيز ليمتد».

المناصب الحالية

- شركة بوبا العربية (عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة إدارة المخاطر)
- مجموعة بوبا (الرئيس التنفيذي للمخاطر)
- مجموعة بوبا (عضو اللجنة التنفيذية)
- شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة اثنان ذ.م.م. (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)
- شركة «نيفا» بوبا للتأمين الصحي المحدودة (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)

<ul style="list-style-type: none"> • China Taiping Insurance UK (Independent Non-Executive Director) • Tawreed Company for Financing Solutions (Independent Non-Executive Director). <p>Previous Positions</p> <ul style="list-style-type: none"> • BUPA International Development Markets (CEO) • Bupa (Chief Internal Auditor) • Bank Permata Indonesia (Ex-President Director/CEO) <p>Qualifications</p> <p>BA Honors in Modern History, Durham University, UK</p>	<ul style="list-style-type: none"> • «تشاينا تايبينج انشورنس يو كي» (عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي) • شركة توريد للحلول التمويلية (عضو مجلس مستقل غير تنفيذي) <p>المناصب السابقة</p> <ul style="list-style-type: none"> • بوبا العالمية للأسواق النامية (الرئيس التنفيذي). • مجموعة بوبا (الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية) • بنك «بيرماتا» في إندونيسيا (الرئيس ورئيس التنفيذي) <p>المؤهلات</p> <p>درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في دراسة التاريخ الحديث من جامعة «دورهام» في المملكة المتحدة.</p>
--	---

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

1.البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي		ديفيد مارتن فليتشر				
الجنسية	بريطاني	تاريخ الميلاد	18/01/1963 م			
2.المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	بكالوريوس	التاريخ الحديث	1985م	جامعة دورهام، المملكة المتحدة		
3.الخبرات العلمية للعضو المرشح						
الفترة		مجالات الخبرة				
2015م – 2020م		عضو مجلس الإدارة - أسواق بوبا الدولية المحدودة				
2015م – 2016م		عضو مجلس الإدارة - بوبا الشرق الأوسط القابضة				
(مارس – ديسمبر) 2016م		عضو مجلس الإدارة - بوبا الدولية المحدودة				
(مارس – ديسمبر) 2016م		رئيس مجلس الإدارة - بوبا (آسيا) المحدودة				
4.العضوية الحالية في مجلس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو مدرجة) أو أي شركة أخرى أيا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني	التأمين الصحي	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	عضو في اللجنة التنفيذية	شركة مساهمة عامة
2	بوبا الشرق الأوسط القابضة اثنان ذ.م.م	التأمين الصحي	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
3	بوبا	التأمين الصحي	الرئيس التنفيذي للمخاطر	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة عامة
4	شركة نيفا بوبا للتأمين الصحي المحدودة	التأمين الصحي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة عامة
5	تشابنا تايبينج انشورنس يو كي	التأمين الصحي	عضو مجلس إدارة مستقل (غير تنفيذي)	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
6	شركة توريد للحلول التمويلية	حلول تمويلية	عضو مجلس إدارة مستقل (غير تنفيذي)	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة مغلقة

الأستاذ/ مارتن هيوستن

Mr. Martin Houston
(Non-Executive Member)

مارتن هيوستن
(عضو غير تنفيذي)



Mr. Martin Houston
Non-Executive Member

Representing the Foreign Shareholder: Bupa Investments Overseas Limited (BIOL)

Bupa Arabia Board Member since 2018 and served as a Non-Executive Director on the main Board of Bupa, from 2014 until 2019.

Mr. Martin Houston is a Non-Executive Director of Energean PLC and CC Energy, both of which are exploration and production companies.

Mr. Houston is currently serving his third term as a Board Member at Bupa Arabia, representing BIOL.

Current Positions

- Bupa Arabia (Board Member and Risk Management Committee Chair)
- Moelis and Company (Senior Advisor)
- CC Energy Limited (Board Member)
- Energean (Board Member)

الأستاذ مارتن هيوستن
عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي

يمثل الشريك الأجنبي: شركة «بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد».

عضو مجلس إدارة بوبا العربية منذ 2018م، وشغل منصب عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة لمجموعة بوبا، من 2014م حتى 2019م.

الأستاذ مارتن هو أيضا عضوا غير تنفيذي في شركة «سي سي» للطاقة و شركة «إنيرجين»، وهي شركتين خاصة تعملان في مجال الاستكشاف والإنتاج.

يقضي الأستاذ مارتن حاليا فترته الثالثة بصفته عضو مجلس إدارة في بوبا العربية، ممثلا عن «بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد».

المناصب الحالية

- شركة بوبا العربية (عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة إدارة المخاطر)
- شركة «موليس اند كومباني» (المستشار الرئيسي)
- شركة «سي سي»: للطاقة المحدودة (عضو مجلس الإدارة)
- شركة «إنيرجين» (عضو مجلس إدارة)

<p>Other Positions</p> <ul style="list-style-type: none"> Fellow of the Geological Society of London Radia Inc. (Advisory Board Member) <p>Previous Positions:</p> <ul style="list-style-type: none"> Tellurian Inc. (Chairman) Bupa (Board Member) BG Group (Chief Operating Officer and Board Member) EnQuest PLC (Chairman) <p>Qualifications</p> <ul style="list-style-type: none"> Bachelor of Geology, Newcastle University, UK Master of Science, Petroleum Geology, Imperial College, London, UK 	<p>مناصب أخرى</p> <ul style="list-style-type: none"> زميل الجمعية الجيولوجية في لندن شركة «راديا انك» (عضو استشاري في المجلس) <p>المناصب السابقة</p> <ul style="list-style-type: none"> شركة «تيلورين انكوربوريتد» (رئيس مجلس الإدارة) مجموعة بوبا (عضو مجلس الإدارة) مجموعة «بي جي» (الرئيس التنفيذي للعمليات وعضو مجلس الإدارة) مجموعة «إن كويست» (رئيس مجلس الإدارة) <p>المؤهلات</p> <ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في الجيولوجيا، جامعة نيوكاسل، المملكة المتحدة درجة الماجستير في جيولوجيا البترول، إمبريال كوليدج، لندن، المملكة المتحدة
---	--

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

1.البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي		مارتن جوزيف هيوستن				
الجنسية	بريطاني	تاريخ الميلاد	1957/11/25 م			
2.المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	ماجستير	جيولوجيا البترول	1983م	جامعة لندن ، الكلية الملكية ، المملكة المتحدة		
2	بكالوريوس	جيولوجيا	1979م	جامعة نيوكاسل أبون تاين ، المملكة المتحدة		
3.الخبرات العلمية للعضو المرشح						
الفترة		مجالات الخبرة				
2024م – 2016م		رئيس مجلس الإدارة - شركة "تيلورين انكوربوريتد"				
2022م – 2019م		رئيس مجلس الإدارة - مجموعة "إن كويست"				
2014م – 1983م		الرئيس التنفيذي للعمليات وعضو مجلس الإدارة - مجموعة "بي جي"				
2017م – 2020م		نائب الرئيس - هاكلويت أمريكا الشمالية				
2014م – 2019م		عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، رئيس لجنة المكافآت، عضو لجنة الترشيح والحوكمة - بوبا				
2009م – 2014م		والمدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة - مجموعة "بي جي"				
2008م – 2014م		نائب الرئيس وعضو مجلس الإدارة - المجموعة الدولية لمستوردي الغاز الطبيعي المسال				
4.العضوية الحالية في مجلس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو مدرجة) أو أي شركة أخرى أيا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	بوبا العربية للتأمين التعاوني	التأمين الصحي	عضو مجلس إدارة	ممثل عن شخصية اعتبارية	رئيس لجنة إدارة المخاطر	شركة مساهمة عامة
2	شركة "موليس اند كومباني"	الطاقة	رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة مغلقة
3	شركة "سي سي انرجي"	الطاقة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة مغلقة

4	شركة "إنيرجين"	الطاقة	عضو مجلس إدارة	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة مغلقة
5	شركة "راديا انك"	الطاقة	عضو استشاري في المجلس	بصفته الشخصية	-	شركة خاصة
6	شركة أوميغا للنفط والغاز	الطاقة	رئيس	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة مغلقة

الأستاذ/ نايجل سوليفان

Nigel Sullivan
(Non-Executive Member)

نايجل سوليفان
(عضو غير تنفيذي)



Mr. Nigel Sullivan
Non-Executive Member

Representing the Foreign Shareholder: Bupa Investments Overseas Limited (BIOL)

Bupa Arabia Board Member since 2021. Currently, Bupa Group Chief Sustainability and People Officer. Additionally, he is a member of Bupa's Chief Executive Committee.

Mr. Sullivan has extensive international experience in human resources having started his career at the Rover Group and has held senior HR positions at Nortel Networks, Marconi and Wincanton PLC where he was Group HRD.

Mr. Sullivan is currently serving his second term as a Board Member at Bupa Arabia, representing BIOL.

Current Positions

- Bupa Arabia (Board Member, Executive Committee Member and Nomination and Remuneration Committee Member)
- Bupa (Chief Sustainability and People Officer)
- Bupa (Executive Team Member)
- Bupa Investments Overseas Limited (BIOL) (Non-Executive Director)

الأستاذ نايجل سوليفان
عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي

يمثل الشريك الأجنبي: شركة «بوبا إنفسمنتس أوفرسيز ليميتد».

عضو مجلس إدارة بوبا العربية منذ 2021م. ويشغل حالياً منصب رئيس التنفيذي للاستدامة والموظفين بمجموعة بوبا. وهو عضو في اللجنة التنفيذية لبوبا.

يتمتع الأستاذ نايجل بخبرة دولية هائلة في مجال الموارد البشرية بعد أن بدأ مسيرته المهنية في مجموعة «روفر» وتقلد مناصب عليا في الموارد البشرية في كل من «نورتل نتوركس» و«ماركوني» و«وينكانتون» حيث شغل فيها منصب مدير الموارد البشرية للمجموعة.

يقضي الأستاذ نايجل حالياً فترته الثانية بصفته عضو مجلس إدارة في بوبا العربية، ممثلاً عن شركة «بوبا إنفسمنتس أوفرسيز ليميتد».

المناصب الحالية

- شركة بوبا العربية (عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت)
- مجموعة بوبا (الرئيس التنفيذي للاستدامة والموظفين)
- مجموعة بوبا (عضو الفريق التنفيذي)
- «بوبا إنفسمنتس أوفرسيز ليميتد» (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)

<p>Previous Positions</p> <ul style="list-style-type: none"> • Noble Foods Ltd. (Non-Executive Director) • Talk Talk Telecommunications Group PLC (Group Human Resources Director) • Royal United Hospitals NHS Foundation Trust Bath (Non-Executive Director) • Wincaton PLC (Group Human Resources Director and Board Member) • Marconi Corporation PLC (Divisional Human Resources Director) • Nortel Networks (Divisional Human Resources Director) <p>Qualifications</p> <ul style="list-style-type: none"> • Post-Graduate Diploma in Personnel Mgt. (CIPD) • BSc in Environmental Science (2i) 	<p>المناصب السابقة</p> <ul style="list-style-type: none"> • «نوبل فودز ليميتد» (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي) • مجموعة «توك توك تيليكومونيكشن» (مدير الموارد البشرية للمجموعة) • صندوق أمناء مستشفيات «رويال يونايتد» التابعة لهيئة خدمات الصحة الوطنية في باث (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي). • شركة «وينكاتون» (مدير الموارد البشرية للمجموعة وعضو مجلس الإدارة) • شركة «ماركوني» (مدير الموارد البشرية). • «نورتل نتوركس» (مدير الموارد البشرية). <p>المؤهلات</p> <ul style="list-style-type: none"> • دبلوم الدراسات العليا في إدارة شؤون الموظفين (معهد تشارترد للأفراد والتنمية) • درجة البكالوريوس العلوم البيئية (مرتبة الشرف الثانية)
---	--

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

1. البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي		نايجل سوليفان				
الجنسية	بريطاني	تاريخ الميلاد	22/08/1966 م			
2. المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	دبلوم	إدارة شؤون الموظفين	1993م	جامعة ليبينز، المملكة المتحدة		
2	خريج المعهد	إدارة شؤون الموظفين	1993م	معهد إدارة شؤون الموظفين، المملكة المتحدة		
3	دبلوم	إدارة شؤون الموظفين	1991م	المعهد المعتمد للأفراد والتنمية، المملكة المتحدة		
4	بكالوريوس	العلوم البيئية	1989م	جامعة برادفورد، المملكة المتحدة		
3. الخبرات العلمية للعضو المرشح						
الفترة		مجالات الخبرة				
2017م – 2018م		عضو غير تنفيذي - "نوبل فودز ليمتد"				
2012م – 2019م		مدير غير تنفيذي - صندوق أمناء مستشفيات "رويال يوناييتد" التابعة لهيئة خدمات الصحة الوطنية في باث				
2010م – 2017م		مدير الموارد البشرية للمجموعة - مجموعة "توك توك تيليكوميونيكشن"				
2002م – 2010م		مدير الموارد البشرية للمجموعة وعضو مجلس الإدارة - شركة "وينكاتون"				
2000م – 2002م		مدير الموارد البشرية - شركة "ماركوني"				
1999م – 2000م		مدير الموارد البشرية - "نورتل توركس"				
4. العضوية الحالية في مجلس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو مدرجة) أو أي شركة أخرى أيا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	بوبا العربية للتأمين التعاوني	التأمين الصحي	عضو غير تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	عضو اللجنة التنفيذية	شركة مساهمة عامة
2	مجموعة بوبا	التأمين الصحي	الرئيس التنفيذي للاستدامة	بصفته الشخصية	-	شركة محدودة

بالمضمان			والموظفين			
شركة خاصة محدودة بالمضمان ومسجلة كجهة خيرية	-	بصفته الشخصية	عضو الفريق التنفيذي	التأمين الصحي	بوبا الخيرية	3

السيد/ طل هشام ناظر

Tal Nazer
(Executive Member)

السيد / طل هشام ناظر
عضو مجلس الإدارة (تنفيذي)



Mr. Tal Hisham Nazer
Executive Member – Chief Executive Officer

Bupa Arabia CEO/Board Member since its inception in 2008.

Mr. Tal is not a Board Member in other Saudi PLCs. He is currently serving his fifth term at Bupa Arabia.

Current Positions

Board Member

- Nazer Group Holding Company Ltd.
- Modern Computer Program Co. Ltd. (MCPC)
- Arabian Medical Marketing Company (NAWAH)
- Quick Solutions for Trading Company (Under Liquidation)
- Bupa Middle East Holdings Two WLL (Bahrain)
- Financial Academy
- Endeavor Saudi Arabia

Other Positions

- Cool Inc. Co. (Board Chairman)
- Chief Executive Committee of Bupa Group (Advisor)
- CHI's Private Health Insurance Strategic Committee (Member)
- SAMA Insurance Executive Committee (Member)
- Tal Hisham Nazer Company Limited (General Manager)
- Liyana Holding Company (General Manager)

السيد طل هشام ناظر
الرئيس التنفيذي (عضو تنفيذي)

يشغل الأستاذ طل منصب الرئيس التنفيذي لشركة بوبا العربية وهو عضو بمجلس إدارتها منذ إنشائها عام 2008 م.

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

المناصب الحالية

عضو مجلس الإدارة

- شركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة
- شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة
- الشركة العربية للتسويق الطبي
- الحلول السريعة للتجارة (قيد التصفية)
- شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة اثنان ذ.م.م (البحرين)
- الأكاديمية المالية
- شركة إنديفور السعودية

مناصب أخرى

- شركة كول إنك (رئيس مجلس الإدارة)
- اللجنة التنفيذية في مجموعة بوبا (مستشار)
- عضو في اللجنة الاستراتيجية للتأمين الصحي الخاص في مجلس الضمان الصحي.
- عضو في اللجنة العامة لشركات التأمين التابعة للبنك المركزي السعودي
- شركة طل هشام ناظر المحدودة (مدير عام)
- شركة ليانا القابضة (مدير عام)

<ul style="list-style-type: none"> • Young President Organization (Member) • Young Global Leaders (Member) <p>Previous Positions</p> <p>Board Member</p> <ul style="list-style-type: none"> • SAMA Insurance Companies General Committee • Human Resources Development Fund (HRDF) • Choate Rosemary Hall, New York, USA • Nazer Dialysis and Advanced Healthcare Services Co. Ltd. • Arab Conference Organizing Co. (ARC) • Nazer Bupa for Medical Equipment Company (NBME) • Najm for Insurance Services Company (Board Member) • ASAS Health Care Co. Ltd. (Board Member) <p>Qualifications</p> <ul style="list-style-type: none"> • MBA Finance and Buyouts, Wharton, USA (2001) • Bachelor of Economics, UCLA, USA (1996) 	<ul style="list-style-type: none"> • منظمة الرؤساء الشباب "ينغ برزدنت أورجنايزيشن" (عضو) • ملتقى القادة العالميين الشباب "ينغ غلوبال ليدرز" (عضو) <p>المناصب السابقة</p> <p>عضو مجلس الإدارة</p> <ul style="list-style-type: none"> • اللجنة العامة لشركات التأمين التابعة للبنك المركزي السعودي • صندوق تنمية الموارد البشرية • عضو مجلس إدارة لدى تشواي روزماري هول، نيويورك، الولايات المتحدة • شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة • الشركة العربية لتنظيم المؤتمرات • شركة ناظر بوبا للأجهزة الطبية • شركة نجم لخدمات التأمين (عضو مجلس الإدارة) • شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة (عضو مجلس المديرين) <p>المؤهلات</p> <ul style="list-style-type: none"> • حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتن بولاية بنسلفانيا الأمريكية متخصصاً في مجال التمويل والشراء عام 2001 م • حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في لوس أنجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية عام 1996 م
---	---

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

1.البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي			طل هشام محي الدين ناظر			
الجنسية		سعودي		تاريخ الميلاد		1974/07/27م
2.المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	ماجستير	إدارة الأعمال	2001 م	كلية وارتن، الولايات المتحدة الأمريكية		
2	بكالوريوس	الاقتصاد	1996 م	جامعة كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية		
3.الخبرات العلمية للعضو المرشح						
الفترة			مجالات الخبرة			
2015م – 2023م			عضو مجلس الادارة - اللجنة العامة لشركات التأمين التابعة للبنك المركزي السعودي			
2013م – 2022م			عضو مجلس الادارة - شركة "اساس" للرعاية الصحية			
2019م – 2024م			عضو مجلس الادارة - شركة نجم لخدمات التأمين			
2009م – 2021م			عضو مجلس الادارة - شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة الثانية (البحرين)			
2015م – 2019م			عضو مجلس الادارة - شركة ناظر بوبا للأجهزة الطبية			
2014م – 2019م			عضو مجلس الادارة - "تشواتي روزماري هول"، نيويورك، الولايات المتحدة			
2014م – 2017م			عضو مجلس الادارة - شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة			
2013م – 2016م			عضو مجلس الادارة - صندوق تنمية الموارد البشرية			
2005م – 2018م			عضو مجلس الادارة - شركة العربية لتنظيم المؤتمرات			
4.العضوية الحالية في مجلس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو مدرجة) أو أي شركة أخرى أيا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة

1	بوبا العربية للتأمين التعاوني	التأمين الصحي	عضو مجلس إدارة (الرئيس التنفيذي)	بصفته الشخصية	عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار	شركة مساهمة عامة
2	شركة مجموعة ناظر القابضة	المقاولات العامة وتجارة الآلات والأجهزة الطبية والجراحية	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
3	الشركة العربية الطبية للتسويق المحدودة (نواة)	تجارة الجملة والتجزئة في الآلات الطبية	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
4	شركة طل هشام ناظر المحدودة	تجارة الجملة والتجزئة في الآلات الطبية	مالك و المدير العام	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
5	شركة بوبا الشرق الاوسط القابضة	التأمين الطبي	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
6	شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة	تجارة الجملة والتجزئة في الآلات الطبية	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
7	جامعة الملك سعود	التعليم	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	عضو لجنة المراجعة	جهة حكومية
8	إنديفور السعودية	دعم رواد الأعمال	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	منظمة غير ربحية
9	شركة ليانا القابضة	استثمار اموال الشركات التابعة للشركات القابضة و ادارة الشركات التابعة لها	شريك و مدير عام	بصفته الشخصية	-	شركة قابضة
10	شركة كول إنك	الضيافة والترفيه	رئيس مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة خاصة
11	شركة ابدأ	الخدمات الصحية واللياقة البدنية	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
12	شركة العنوان العربي العقارية	الخدمات العقارية	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسؤولية محدودة
13	مجلس الضمان الصحي	تنظيم وحوكمة قطاع التأمين الصحي التعاوني	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	عضو اللجنة التنفيذية وعضو اللجنة الاستراتيجية	جهة حكومية
14	مركز التأمين الصحي الوطني	شراء الخدمات الصحية من	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	عضو لجنة الترشيحات	جهة حكومية

	المكافآت		المؤسسات الصحية لتقديمها للمستفيدين		
15	شركة ضيافة كول إنك للواجبات	الضيافة والترفيه	رئيس مجلس الادارة	بصفته الشخصية	-
16	شركة أفق الصحة للرعاية الطبية	الرعاية الصحية	مدير عام	بصفته الشخصية	-
17	هيئة التأمين	تنظيم قطاع التأمين	عضو لجنة	بصفته الشخصية	عضو اللجنة التنفيذية
18	وزارة الصحة	الإشراف على القطاع الصحي	عضو لجنة	بصفته الشخصية	عضو لجنة الأمن السيبراني
19	منظمة الرؤساء الشباب "ينغ برزدنت أورجنيزيشن"	تطوير المهارات القيادية للشباب	عضو	بصفته الشخصية	-
20	ملتقى القادة العالميين الشباب "ينغ غلوبال ليدرز"	تطوير المهارات القيادية للشباب	عضو	بصفته الشخصية	-
21	المجلس السعودي البريطاني المشترك	تعزيز وتطوير العلاقات التجارية	عضو	بصفته الشخصية	-
22	مجموعة بوبا	التأمين الصحي	مستشار	بصفته الشخصية	رئيس اللجنة التنفيذية
23	الأكاديمية المالية	تأهيل وتطوير	عضو مجلس	بصفته الشخصية	-

د/ عبدالله إلیاس

Dr. Abdulla Elyas
(Independent Member)

د. عبد الله الياس
عضو مجلس إدارة مستقل



Dr. Abdulla Elyas
Independent Member

Independent Board Member at Bupa Arabia since 2019.

Dr. Abdulla Elyas is a co-founder of Careem, the ride hailing company and Super App acquired by Uber in 2019. He is currently Chairman of its business in KSA. Prior to that, he co-founded Enwani, a cloud-based addressing and home delivery start-up that was acquired by Careem in 2014. He serves as a Board Member at Endeavor KSA, TAM Development Company and at the EduTech start-up Noon. Additionally, he is an Advisory Board Member of the VC firm Raed Ventures.

Dr. Elyas chairs the governmental initiative to enable five Saudi unicorns by 2025 and is a regional angel investor. Previously, he led management consulting engagements in Europe, the US, South East Asia and the Middle East.

Dr. Elyas is not a board member in other Saudi PLCs. He is currently serving his second term as a Board Member in Bupa Arabia.

د. عبد الله الياس

عضو مجلس إدارة – مُستقل

عضو مستقل في مجلس إدارة بوبا العربية منذ 2019م.

الدكتور عبد الله الياس هو أحد مؤسسي شركة كريم، تطبيق النقل والتوصيل الذي استحوذت عليه شركة «أوبر» في عام 2019م، ويشغل حالياً منصب رئيس أعمالها في المملكة العربية السعودية، وقد شارك قبل ذلك في تأسيس شركة عنواني، وهي شركة ناشئة تعتمد على التقنيات السحابية وتعمل في مجال التوصيل إلى المنازل واستحوذت عليها شركة كريم في عام 2014م؛ ويشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة «إنديفور» السعودية وشركة «تام» التنموية وشركة نون أكاديمي الناشئة التابعة «إديو تيك»، وهو أيضاً عضو مجلس استشاري في شركة رائد «فينتشرز» لرأس المال الاستثماري.

ويترأس د. عبد الله المبادرة الحكومية لتمكين خمس شركات سعودية ناشئة مليارية «يوني كورنرز» بحلول عام 2025م وهو أيضاً مستثمر «ملائكي» إقليمي، وقاد سابقاً عمليات استشارات إدارية في أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية وجنوب شرق آسيا والشرق الأوسط.

ولا يشغل الدكتور عبد الله عضوية مجلس إدارة في أي شركة مساهمة مدرجة أخرى، حيث يقضي حالياً الدورة الثانية له في مجلس إدارة بوبا العربية.

<p>Current Positions</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bupa Arabia (Board Member, Audit Committee Member and Risk Management Committee Member) • Careem Inc. (Co-founder and KSA Chairman) • Tam Development Company (Board Member) • Endeavor KSA (Board Member) • Raed Venture Capital (Advisory Board Member) • Noon Academy Inc. (Board Member) <p>Previous Positions</p> <ul style="list-style-type: none"> • Small and Medium Enterprise Authority KSA (Board Member) • PIF (Investment Committee Member) • Rocket Internet SE (KSA Agent) • Enwani (Co-founder and Managing Director) • Scheer Management Consulting (Senior Management Consultant) <p>Qualifications</p> <ul style="list-style-type: none"> • PhD in Business Administration from RWTH Aachen, Germany • MSc in Computer Science, from RWTH Aachen, Germany 	<p>المناصب الحالية</p> <ul style="list-style-type: none"> • شركة بوبا العربية (عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة إدارة المخاطر) • شركة كريم (شريك مؤسس ورئيسها في السعودية) • شركة «تام» التنموية المحدودة (عضو مجلس إدارة) • «إنديفور» السعودية (عضو مجلس إدارة) • رائد «فنتشر كابيتال» (عضو مجلس المستشارين) • شركة نون أكاديمي (عضو مجلس الإدارة) <p>المناصب السابقة</p> <ul style="list-style-type: none"> • الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية (عضو مجلس الإدارة) • صندوق الاستثمارات العامة (عضو لجنة الاستثمار) • «روكيت إنترنت إس إي» (وكيل في المملكة العربية السعودية) • شركة عنواني (شريك مؤسس والعضو المنتدب) • «شير» للاستشارات الإدارية (كبير الاستشاريين الإداريين) <p>المؤهلات</p> <ul style="list-style-type: none"> • شهادة دكتوراة في إدارة الأعمال من الجامعة الراينية الفستفالية العليا في آخن، ألمانيا. • درجة الماجستير في علوم الحاسب الآلي من الجامعة الراينية الفستفالية العليا في آخن، ألمانيا.
--	---

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

1. البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي			عبد الله نديم محمد عطا الله الياس			
الجنسية		سعودي		تاريخ الميلاد		1974/10/01م
2. المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	شهادة الدكتوراة	إدارة الأعمال	2008م	الجامعة الراينية الفستقالية العليا في آخن، ألمانيا		
2	ماجستير	علوم الحاسب الآلي	2002م	الجامعة الراينية الفستقالية العليا في آخن، ألمانيا		
3. الخبرات العلمية للعضو المرشح						
الفترة			مجالات الخبرة			
2016م – 2023م			عضو مجلس إدارة - الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية			
2020م – 2021م			عضو مجلس إدارة - بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة			
2017م – 2018م			عضو لجنة الاستثمار - صندوق الاستثمارات العامة السعودي			
2022م – 2024م			عضو مجلس الإدارة - "إنديفور" السعودية			
2011م – 2014م			شريك مؤسس والعضو المنتدب - شركة عنواني			
2008م – 2011م			كبير الاستشاريين الإداريين - "اي دي اس شير" للاستشارات الإدارية			
2001م – 2002م			محلل ذكاء اصطناعي ومهندس برمجيات - شركة إيه آي إكسبلين إيه جي			
2004م – 2008م			شريك بحثي في مجال النفايات وإعادة التدوير ضمن نظم المعلومات - شركة ساب الألمانية			
4. العضوية الحالية في مجلس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو مدرجة) أو أي شركة أخرى أيا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة

1	بوبا العربية للتأمين التعاوني	التأمين الصحي	عضو مجلس إدارة	بصفته الشخصية	عضو لجنة إدارة المخاطر – عضو لجنة المراجعة	شركة مساهمة عامة
2	كريم	شركة تكنولوجيا النقل البري	مؤسس مشارك والمدير العام في السعودية والرئيس التنفيذي للموارد البشرية	بصفته الشخصية	-	استثمار مغلق
3	شركة تام التنوية المحدودة	حلول رقمية وخدمات استشارية	عضو مجلس إدارة	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة سعودية
4	رائد فنتشر كابيتال	رأس المال الاستثماري ورؤساء حقوق الملكية الخاصة	عضو مجلس المستشارين	بصفته الشخصية	-	شركة خاصة
5	نون أكاديمي	التعلم الإلكتروني	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة خاصة
6	هلا	حلول مالية رقمية	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة مغلقة

السيد / أسامة شاكر

Osamah Shaker
(Independent Member)

أسامة شاكِر
(عضو مجلس إدارة مستقل)



Mr. Osamah Shaker
Independent Member

An Independent Board Member since 2022, and an Independent Investment Committee Chairman since 2019.

Mr. Osamah Shaker is CEO of GIB Capital, a company wholly owned by GIB bank and based in Riyadh. Prior to joining GIB Capital, Mr. Shaker led the charge of banking control at the Saudi Central Bank (SAMA), overseeing and regulating all the commercial banks operating within Saudi Arabia. What's more, he possesses an excess of 16 years of banking and investment related experience in the Kingdom, having held multiple leadership positions at both the Saudi British Bank and HSBC Saudi Arabia.

Mr. Shaker has roughly 7 years working experience with the Institute of Public Administration (IPA) where he served as both a lecturer and statistical consultant. Additionally, during his time at IPA, he held the position of Head of the Department of Statistics.

Mr. Shaker is currently serving his first term at Bupa Arabia as a Board Member.

الأستاذ أسامة شاكِر
عضو مجلس إدارة - مستقل

عضو مجلس إدارة مستقل منذ عام 2022م، ورئيس لجنة الاستثمار المستقل منذ 2019م.

الأستاذ أسامة شاكِر الرئيس التنفيذي لشركة «جي آي بي كابيتال»، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك «جي آي بي» ويقع مقرها في الرياض. اضطلع الأستاذ شاكِر، قبل انضمامه إلى «جي آي بي كابيتال»، بمسؤولية الرقابة المصرفية في البنك المركزي السعودي، حيث أشرف على جميع البنوك التجارية العاملة داخل المملكة. علاوة على ذلك، يتمتع الأستاذ أسامة بخبرة تزيد عن 16 عاما في مجال الخدمات المصرفية والاستثمار في المملكة، حيث شغل مناصب قيادية متعددة في كل من البنك السعودي البريطاني وبنك «اتش اس بي سي» في المملكة.

بالإضافة إلى ذلك، يتمتع الأستاذ أسامة بخبرة عمل تقارب 7 سنوات مع معهد الإدارة العامة حيث عمل بصفته محاضر ومستشار إحصائي. وخلال الفترة التي قضاها في معهد الإدارة العامة، شغل أيضا منصب رئيس قطاع الإحصاء.

يقضي الأستاذ أسامة حاليا فترته الأولى في بوبا العربية بصفته عضوا في مجلس الإدارة.

<p>Current Positions</p> <ul style="list-style-type: none"> Bupa Arabia (Board Member and Investment Committee Chair) GIB Capital (CEO and Board Member) <p>Previous Positions</p> <ul style="list-style-type: none"> Saudi Central Bank (Director General of Banking Control and Senior Advisor) HSBC Saudi Arabia (Managing Director – Head of Financial Markets, Managing Director – Head of Investments, and Head of Asset Management) The Saudi British Bank (Head of Discretionary Portfolio Management, Manager of Advisory Services – Corporate Finance Department, and Manager of Equity Research – Investment Banking Group) Institute of Public Administration (Head of the Department of Statistics, Lecturer, and Assistant Teacher) <p>Qualifications</p> <ul style="list-style-type: none"> Master of Sciences in Statistics from Colorado State University, Fort Collins, Colorado, USA Bachelor of Administrative Sciences in Quantitative Methods from King Saud University, Riyadh, KSA 	<p>المناصب الحالية</p> <ul style="list-style-type: none"> شركة بوبا العربية (عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الاستثمار) «جي آي بي كابيتال» (الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة) <p>المناصب السابقة</p> <ul style="list-style-type: none"> البنك المركزي السعودي (مدير عام الرقابة المصرفية وكبير المستشارين) بنك «اتش اس بي سي» في المملكة (المدير العام - رئيس إدارة الأسواق المالية)، (المدير العام - رئيس الاستثمارات ورئيس إدارة الأصول). البنك السعودي البريطاني (رئيس إدارة المحافظ الاستثمارية ومدير الخدمات الاستشارية إدارة تمويل الشركات ومدير أبحاث الأسهم - المجموعة المصرفية الاستثمارية). معهد الإدارة العامة (رئيس إقطاع الإحصاء ومحاضر ومدرس مساعد) <p>المؤهلات</p> <ul style="list-style-type: none"> درجة الماجستير العلوم في الإحصاء من جامعة ولاية كولورادو، فورت كوليز، كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية درجة البكالوريوس العلوم الإدارية في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية
---	---

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

1. البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي		أسامة محمد أمين شاكر				
الجنسية	سعودي	تاريخ الميلاد	1965/12/28م			
2. المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	ماجستير	الإحصاء	1993م	جامعة ولاية كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية		
2	بكالوريوس	الأساليب الكمية	1987م	جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية		
3. الخبرات العلمية للعضو المرشح						
الفترة		مجالات الخبرة				
2018م – 2021م		عضو مجلس الإدارة - بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود				
2018م – 2019م		عضو مجلس الإدارة - شركة ولاية للاستثمار				
2015م – 2017م		عضو اللجنة التنفيذية و عضو لجنة الاستثمار - المؤسسة العامة للتقاعد				
2014م – 2016م		مدير عام الرقابة المصرفية ومستشار أول - البنك المركزي السعودي (ساما)				
2005م – 2014م		مدير عام - الأسواق المالية، مدير عام - الاستثمارات، ورئيس إدارة الأصول - "أتش اس بي سي" المملكة العربية السعودية				
4. العضوية الحالية في مجلس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو مدرجة) أو أي شركة أخرى أيا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	بوبا العربية للتأمين التعاوني	التأمين الصحي	عضو مجلس الإدارة	بصفته الشخصية	رئيس لجنة الاستثمار	شركة مساهمة عامة
2	"جي آي بي" كابيتال	الخدمات المصرفية الإستثمارية	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة (تنفيذي)	بصفته الشخصية	-	شركة ذات مسئولية محدودة
3	المأكولات العصرية	المأكولات والمشروبات	رئيس مجلس المديرين	بصفته الشخصية	--	شركة ذات مسئولية محدودة

السيدة/ هدى بن غصن

Huda M. Bin Ghoson (Independent Member)

هدى بن غصن (عضو مجلس إدارة مستقل)



Ms. Huda Bin Ghoson
Independent Member

Independent Board Member at Bupa Arabia since 2019.

Ms. Bin Ghoson previously served as the Executive Director of Human Resources at Saudi Aramco. She retired from the position in 2017.

Ms. Bin Ghoson is currently serving her second term as a Board Member at Bupa Arabia.

Current Positions

- Bupa Arabia (Board Member and Nomination and Remuneration Committee Chair)
- Saudi National Bank (SNB) (Board Member and NRC member)
- Saudi Telecom Company (STC) (NRC Member)
- The Hevolution Foundation (NRC member)
- Initiatives and Missions Office (NRC Member)

Previous Positions

- Saudi Aramco (Executive Director)
- General Organization for Social Insurance (GOSI) (Board Member)
- Yanbu Aramco Sinopec Refining Company (YASREF) (Board Member)
- Johns Hopkins Aramco Healthcare Company (JHAH) (Board Member)

أستاذة هدى بن غصن عضو مجلس إدارة مستقل

عضو مجلس إدارة مستقل في بوبا العربية منذ 2019م.

وقد شغلت الأستاذة هدى منصب المديرية التنفيذية للموارد البشرية في أرامكو السعودية، وتقاعدت في 2017م،

تقضي الأستاذة هدى حالياً فترتها الثانية كعضو مجلس إدارة في بوبا العربية.

المناصب الحالية

- شركة بوبا العربية (عضو مجلس إدارة ورئيسة لجنة الترشيحات والمكافآت)
- البنك الأهلي السعودي (عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت)
- شركة الاتصالات السعودية (STC) (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت)
- مؤسسة «هيفولوشن» الخيرية (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت)
- مكتب المبادرات والأهداف (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت)

المناصب السابقة

- أرامكو السعودية (مديرة التنفيذية)
- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (عضو مجلس إدارة)
- شركة ينبع أرامكو «سينوبك» المحدودة (عضو مجلس إدارة)
- شركة «جونز هوبكنز» أرامكو للرعاية الصحية (عضو مجلس إدارة)
- شركة «فيال» البحرية العالمية المحدودة (عضو مجلس إدارة)

<ul style="list-style-type: none"> • Vela International Marine Ltd (Board Member) • Saudi Aramco Asia Company (SAAC) (Board Member) • Board of Trustees of the Arabian Society of Human Resources Management (ASHRM) (Chair) • Saudi Aramco Development Company (SADCO) (Board Member) • Saudi Aramco Investment Management Company (SAIMCO) (Board Member) • Credit Suisse Saudi Arabia Bank (Board Member and Chair of NRC) • Institute of Public Administration (Board Member, NRC Member, Executive Committee Member) <p>Qualifications</p> <ul style="list-style-type: none"> • MBA from the American University of Washington, D.C., USA • BA in English Literature from King Saud University in Riyadh • Executive Training at Oxford Uni., Michigan Ross Business School, and Royal Academy of Dramatic Arts, London 	<ul style="list-style-type: none"> • شركة أرامكو السعودية آسيا (عضو مجلس إدارة) • مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية (رئيسة) • شركة أرامكو السعودية للتطوير (عضو مجلس إدارة) • شركة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمار (عضو مجلس إدارة) • بنك «كريديت سويس» العربية السعودية (عضو مجلس إدارة ورئيسة لجنة الترشيحات والمكافآت) • معهد الإدارة العامة (عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية) <p>المؤهلات</p> <ul style="list-style-type: none"> • درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة الأمريكية. • درجة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود في الرياض. • تدريب التنفيذي في جامعة أكسفورد وكلية ميشيغان روس لإدارة الأعمال والأكاديمية الملكية للفنون المسرحية، لندن.
---	---

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

1. البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي			هذى محمد ناصر بن غصن			
الجنسية	سعودية	تاريخ الميلاد	1958/01/22م			
2. المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	ماجستير	إدارة الأعمال	1986م	الجامعة الأمريكية ، الولايات المتحدة الأمريكية		
2	بكالوريوس	أدب إنجليزي	1980م	جامعة الملك سعود (المعروفة سابقاً بجامعة الرياض) ، المملكة العربية السعودية		
3. الخبرات العلمية للعضو المرشح						
الفترة	مجالات الخبرة					
2006م – 2012م	عضو مجلس الإدارة - شركة فيلا البحرية العالمية المحدودة					
2019م – 2021م	عضو مجلس الإدارة (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية) - معهد الإدارة العامة					
2017م – 2020م	عضو مجلس الإدارة - بنك كريديت سويس السعودية					
2014م – 2020م	عضو مجلس الإدارة - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (GOSI)					
2014م – 2019م	مجلس الأمناء - رئيسة المجلس - الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية (ASHRM)					
2013م – 2017م	عضو مجلس الإدارة - شركة جونز هوبكنز أرامكو للرعاية الصحية (JHAH)					
2012م – 2017م	عضو مجلس الإدارة - شركة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمار (SAIMCO)					
2012م – 2017م	عضو مجلس الإدارة - شركة أرامكو السعودية للتنمية (SADCO)					
1981م – 2017م	المدير التنفيذي - أرامكو السعودية					
2012م – 2017م	عضو مجلس الإدارة - شركة بنبغ أرامكو سينوبك للتكرير (YASREF)					
2010م – 2016م	عضو مجلس الإدارة - شركة أرامكو السعودية آسيا (SAAC)					
4. العضوية الحالية في مجلس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	بوبا العربية للتأمين	التأمين الصحي	عضو مجلس إدارة مستقل	بصفه شخصيه	رئيسة لجنة	شركة مساهمة عامة

	التعاوني			الترشيحات والمكافآت	
2	البنك الأهلي السعودي	البنوك والمصارف	عضو مجلس الإدارة	بصفه شخصيه	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
3	شركة الاتصالات السعودية (STC)	اتصالات	عضو لجنة	بصفه شخصيه	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
4	مؤسسة هيفولوشن الخيرية	خيرية	عضو لجنة	بصفه شخصيه	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
5	مكتب المبادرات والأهداف	الإشراف وتطوير المبادرات الوطنية	عضو لجنة	بصفه شخصيه	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

السيد/ أسامة باناجة

Ossama Ahmed S Banaja
(Independent Member)

أسامة أحمد سليمان باناجة
(عضو مجلس إدارة مستقل)



Ossama Ahmed S Banaja
Chief Executive Officer Investment, SEDCO Holding

A leader in the field of investment and strategic governance, he holds executive positions and is a board member in a number of companies affiliated with the Public Investment Fund, including "Saudi Entertainment Ventures (SEVEN)," "Noon," and "The Red Sea Tourism." He focuses on developing national projects and maximizing sustainable investment impact.

Current Positions

- Chief Executive Officer Investment, SEDCO Holding

Previous Positions

- Board Member, Executive Committee Chairman – Elaf for Hotels Co.Ltd. - 2021 - 2025
- Board Member – Al-Jazeera Equipment Company Limited (AutoWorld) – 2022 - 2024
- Chairman of the Board - Arabian Farms Development Co.Ltd – 2021 - 2025
- Board Member, Audit Committee Chairman – Uptown Jeddah Company – 2020 - 2024
- Director, MENA Investments – Public Investment Fund - 2017 - 2021

أسامة أحمد سليمان باناجة

الرئيس التنفيذي للاستثمار، سدكو القابضة

قيادي في مجال الاستثمار والحوكمة الاستراتيجية، يشغل مناصب تنفيذية وعضوية مجالس في عدد من الشركات التابعة لصندوق الاستثمارات العامة، من ضمنها "مشاريع الترفيه السعودية (SEVEN)" و"نون" و"البحر الأحمر السياحية"، ويتركز على تطوير المشاريع الوطنية وتعظيم الأثر الاستثماري المستدام

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي للاستثمار - سدكو القابضة

المناصب السابقة

- عضو مجلس، رئيس اللجنة التنفيذية – شركة إلاف للفنادق المحدودة - 2021 - 2025
- عضو مجلس – شركة الجزيرة للمعدات المحدودة (أوتو وورلد) - 2022 - 2024
- رئيس مجلس – شركة المزارع العربية للتطوير المحدودة - 2021 - 2025
- عضو مجلس، رئيس لجنة المراجعة – شركة أبتاون جدة - 2020 - 2024
- مدير – إدارة الاستثمارات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا – صندوق الاستثمارات العامة - 2017 - 2021

<ul style="list-style-type: none"> • Vice Chairman of the Board, Executive Committee Member, and Nomination Committee Member – Saudi Entertainment Ventures - 2018 - 2023 • Board Member, Executive Committee Member, and Nomination Committee Member – National Unified Procurement Company (NUPCO) - 2018 - 2021 • Vice President – Jadwa Investment - 2013 - 2017 	<ul style="list-style-type: none"> • نائب رئيس مجلس الإدارة, عضو في اللجنة التنفيذية, وعضو في لجنة الترشيحات – شركة مشاريع الترفيه السعودية - 2018 - 2023 • عضو مجلس, , عضو في اللجنة التنفيذية, وعضو في لجنة الترشيحات – الشركة الوطنية الموحدة للمشتريات - 2021 - 2018 • نائب الرئيس – شركة جدوى للاستثمار - 2017 - 2013
<p>Qualifications</p> <ul style="list-style-type: none"> • BA in Economics, Boston University, USA - Saudi Arabia - 2004 • MBA, New York University, USA - 2010 	<p>المؤهلات</p> <ul style="list-style-type: none"> • البكالوريوس ف الاقتصاد جامعة بوسطن, الولايات المتحدة الأمريكية – السعودية -2004 • ماجستير في إدارة الأعمال جامعة نيو يورك, الولايات المتحدة الأمريكية – 2010

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

1.البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي		أسامة أحمد سليمان باناجة				
الجنسية	سعودي	تاريخ الميلاد	1982/07/22			
2.المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	بكالوريوس	الاقتصاد	2004	جامعة بوستن، الولايات المتحدة الأمريكية		
2	ماجستير	إدارة أعمال	2010	جامعة نيو يورك، الولايات المتحدة الأمريكية		
3.الخبرات العلمية للعضو المرشح						
الفترة	مجالات الخبرة					
2025 - 2021	عضو مجلس, رئيس اللجنة التنفيذية – شركة إيلاف للفنادق المحدودة					
2024 - 2022	عضو مجلس – شركة الجزيرة للمعدات المحدودة (أوتو وورلد)					
2025 - 2021	رئيس مجلس – شركة المزارع العربية للتطوير المحدودة					
2024 - 2020	عضو مجلس, رئيس لجنة المراجعة – شركة أبتاون جدة					
2021 - 2017	مدير – إدارة الاستثمارات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا – صندوق الاستثمارات العامة					
2023 - 2018	نائب رئيس مجلس الإدارة, عضو في اللجنة التنفيذية, وعضو في لجنة الترشيحات – شركة مشاريع الترفيه السعودية					
2021 - 2018	عضو مجلس, , عضو في اللجنة التنفيذية, وعضو في لجنة الترشيحات – الشركة الوطنية الموحدة للمشتريات					
2017 - 2013	نائب الرئيس – شركة جدوى للاستثمار					
4.العضوية الحالية في مجلس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو مدرجة)أو أي شركة أخرى أيا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية(بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة

1	سدكو القابضة	إدارة الاستثمارات والثروات	الرئيس التنفيذي للاستثمار	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة سعودية مقفلة
2	الشركة المتحدة الدولية للمواصلات (بدجت السعودية)	تأجير السيارات والمركبات التجارية	عضو مجلس	بصفته الشخصية	عضو في اللجنة التنفيذية	شركة مساهمة سعودية مدرجة
3	سدكو كاييتال	إدارة الأصول وتقديم الاستشارات الاستثمارية	عضو مجلس	بصفته الشخصية	عضو في لجنة الترشيحات	شركة مساهمة سعودية مقفلة
4	شركة الأندلس التعليمية	إدارة وتشغيل المجمعات والمدارس التعليمية الأهلية والعالمية	عضو مجلس	بصفته الشخصية	رئيس لجنة الاكتتاب العام	شركة مساهمة سعودية غير مدرجة

السيد/ جورج نازي

George Nazi
(Independent Member)

جورج نازي
(عضو مجلس إدارة مستقل)



George Nazi
Chief Executive Officer, SCAI (Saudi Company for Artificial Intelligence)

Recognized strategic technology senior executive and a transformational leader having led numerous global organizations with complex businesses serving a diverse and global customer base. Known for blending strategic vision and operational execution with proven track record in developing and implementing strategies for growth and business performance improvement delivering significant value creation to shareholders.

Current Positions

- Chief Executive Officer, SCAI (Saudi Company for Artificial Intelligence)

Previous Positions

- Global Vice President – Google Cloud - 2020 - 2023
- Senior Managing Director – Accenture - 2013 - 2020
- EVP and President – Alcatel-Lucent, Paris - 2011 - 2013
- President – British Telecom - 2004 - 2011
- Global VP – Level 3 Communications - 1998 - 2004
- Sr. Director – WorldCom - 1992 - 1998

الأستاذ جورج نازي
الرئيس التنفيذي، SCAI (الشركة السعودية للذكاء الاصطناعي)

تنفيذي في مجال التكنولوجيا الاستراتيجية ورائد تحول معروف، قاد العديد من المنظمات العالمية ذات الأعمال المعقدة التي تخدم قاعدة عملاء متنوعة وعالمية. معروف بمزج الرؤية الاستراتيجية والتنفيذ العملي مع سجل حافل مثبت في تطوير وتنفيذ استراتيجيات للنمو وتحسين أداء الأعمال، مما يحقق قيمة كبيرة للمساهمين.

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي، SCAI (الشركة السعودية للذكاء الاصطناعي)

المناصب السابقة

- نائب الرئيس العالمي – جوجل كلاود - 2020 - 2023
- العضو المنتدب الأول – شركة أكستنتشر - 2013 - 2020
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس الشركة – الكاتيل لوسنت – باريس - 2011 - 2013
- رئيس شركة - الاتصالات البريطانية - 2004 - 2011
- نائب الرئيس العالمي – شركة ليفل ثري للاتصالات - 1998 - 2004
- المدير التنفيذي الأول – شركة وورلدكوم - 1992 - 1998
- باحث في شبكات الذكاء الاصطناعي العصبية ومطور برمجيات – شركة أي كومب للإنتاج - 1991 - 1992

<ul style="list-style-type: none"> • Artificial Intelligence Neural Networks Researcher and Software Developer – Amoco Production Company - 1991 - 1992 • Board Member – Mothers at Risk - 2010 - 2017 <p>Qualifications</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bachelor's Degree in Electrical Engineering. Minor: Computer Science Engineering - University of Tulsa, Tulsa Oklahoma- 1989 • Master Ddegree in Electrical Engineering - University of Tulsa, Tulsa Oklahoma - 1992 	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس – أمهات في خطر - 2010 - 2017 <p>المؤهلات</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس هندسة كهربائية. تخصص دقيق في هندسة علوم الحاسب - جامعة تولسا, أوكلاهوما – 1989 • ماجستير هندسة كهربائية جامعة تولسا, أوكلاهوما - 1992
---	---

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

1. البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي		جورج نازي				
الجنسية	بلجيكي	تاريخ الميلاد	1968/11/16			
2. المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	بكالوريوس	هندسة كهربائية. تخصص دقيق في هندسة علوم الحاسب	1989	جامعة تولسا، أوكلاهوما		
2	ماجستير	هندسة كهربائية	1992	جامعة تولسا، أوكلاهوما		
3. الخبرات العلمية للعضو المرشح						
الفترة		مجالات الخبرة				
2020 - 2023		نائب الرئيس العالمي - جوجل كلاود				
2013 - 2020		العضو المنتدب الأول - شركة أكستشر				
2011 - 2013		نائب الرئيس التنفيذي ورئيس الشركة - الكاتيل لوسنت - باريس				
2004 - 2011		رئيس شركة - الاتصالات البريطانية				
1998 - 2004		نائب الرئيس العالمي - شركة ليفل ثري للاتصالات				
1992 - 1998		المدير التنفيذي الأول - شركة وورلدكوم				
1991 - 1992		باحث في شبكات الذكاء الاصطناعي العصبية ومطور برمجيات - شركة أي كومب للاتناج				
2010 - 2017		عضو مجلس - أمحات في خطر				
4. العضوية الحالية في مجلس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو مدرجة) أو أي شركة أخرى أيا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	الشركة السعودية	تقديم خدمات الحوسبة	الرئيس التنفيذي	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة مغلقة

شركة ذات مسؤولية محدودة	-	بصفته الشخصية	شريك مؤسس، المسؤول عن الشؤون المالية وعمليات الاستحواذ	السحابية تقديم خدمات الحوسبة الطرفية	للحوسبة السحابية إيدج نتورك	2
جمعية غير ربحية دولية	رئيس لجنة إدارة المرافق	بصفته الشخصية	رئيس المجلس، عضو في مجلس الأمناء	تقديم التعلم الدولي من مرحلة الطفولة المبكرة حتى المرحلة الثانوية	ISB	3
جمعية خاصة غير ربحية	-	بصفته الشخصية	عضو مجلس	دعم ريادة الأعمال والابتكار	بيريتك	4

السيد / عادل ملاوي

Adel Mohammed Mallawi (Independent Member)

عادل بن محمد ملاوي (عضو مجلس إدارة مستقل)

Adel Mohammed Mallawi

Head – Money Market & Funding

Adel is a veteran banker with 28 years of experience. He was the Chief Investment Officer of Banque Saudi Fransi (BSF), one of the largest corporate banks in Saudi Arabia. Prior to that, he was the Chief Financial Officer and Head of Group Treasury. During his tenure at BSF he was a member of various management committees (strategy, digital, compliance, ALCO, market risk, business continuity, and credit committee).

Current Positions

- Head – Money Market & Funding

Previous Positions

- Board Member and Chairman of Investment Committee, Member of NRC – Allianz SF - 2022 - 2024
- Chairman of Risk Committee – Tweek Fintech - 2022 - 2024
- Chairman of Audit Committee – Saudi Telecommunication Systems (SAT) - 2020 - 2023
- Executive Committee Member and Audit Committee Member – Saudi Fransi Capital - 2017 - 2022
- Risk Committee Member – Allianz SF Cooperative Insurance Company - 2019 - 2022
- Chairman of the Board – SAKAN Real Estate Financing - 2017 - 2019
- Board Member and Executive Committee – Allianz SF Insurance Company - 2017 - 2019
- Chief Investment Officer – Banque Saudi Fransi - 2019 - 2022
- Chief Financial Officer and Head of Strategy - Banque Saudi Fransi - 2017 - 2019
- Head of Global Markets Group – Treasurer - Banque Saudi Fransi - 2011 - 2017

الأستاذ عادل بن محمد ملاوي

رئيس قسم سوق المال والتمويل

عادل مصري يتمتع بخبرة 28 عامًا. شغل منصب الرئيس التنفيذي للاستثمار في البنك السعودي الفرنسي (BSF)، أحد أكبر البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية. قبل ذلك، شغل منصب الرئيس المالي ورئيس مجموعة الخزينة. وخلال فترة عمله في البنك السعودي الفرنسي، كان عضوًا في العديد من اللجان الإدارية (لجنة الاستراتيجية، والرقمنة، والامتثال، ولجنة الأصول والخصوم، ومخاطر السوق، واستمرارية الأعمال، ولجنة الائتمان).

المناصب الحالية

- رئيس قسم سوق المال والتمويل

المناصب السابقة

- عضو مجلس ورئيس لجنة الاستثمار، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني - 2022 - 2024
- رئيس لجنة المخاطر – طويق المالية - 2022 - 2024
- رئيس لجنة المراجعة – الأنظمة السعودية للاتصالات - 2020 - 2023
- عضو في اللجنة التنفيذية وعضو في لجنة المراجعة – السعودي الفرنسي كابيتال - 2017 - 2022
- عضو لجنة المخاطر – أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني - 2019 - 2022
- رئيس مجلس الإدارة – شركة سكن للتمويل العقاري - 2017 - 2019
- عضو مجلس وعضو اللجنة التنفيذية - أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني - 2017 - 2019
- الرئيس التنفيذي للاستثمار – البنك السعودي الفرنسي - 2019 - 2022
- الرئيس التنفيذي المالي ورئيس قسم الاستراتيجية – البنك السعودي الفرنسي - 2017 - 2019
- رئيس مجموعة الأسواق العالمية – أمين الخزينة – البنك السعودي الفرنسي - 2011 - 2017

Qualifications	المؤهلات
<ul style="list-style-type: none"> • Bachelor of Science, King Saud University, Saudi Arabia, 1993 • Master of Business Administration, University of Liverpool, United Kingdom, 2019 • Certificate in Strategic Management in the Banking Sector, INSEAD, France, 2015 • Board Membership Qualification Certificate, Financial Academy, 2020 • Board Membership Qualification Diploma, GCC Board Directors Institute, UAE, 2021 • Professional Standards Certificate, GCC Board Directors Institute, 2025 	<ul style="list-style-type: none"> • البكالوريوس في العلوم - جامعة الملك سعود - السعودية - سنة 1993 • ماجستير في إدارة الأعمال جامعة ليفربول - المملكة المتحدة - 2019 • شهادة في الإدارة الإستراتيجية في القطاع المصرفي - إنسياد - فرنسا - 2015 • شهادة تأهيل في عضوية مجلس الإدارات - الأكاديمية المالية - 2020 • دبلوم تأهيلي في عضوية مجلس الإدارات - معهد أعضاء مجلس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي - الإمارات - 2021 • شهادة المعايير المهنية في عضوية مجلس الإدارات - معهد أعضاء مجلس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي - 2025

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

1. البيانات الشخصية للعضو المرشح				
الاسم الرباعي		عادل بن محمد ملاوي		
الجنسية	سعودي	تاريخ الميلاد	1389/04/29	
2. المؤهلات العلمية للعضو المرشح				
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة
1	البكالوريوس في العلوم	كيمياء	1993	جامعة الملك سعود
2	ماجستير	إدارة الأعمال	2019	جامعة ليفربول - المملكة المتحدة
3	الإدارة الإستراتيجية في القطاع المصرفي	المصارف	2015	إنسياد - فرنسا
4	شهادة تأهيل في عضوية مجالس الإدارات	عضوية مجلس الإدارة	2020	الأكاديمية المالية
5	دبلوم تأهيل في عضوية مجالس الإدارات	عضوية مجلس الإدارة	2021	معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي - الإمارات
6	شهادة المدير المعتمد في عضوية مجالس الإدارات	عضوية مجلس الإدارة	2025	معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي
3. الخبرات العلمية للعضو المرشح				
الفترة	مجالات الخبرة			
2022 - 2024	عضو مجلس و رئيس لجنة الاستثمار, عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني			
2022 - 2024	رئيس لجنة المخاطر - طويق المالية			
2020 - 2023	رئيس لجنة المراجعة - الأنظمة السعودية للاتصالات			
2017 - 2022	عضو في اللجنة التنفيذية و عضو في لجنة المراجعة - السعودي الفرنسي كابيتال			
2019 - 2022	عضو لجنة المخاطر - أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني			
2017 - 2019	رئيس مجلس الإدارة - شركة سكن للتمويل العقاري			

2017 - 2019	عضو مجلس و عضو اللجنة التنفيذية - أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
2019 - 2022	الرئيس التنفيذي للاستثمار - البنك السعودي الفرنسي
2017 - 2019	الرئيس التنفيذي المالي ورئيس قسم الاستراتيجية - البنك السعودي الفرنسي
2011 - 2017	رئيس مجموعة الأسواق العالمية - أمين الخزينة - البنك السعودي الفرنسي

4. العضوية الحالية في مجلس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو مدرجة) أو أي شركة أخرى أيا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	رابطة الدوري السعودي للمحترفين	تنظيم وإدارة مسابقات دوري المحترفين السعودي	عضو مجلس	بصفته الشخصية	رئيس لجنة المراجعة	كيان مستقل غير ربحي
2	شركة وادي مكة للتقنية	الاستثمار في تطوير الابتكارات التقنية	عضو مجلس	بصفته الشخصية	رئيس لجنة الاستثمار	شركة مساهمة مغلقة
3	جامعة أم القرى	التعليم	عضو لجنة	بصفته الشخصية	عضو لجنة الاستثمار	جهة حكومية
4	معهد أعضاء مجلس الإدارة في دول مجلس التعاون الخليجي	تعزيز ممارسات الحوكمة الفعالة ودعم تطوير أعضاء مجالس الإدارات	مجلس الاستشاري	بصفته الشخصية	-	مؤسسة غير ربحية
5	شركة سعودي كونستركشنيرز (سعودي كو)	المقاولات العامة	عضو مجلس	بصفته الشخصية	رئيس لجنة المراجعة	شركة ذات مسؤولية محدودة
6	شركة خدمات الشبكات السعودية	تقديم خدمات الاستشارات التقنية	عضو مجلس	بصفته الشخصية	-	شركة مساهمة مغلقة
7	شركة تمويل الأولى	تقديم حلول تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	نائب رئيس المجلس	بصفته الشخصية	رئيس لجنة المراجعة	شركة مساهمة مغلقة سعودية

شركة خاصة	-	بصفته الشخصية	عضو مجلس	تقديم حلول التحول الرقمي للبنوك والمؤسسات المالية	أيون ديجيتال	8
-----------	---	---------------	----------	---	--------------	---

البند الثاني عشر

التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة

البند الثالث عشر إلى الثاني والثلاثون تعاقبات وأعمال تجارية مع أطراف ذو علاقة

تقرير التأكيد المحدود المستقل إلى شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني حول التبليغ المقدم من مجلس الإدارة حول متطلبات المادة ٧١ من نظام الشركات للسادة مساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة")

لقد تم تكليفنا من قبل إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") لإعداد تقرير عن التبليغ المقدم من مجلس الإدارة والمعد من قبل الإدارة وفقا لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات والذي يتكون من المعاملات التي نفذت أو ستنفذ من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر وفقا للتفصيل الوارد أدناه ("الموضوع محل التأكيد") ووفقا لبيان الإدارة المرفق المتعلق بهذا الموضوع وذلك كما هو مبين في الملحق رقم ١، في شكل استنتاج تأكيد محدود مستقل أنه استنادا إلى العمل الذي قمنا به والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن الموضوع محل التأكيد لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية وفقا للضوابط المنطبقة المبينة أدناه ("الضوابط المنطبقة").

الموضوع محل التأكيد

يتعلق الموضوع محل التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بالتبليغ المقدم من مجلس الإدارة المرفق في الملحق رقم (١) ("التبليغ") والمعد وفقا لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات وتم عرضه من قبل مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة"). يتكون التبليغ من المعاملات التي نفذت أو ستنفذ من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

الضوابط المنطبقة

لقد استخدمنا التالي كضوابط منطبقة :

١. المادة ٧١ من نظام الشركات السعودي الصادر عن وزارة التجارة.

مسؤوليات شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد خاليا من التحريفات الجوهرية وفقا للضوابط المنطبقة والمعلومات الواردة فيه. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد بيان الإدارة المرفق (الملحق رقم (١)).

وتشمل هذه المسؤوليات: تصميم وتنفيذ والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض معلومات الموضوع محل التأكيد بصورة خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما تشمل اختيار الضوابط المنطبقة وضمان التزام الشركة بنظام الشركات السعودي الصادرة من وزارة التجارة؛ وتصميم وتنفيذ وتشغيل ضوابط فعالة لتحقيق أهداف الرقابة المعلنة؛ واختيار وتطبيق السياسات؛ واستخدام أحكام وتقديرات معقولة في ظل الظروف؛ والاحتفاظ بسجلات كافية فيما يتعلق بمعلومات الموضوع محل التأكيد.

كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن منع واكتشاف الغش وتحديد وضمان التزام الشركة بالقوانين واللوائح المنطبقة على أنشطتها. إن إدارة الشركة مسؤولة عن ضمان تدريب الموظفين المشاركين في إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد بالشكل المناسب، وتحديث الأنظمة بالشكل المناسب، وأن أي تغييرات في التقارير تشمل جميع وحدات الأعمال المهمة.

مسؤولياتنا

إن مسؤوليتنا هي فحص معلومات الموضوع محل التأكيد المعد بواسطة الشركة وتقريرنا عليه في شكل استنتاج تأكيد محدود مستقل استناداً إلى الأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بارتباطنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك شروط وأحكام هذا الارتباط وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع إدارة الشركة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءاتنا للحصول على مستوى معقول من التأكيد حول ما إذا كانت معلومات الموضوع محل التأكيد تم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، كأساس لاستنتاج التأكيد المحدود الخاص بنا.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لرقابة الجودة (١) وبناء عليه يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال مع المتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بارتباط التأكيد الذي قمنا به، والتي تقوم على مبادئ أساسية من النزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

تعتمد الإجراءات المختارة على فهمنا للموضوع محل التأكيد والظروف الأخرى للارتباط، كما تعتمد على دراستنا للمجالات التي يحتمل أن تنشأ فيها تحريفات جوهرية.

للحصول على فهم للموضوع محل التأكيد وظروف الارتباط الأخرى، فقد أخذنا في الاعتبار العملية المستخدمة لإعداد معلومات الموضوع محل التأكيد بغرض تصميم إجراءات تأكيد ملائمة للظروف المتاحة، وليس بغرض إبداء استنتاج حول فاعلية عملية الشركة أو الرقابة الداخلية على إعداد وعرض معلومات الموضوع محل التأكيد.

كما اشتمل ارتباطنا على: تقدير مدى ملائمة الموضوع محل التأكيد ومدى مناسبة الضوابط المستخدمة بواسطة الشركة عند إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد وفقاً لظروف الارتباط وتقييم مدى ملائمة الإجراءات المستخدمة عند إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد ومدى معقولية التقديرات المستخدمة بواسطة الشركة.

إن الإجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبناء عليه، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود هو أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول. لم نقوم بتنفيذ إجراءات لتحديد الإجراءات الإضافية التي كان من الممكن تنفيذها فيما لو كان هذا يعد ارتباط تأكيد معقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقوم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من معلومات الموضوع محل التأكيد ولا للسجلات أو المصادر الأخرى التي تم استخراج معلومات الموضوع محل التأكيد منها.

الإجراءات المنفذة

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه:

- الحصول على التبليغ والذي يتضمن المعاملات و/أو العقود المنفذة التي يكون لأي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م؛
- الاطلاع على محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو (أعضاء) مجلس الإدارة بإبلاغ مجلس الإدارة بوجود تضارب مصالح فعلي أو محتمل سواء بشكل مباشر أو غير مباشر فيما يخص المعاملات و/أو العقود ذات العلاقة بعضو مجلس الإدارة؛
- التحقق من أن محاضر اجتماعات مجلس الإدارة تسجل أن عضو (أعضاء) مجلس الإدارة المعني الذي أبلغ مجلس الإدارة بوجود تضارب مصالح فعلي أو محتمل سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، لم يصوت على القرار بالتوصية بتنفيذ المعاملة (المعاملات) و/أو العقد (العقود) ذات العلاقة؛
- على أساس العينة، الحصول على الموافقات اللازمة بالإضافة إلى الوثائق الداعمة المتعلقة بالمعاملات و/أو العقود المذكورة في التبليغ؛
- التحقق من أن مبالغ المعاملات المدرجة في التبليغ مطابقة، حيثما كان ذلك مناسباً، لمبالغ المعاملات الواردة في الإيضاح (٢٠) من القوائم المالية الموحدة المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

الاستنتاج

لقد تم الوصول إلى استنتاجنا على أساس الأمور المحددة في هذا التقرير ووفقا لها.

ونعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا.

بناء على الإجراءات المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن معلومات الموضوع محل التأكيد لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقا للضوابط المنطبقة.

القيد على استخدام تقريرنا

لا ينبغي اعتبار تقريرنا مناسباً للاستخدام أو الاعتماد عليه من قبل أي طرف يرغب في الحصول على حقوق ضدنا بخلاف الشركة ووزارة التجارة لأي غرض أو في أي سياق. إن حصول أي طرف آخر غير الشركة ووزارة التجارة على تقريرنا أو على نسخة منه ويختار الاعتماد عليه (أو أي جزء منه) سيكون على مسؤوليته الخاصة. إلى أقصى حد يسمح به القانون، نحن لا نقبل أو نتحمل أي مسؤولية ونرفض تحمل أي التزام تجاه أي طرف آخر غير الشركة ووزارة التجارة عن عملنا، لتقرير التأكيد المحدود المستقل هذا أو عن الاستنتاجات التي توصلنا إليها.

تم إصدار تقريرنا إلى الشركة ووزارة التجارة على أساس عدم نسخه أو الإشارة إليه أو الإفصاح عنه منفرداً أو في مجمله (باستثناء الأغراض الداخلية الخاصة بالشركة) دون موافقتنا الخطية المسبقة.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية
مساهمة مهنية



إبراهيم عبود باعشن
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة، في ٢٥ مايو ٢٠٢٥ م
الموافق: ٢٧ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ



بوبا العربية للتأمين التعاوني
صندوق بريد 23807
جدة، المملكة العربية السعودية 21436
تلفون: +966 920 000 456
فاكس: +966 2 692 0525

التاريخ: 08 مايو 2025 م.

الموضوع: استنادا إلى المادة (71) من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/132) وتاريخ 1 / 12 / 1443 هـ، وقرار مجلس الوزراء رقم (678) وتاريخ 29 / 11 / 1443 هـ، وبالإشارة إلى المادة (24) من النظام الأساس لبوبا العربية، عليه نود إبلاغكم بالتعاملات والعقود التي سيكون لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها والتي تسعى بوبا العربية للحصول على ترخيص من الجمعية العامة عليها هي على النحو التالي:

1. معاملات مع أطراف ذات علاقة

لدى الشركة معاملات مع أطراف ذوي علاقة، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى ملكية عدد من الشركات التي تتعامل معها بوبا العربية، من قبل مجموعة بوبا ومجموعة ناظر، ويبين الجدول التالي ملخصاً بتلك العمليات، مع مزيد من التفاصيل المرتبطة بهذه المعاملات المشمولة في الفقرات رقم 2 و 3 ادناه.

الشركة	الأطراف ذات العلاقة	الوصف	المدة	2024 ألف ريال سعودي	2023 ألف ريال سعودي	الفرق ألف ريال سعودي
شركة مجمع عيادتي الدولية الطبية المحدودة وشركة عيادتي المتقدمة للأدوية	ناظر	تكاليف طبية مطلوبة لمقدمي خدمات	12 شهر يناير - ديسمبر	278,880	288,064	(9,166)
بوبا انشورس سيرفيس ليميتد	بوبا	أقساط إعادة تأمين صادرة	12 شهر يناير - ديسمبر	280,573	175,533	105,040
شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة	شركة بوبا الشرق الأوسط وناظر	رسوم العلامة التجارية	12 شهر يناير - ديسمبر	44,513	39,227	5,286
شركة بوبا انفستمننتس اوفرسيز ليميتد	بوبا	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	12 شهر يناير - ديسمبر	1,365	920	445
شركة بوبا انفستمننتس اوفرسيز ليميتد	بوبا	مساواة في توزيع الضريبة	12 شهر يناير - ديسمبر	35,129	-	35,129

Bupa Arabia for Cooperative Insurance
CR number: 4030178881
Paid-up Capital: SAR 1,500,000,000
Authorized Capital: SAR 1,500,000,000

Head Office: 3538 Alkhaledeya, Noor Elihsan, Unit 1, Jeddah 7505-23423
The authority license number: 18/20088/ن - ت م ن
License Date: 09/08/ 1429هـ

National address:
Bupa Arabia, Prince Saud AlFaisal St. Al Khaledeya District
P.O.Box 23807 Jeddah 21436, Saudi Arabia

It is subject to the supervision and control of the Insurance Authority

بوبا العربية للتأمين التعاوني

س.ت: ٤٠٣٠١٧٨٨١
رأس المال المدفوع: ١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي
رأس المال المصرح به: ١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي

المكتب الرئيسي: 3538 الخالدية، نور الإحسان، وحدة رقم 1، جدة 7505-23423
رقم الترخيص: ت م ن 18/20088 -
تاريخ الترخيص: 08/09/1429هـ.

العنوان الوطني: بوبا العربية، شارع الأمير سعود الفيصل، الخالدية
ص.ب 23807 جدة 21436، المملكة العربية السعودية

بوبا العربية شركة خاضعة لإشراف ورقابة هيئة التأمين



بوبا العربية للتأمين التعاوني
صندوق بريد 23807
جدة، المملكة العربية السعودية 21436
تلفون: +966 920 000 456
فاكس: +966 2 692 0525

رسوم متعددة	متعدد	رسوم أخرى- بالصافي	12 شهر يناير - ديسمبر	627	1,720	(1,093)
-------------	-------	-----------------------	--------------------------	-----	-------	---------

2. عقود التأمين مع الشركات ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة:

وقعت الشركة عقود تأمين صحي مع شركات يملك بعض أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية وموظفي الإدارة الرئيسيين مصالحًا فيها أو يكون لهم ارتباطًا بها. وتؤكد بوبا العربية أن هذه العقود قد تم تسعيرها على أساس التعامل التجاري المستقل وطبقًا لتسعير الشركة المنفق عليه ومتطلبات نسبة الخسارة للشركة. هذا يتوافق تمامًا مع كل من لوائح التسعير الطبي لهيئة التأمين ولوائح منتجات التأمين الطبي لمجلس الضمان الصحي. تؤكد الشركة كذلك أن هذه العقود لا تحمل أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي مزايا خاصة إضافية ولا يحق لهم أو يتلقوا أي خدمات أو دعم مختلف عما يتم تقديمه لأي من عملاء الشركة الآخرين، بالإضافة إلى استمرار الخدمات بموجب هذه العقود ، إن وجدت، أو للخدمات الجديدة بموجب عقود جديدة، إذا لزم الأمر وقابل للتطبيق، أو عند التجديد ، خلال عام 2024 ، وكذلك المضي قدمًا خلال عام 2025 ، إذا لزم الأمر، وفقًا لما هو مفصل أدناه:

تأمين أعضاء مجلس بوبا العربية الشخصي/ العائلي مع بوبا العربية:

اسم عضو مجلس الإدارة	وصف العقد	المدة	إجمالي الأقساط المكتوبة		
			2024 ألف ريال	2023 ألف ريال	الفرق ألف ريال
المهندس لؤي هشام ناظر	مجموعة ناظر المحدودة العقود ذات الصلة (عقود متعددة)	12 شهر	9,897	8,373	1,524
دكتور عبد الله الياس	برنامج كريم للتأمين الصحي التعاقد	12 شهر	1	996	(995)
السيد ظل ناظر السيد نادر عاشور	برنامج التأمين الصحي لموظفي بوبا العربية	12 شهر	19,114	28,053	(8,939)
السيد أسامه شاكر	بنك الخليج الدولي- (جي أي بي كابيتال)	12 شهر	18,002	20,697	(2,695)

Bupa Arabia for Cooperative Insurance
CR number: 4030178881
Paid-up Capital: SAR 1,500,000,000
Authorized Capital: SAR 1,500,000,000

Head Office: 3538 Alkhalideya, Noor Elihsan, Unit 1, Jeddah 7505-23423
The authority license number: 18/20088/ن
License Date: 09/08/ 1429هـ

National address:
Bupa Arabia, Prince Saud AlFaisal St. Al Khalediya District
P.O.Box 23807 Jeddah 21436, Saudi Arabia

It is subject to the supervision and control of the Insurance Authority

بوبا العربية للتأمين التعاوني
س.ت: ٤٠٣٠١٧٨٨١
رأس المال المدفوع: ١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي
رأس المال المصرح به: ١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي

المكتب الرئيسي: 3538 الخالدية، نور الإحسان، وحدة رقم 1، جدة 7505-23423
رقم التصريح: 18/20088/ن م
تاريخ التصريح: 09/08/1429هـ

العنوان الوطني: بوبا العربية، شارع الأمير سعود الفيصل، الخالدية
ص.ب. 23807 جدة 21436، المملكة العربية السعودية

بوبا العربية شركة خاضعة لإشراف ورقابة هيئة التأمين



بوبا العربية للتأمين التعاوني
صندوق بريد 23807
جدة، المملكة العربية السعودية 21436
تلفون: +966 920 000 456
فاكس: +966 2 692 0525

تفسيرات هذه العقود موضحة ادناه:

اسم عضو مجلس الإدارة	وصف العقد
المهندس لؤي هشام ناظر	تغطية التأمين الصحي للمهندس لؤي هشام ناظر واسرته حيث ان موظفي شركة مجموعة ناظر المحدودة ويتم سداد تكاليف التأمين الصحي لهم مباشرة إلى بوبا العربية.
السيد ظل ناظر والسيد نادر عاشور	تغطية التأمين الصحية لكل من السيد ظل ناظر والسيد نادر عاشور واسرته، وكذلك لجميع أفراد نظام التأمين الصحي بوبا العربية، وينعكس ضمن تكاليف الموظفين.
دكتور عبد الله الياس	تغطية التأمين الصحي للدكتور عبد الله الياس واسرته كموظف في "كريم"، ويتم سداد تكاليف التأمين الصحي لهم مباشرة إلى بوبا العربية.
السيد اسامه شاكر	تغطية التأمين الصحي للسيد اسامه شاكر واسرته كموظف في جي أي بي كابيتال وبنك الخليج الدولي (جي أي بي كابيتال) ويتم سداد تكاليف التأمين الصحي لهم مباشرة إلى بوبا العربية.

عمليات أخرى تتصل بأطراف ذات علاقة:

اسم عضو مجلس الإدارة	وصف العقد/ تفسيره	المدة	إجمالي الأقساط المكتوبة		
			2024 ألف ريال	2023 ألف ريال	الفرق ألف ريال
المهندس لؤي هشام ناظر	الشركة العربية الطبية للتسويق المحدودة - نواه	12 شهر	53	60	(7)
السيد ظل ناظر	البنك الأهلي السعودي	12 شهر	333,163	277,087	56,076
السيدة هدى بن غصن	السعودية للخدمات الأرضية	12 شهر	55	104,905	(104,850)
السيد نادر عاشور	شركة البنى التحتية المستدامة القابضة (SISCO)	12 شهر	512	517	(5)
السيد ظل ناظر	شركة نجم لخدمات التأمين	12 شهر	27,776	30,777	(3,001)
	شركة كول إنك للضيافة	12 شهر	2,716	3,655	(939)
	مجلس الضمان الصحي	12 شهر	8,144	-	-
الدكتور عبد الله الياس	شركة تطوير تام	12 شهر	2,456	1,454	1,002
السيد علي شنيمر	شركة البنى التحتية المستدامة القابضة	12 شهر	225	-	-
السيد طارق العامودي	شركة توريد للحلول التمويلية	12 شهر	650	-	-
الاستاذ ديفيد فليتشير	شركة معدنية	12 شهر	3,748	-	-
الاستاذ ريان طرابزونى					

المطالبات الناشئة نتيجة الأقساط المكتوبة أعلاه تم تغطيتها كجزء من وثائق التأمين المعتمدة وفقاً للسير العادي للأعمال.

Bupa Arabia for Cooperative Insurance
CR number: 4030178881
Paid-up Capital: SAR 1,500,000,000
Authorized Capital: SAR 1,500,000,000

Head Office: 3538 Alkhalideya, Noor Elihsan, Unit 1, Jeddah 7505-23423
The authority license number: 18/20088/ن
License Date: 09/08/ 1429هـ

National address:
Bupa Arabia, Prince Saud AlFaisal St. Al Khalediya District
P.O.Box 23807 Jeddah 21436, Saudi Arabia

It is subject to the supervision and control of the Insurance Authority

بوبا العربية للتأمين التعاوني
س.ت: ٤٠٣٠١٧٨٨١

رأس المال المدفوع: ١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي
رأس المال المصرح به: ١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي

المكتب الرئيسي: 3538 الخالدية، نور الإحسان، وحدة رقم 1، جدة 7505-23423
رقم التصريح: ت م ن 18/20088 -
تاريخ التصريح: 08/09/1429هـ.

العنوان الوطني: بوبا العربية، شارع الأمير سعود الفيصل، الخالدية
ص.ب 23807 جدة 21436، المملكة العربية السعودية

بوبا العربية شركة خاضعة لإشراف ورقابة هيئة التأمين

بوبا العربية للتأمين التعاوني
صندوق بريد 23807
جدة، المملكة العربية السعودية 21436
تلفون: +966 920 000 456
فاكس: +966 2 692 0525

3. العقود الأخرى مع الشركات ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة:

خلال عام 2017 م ضمت بوبا العربية شركة مجمع عيادتي الدولية الطبية المحدودة وشركة عيادتي المتقدمة للأدوية في شبكة بوبا العربية لمقدمي المستشفيات والعيادات، وبالتالي فإن العلاقة مع الجهات ذات العلاقة قائمة بسبب ملكية المهندس لؤي ناظر والسيد ظل ناظر في مجموعة شركات ناظر. تقدم الشركتان التابعتان لناظر خدمات اكلينيكية وطبية لعملاء بوبا العربية، وقدر إجمالي معاملات المصروفات خلال عام 2024 مبلغ 278,880 ألف ريال سعودي. وتقدر المستحقات كما في 31 ديسمبر 2024 م مبلغ 42,189 ألف ريال سعودي لتلك الشركات (31 ديسمبر 2023: 20,418 ألف ريال سعودي)

وخلال عام 2018 تعاقدت بوبا العربية مع شركة مجمع عيادتي الدولية الطبية المحدودة لتقديم خدمات تشغيل العيادة الخاصة بموظفي شركة بوبا العربية في المقر الرئيسي في مدينة جدة. تتضمن الخدمة إجراء الفحوصات وتقديم الاستشارات الصحية الروتينية للموظفين ووضع خطط غذائية وصحية لهم وقد بلغت إجمالي قيمة تلك التعاملات ما يقارب من مبلغ 125 ألف ريال سعودي عام 2024م (مقارنة بما يقارب من 150 ألف لمدة 12 شهر في 2023م).

وتؤكد بوبا العربية بأن تسعير العقود أعلاه قد تم على أساس التعامل التجاري المستقل ووفقاً لنفس الإجراءات التي تتبعها الشركة فيما يتعلق بمزودي خدمات المستشفيات والعيادات الأخرى إلى الشركة. وتؤكد الشركة أيضاً أن العقود لا ينطوي عليها أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي مزايا خاصة إضافية، أو أي خدمات أو دعم مختلف غير ذلك المقدم لمزودي خدمات المستشفيات والعيادات الأخرى إلى الشركة. (تلك المعاملات ظهرت ضمن إيضاح 20 المعاملات مع الجهات ذات العلاقة، في القوائم المالية السنوية لعام 2024م).

وطبقاً لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها في 9 سبتمبر 2009 م التي فوضت الشركة بإبرام اتفاقية ترخيص علامة تجارية مع بوبا أو شركتها التابعة المعنية، وفوضت مجلس الإدارة الموافقة على أحكام وشروط هذه الاتفاقية بما في ذلك المقابل المالي المستحق للشركة المانحة للترخيص؛ أبرمت الشركة خلال عام 2010 م اتفاقية مع الجهة ذات العلاقة وهي شركة بوبا الشرق الأوسط القابضة ذ.م.م. - وهي شركة مشروع مشترك مملوكة لمجموعة ناظر المحدودة وبوبا إنفستمنت أوفر سيز ليمتد - للحصول على ترخيص لاستعمال العلامات التجارية) كلمة بوبا مع الشعار أو دون الشعار (للجهة ذات العلاقة. ووفقاً لأحكام الاتفاقية، فإن الجهة ذات العلاقة تحصل على مبلغ مساوي لنسبة ثابتة من إجمالي الأقساط المكتسبة شرط ألا تزيد بحد أقصى عن 5% من أرباح الشركة في أي سنة مالية كرسوم علامة تجارية. تستوجب رسوم العلامة التجارية الدفع بأسعار مختلفة ترتبط بنتائج الشركة. ونتيجة ارتفاع نتائج الشركة، فإن هناك زيادة في رسوم العلامة التجارية المستحقة. ووفقاً لذلك، فقد بلغت رسوم العلامة التجارية 44,513 مليون ريال سعودي خلال عام 2024. مقابل 39.2 مليون ريال سعودي في عام 2023م، (كما هو مبين في إيضاح 20 المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وإيضاح 16 رسوم العلامة التجارية، في القوائم المالية السنوية لعام 2024 م).

لقد وافق مجلس الإدارة على الترتيبات التعاقدية المذكورة أعلاه للأعوام ما بين 2012 م 2024 م (ولم يشارك أعضاء مجلس الإدارة من ذوي العلاقة في التصويت على جدول أعمال المتعلقة بهذه العقود)، وسيتم عرض جميع العقود على اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية لعام 2024م والذي سيعقد خلال عام 2025م للموافقة على تلك العقود المتعلقة بتلك الاتفاقيات.




بوبا العربية للتأمين التعاوني
صندوق بريد 23807
جدة، المملكة العربية السعودية 21436
تلفون: +966 920 000 456
فاكس: +966 2 692 0525

وقعت الشركة اتفاقية إعادة تأمين في 31 ديسمبر 2013 م، مع بوبا إنشورانس ليمتد (طرف ذو علاقة) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبة المتصلة بعملائها وعوائلهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا إنشورانس ليمتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس الإدارة شركة بوبا إنفستمنتس أوفرسيز ليمتد من خلال السادة/ ديفيد مارتن فليتشر ومارتن هيوستن ونايجل سوليفان. بلغت قيمة الأقساط الصادرة لمعبيدي التأمين 280,573 ألف ريال سعودي خلال عام 2024م (مقابل 175,533 ألف ريال سعودي خلال عام 2023 م) وهذا يمثل أقل من 1.53 % من إجمالي الأقساط المكتتبة السنوية لعام 2024م (وكانت أقل من 1.05 % من إجمالي الأقساط المكتتبة السنوية لعام 2023 م). وسوف تسعى بوبا العربية للحصول على موافقة المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية لعام 2024م والمقرر انعقادها في عام 2025م.

وحيثما كان لدى أحد أعضاء مجلس الإدارة تضارب في المصالح، فقد استبعد مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة المعني الذي لديه تضارب في المصالح من التصويت على الموافقة.

تؤكد الشركة أنها لم تقم بإبرام أي عقود أخرى مع أي جهة عدا ما ورد أعلاه، والتي تمثل الشركة طرفاً فيها أو يمتلك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو الرئيس التنفيذي المالي أو من ينوب عنهم بمصلحة مادية فيها.


المهندس لؤي هشام ناظر
رئيس مجلس الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة

Bupa Arabia for Cooperative Insurance
CR number: 4030178881
Paid-up Capital: SAR 1,500,000,000
Authorized Capital: SAR 1,500,000,000

Head Office: 3538 Alkhalideya, Noor Elihsan, Unit 1, Jeddah 7505-23423
The authority license number: 18/20088/ن - ت م
License Date: 09/08/ 1429هـ

National address:
Bupa Arabia, Prince Saud AlFaisal St. Al Khalediya District
P.O.Box 23807 Jeddah 21436, Saudi Arabia

It is subject to the supervision and control of the Insurance Authority

بوبا العربية للتأمين التعاوني
س.ت: ٤٠٣٠١٧٨٨١
رأس المال المدفوع: ١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي
رأس المال المصرح به: ١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي

المكتب الرئيسي: 3538 الخالدية، نور الإحسان، وحدة رقم 1، جدة 7505-23423
رقم التصريح: ت م ن/18/20088 -
تاريخ التصريح: 09/08/1429هـ

العنوان الوطني: بوبا العربية، شارع الأمير سعود الفيصل، الخالدية
ص.ب. 23807 جدة 21436، المملكة العربية السعودية

بوبا العربية شركة خاضعة لإشراف ورقابة هيئة التأمين