

### تقرير مجلس الإدارة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني "عنابة السعودية"

عن السنة المالية الأولى الممتدة من 8/02/2012م حتى 31/12/2013م (23 شهر)

يس مجلس إدارة " مجلس الإدراة " شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ( " الشركة"/"عنابة السعودية" ) أن يقم للمساهمين الكرام التقرير السنوي الأول و الذي يغطي النتائج المالية للشركة و انجازاتها، مرافقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات لفترة الثلاث والعشرون شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2013م. ويتضمن التقرير أهم التطورات والت النتائج المالية، والأنشطة التنفيذية والإصلاح حسب اللوائح والأنظمة المعتمدة بها في المملكة العربية السعودية.

1. الأشطة الرئيسية:

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودية بتاريخ 05/04/1433هـ الموافق 27/02/2012م، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030223528 وتاريخ 27/03/1433هـ ، الموافق 19/02/2012م.

ويتمثل نشاط الشركة في القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولاته التقنية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلاً أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة. وتشمل الشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها. ووفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد التأسيس فإن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة رقم (98ق) وتاريخ 16/03/1433هـ الموافق 08/02/2012م وتنتهي في 31 ديسمبر من العام التالي. تمثل القوائم المالية للعام المنصرم والتي تغطي فترة الثلاث والعشرون شهراً والتي تبدأ من تاريخ 08/02/2012م وتنتهي بتاريخ 28/02/2013م الموافق 1435/02/1435هـ ، أول قوائم مالية للشركة منذ تأسيسها.

2. موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منح ترخيص مزاولة النشاط للشركة: بتاريخ 19/09/1433هـ الموافق 06/08/2012م ، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بمنحها ترخيص مزاولة النشاط لمدة ثلاثة سنوات تنتهي بتاريخ 18/09/1436هـ الموافق 05/07/2015م. كما حصلت الشركة على ترخيص قط فرع لها في مدينة الرياض بحسب خطاب مؤسسة النقد رقم 341000103587 وتاريخ 23 شعبان 1434هـ الموافق 02/07/2013م.

3. موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تأهيل الشركة: بتاريخ 28/10/1433هـ الموافق 15/09/2012م حصلت الشركة على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني بتأهيل الشركة لمدة ثلاثة سنوات تنتهي بتاريخ 27/10/1436هـ الموافق 12/08/2015م. وبتاريخ 28/10/1434هـ الموافق 04/09/2013م حصلت الشركة على تجديد تأهيل مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة واحدة.

4. بدأ ممارسة النشاط :

بدأت الشركة مزاولة النشاط وبيع منتجات التأمين الطبي اعتباراً من تاريخ 01/01/2013م ، وهو التاريخ الذي يعتبر بداية التشغيل الفعلي لعمليات وأقسام عنابة السعودية حيث أن الشركة بذلت جهوداً خلال عام 2012م على تأسيس وتعيين الموظفين لإدارة وتشغيل هذه الإدارات.

5. الخطط والقرارات المهمة خلال الفترة:

- إقرار خطة العمل والاستراتيجية لخمس سنوات (2013- 2017) والتي تهدف إلى تحقيق الشركة الريادة في قطاع التأمين الصحي بالملكة.
- إعتماد الهيكل التنظيمي للشركة والذي يشمل جميع الإدارات والأقسام.
- تشكيل مجلس الإدارة لدورته الأولى وإعتمادها من الجمعية الأساسية.
- تعيين الشيخ / خالد أحمد الغافلي رئيساً لمجلس الإدارة خلال دورته الأولى.
- تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتعيين أعضائها ، وسوف يتم عرضها لإعتمادها في الجمعية العامة القادمة.
- إعتماد لائحة العوكلة الخاصة بالشركة لعرضها للمساهمين للموافقة عليها في الجمعية العامة القادمة.
- إعتماد سياسة الموارد البشرية والتي تهدف إلى بناء بيئة عمل ناجحة لموظفيها .
- إعتماد عدد من سياسات وإجراءات الشركة ومنها ( سياسة المبيعات والتوصيل ، سياسة الإنتمان ، سياسة وإجراءات العمليات ) .
- إعتماد لائحة وسياسة الاستثمار الشركة وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- إعتماد لائحة الإسناد الداخلية وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- إعتماد سياسة تعارض المصالح والتعديلات والإضافات وذلك وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية.
- إعتماد سياسة ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على المساهمين لإعتمادها في الجمعية العامة القادمة.
- الموافقة على منتجات الشركة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.
- الموافقة على توقيع 777 عقد مع مقدمي الخدمات الصحية المعتمدين من مجلس الضمان الصحي والعاملة بالمملكة العربية السعودية .

- الموافقة على إفتتاح فرع مدينة الرياض والذي يهدف إلى الإنتشار في المنطقة الوسطى وما يجاورها من مدن ومحافظات وتوفير خدمات ومنتجات الشركة بالمنطقة الوسطى.
- تعيين الأستاذ/ سليمان بن محمود هلال رئيساً تنفيذياً للشركة اعتباراً من 19/12/2012م خلفاً للأستاذ/ جنين زووق الذي تقدم باستقالته في 19/12/2012م.
- ارتفاع نسبة السعودية خلال الفترة إلى 61% ، وتطوير نظام طلب الوظائف من خلال الموقع الإلكتروني.

## 6. التوقعات المستقبلية والمخاطر:

### 6.1 التوقعات المستقبلية لأعمال عنابة السعودية:

في ظل المنافسة الشديدة في سوق التأمين الصحي ، ونظراً لكون عنابة السعودية متخصصة فقط في التأمين الصحي ، فإننا نتوقع منافسة شديدة مع شركات التأمين العاملة في سوق التأمين السعودي ينتج عنه المنافسة على الكوادر البشرية المؤهلة من الشباب السعودي الطامح والضغط على أسعار منتجات التأمين الصحي مع ارتفاع تكاليف مقدمي الخدمات الصحية في المملكة. وبالرغم من هذه التحديات والمنافسة تتوقع عنابة السعودية أن تشهد الفترة المقبلة حركة تصحيح لأسعار منتجات التأمين الصحي تتفق مع النور الذي تقوم به مؤسسة النقد العربي السعودي في الحفاظ على توازن القوى في سوق التأمين، كما تتوقع عنابة السعودية استمرار نموها التدريجي بإذن الله تعالى وتحقيق أهدافها الفصلية والسنوية مع التركيز على الخطط التشغيلية والتوسعية بكل كفاءة وفاعلية. وسوف تستمر الشركة بعون الله تعالى في التوسيع والإنتشار في المملكة العربية السعودية من خلال نشر نقاط البيع في المدن الرئيسية خلال السنوات القادمة لتكون قريبة من عملائها وتوفر منتجات وخدمات الشركة لعملائها من الأفراد والشركات. و هذا بدوره سيحقق لشركة حصة سوقية أكبر من سوق التأمين الصحي السعودي.

### 6.2 المخاطر المستقبلية التي تواجهها الشركة:

قامت الشركة بمراجعة عدد من المخاطر المحتملة خلال عام 2014م والتي تم تحديد الإجراءات والحلول للحد من خطورتها ومن ضمنها ما يلي :

- المنافسة الكبيرة مع شركات التأمين الحالية على منتجات التأمين الصحي.
- الحفاظ على مستوى تشغيل فعال في ظل التشغيل الكامل للشركة.
- التغيرات في طبيعة المخاطر نتيجة التوقعات بتغير المخاطر في التأمين الازامي خلال عام 2014م.
- استطباب الكفاءات الشابة السعودية والحفاظ عليها في ظل التسرب الوظيفي الكبير في قطاع التأمين.
- مخاطر الإحتيال الممارس من المؤمن لهم.
- مخاطر عدم الالتزام بأنظمة الجهات الرقابية.
- ارتفاع أسعار مقدمي الخدمات الطبية في ظل المنافسة الكبيرة وتدني الأسعار.

7. أصول وخصوم ونتائج الشركة منذ تأسيس الشركة (كما في 31 ديسمبر 2013 م) :

موجودات عمليات التأمين	ريل سعودي بالألاف
نقد وما في حكمه	1,249
أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي	21,759
مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين	4,936
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتبة	12,256
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	3,680
تكاليف اقتاء وثائق تأمين مجلة	2,018
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	3,440
موجودات غير ملموسة	14,143
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	8,718
<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>	<b>72,199</b>
موجودات المساهمين	ريل سعودي بالألاف
نقد وما في حكمه	38,390
ودائع مرابحة	135,000
استثمارات	88,342
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	1,986
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	83
مبالغ مستحقة من عمليات تأمين	3,828
وبيعة نظامية	40,000
<b>مجموع موجودات المساهمين</b>	<b>307,629</b>
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>379,828</b>

**مطلوبات عمليات التأمين**

مطلوبات عمليات التأمين	مطلوبات عمليات التأمين
اقساط غير مكتسبة	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
مخصص عجز في أقساط التأمين	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
مطلوبات قائمة	مصروفات مستحقة و مطلوبات أخرى
	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات المساهمين	مطلوبات المساهمين
مصاروفات مستحقة و مطلوبات أخرى	الزكاة المستحقة
الزكاة المستحقة	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
	مجموع مطلوبات المساهمين
8,054	

حقوق المساهمين	المنطقة
رأس المال	المنطقة الوسطى
خسارة القررة	المنطقة الغربية
مجموع حقوق المساهمين	المنطقة الشرقية
مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين	المنطقة الشمالية
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	المنطقة الجنوبية
8. التحليل الجغرافي لاجمالي الأقساط المكتتبة حتى نهاية 31 ديسمبر 2013:	اجمالي الأقساط المكتتبة

نسبة منوية	اجمالي الأقساط المكتتبة - آلاف الريال	المنطقة
58.5%	29,082	المنطقة الوسطى
41.5%	20,627	المنطقة الغربية
--	--	المنطقة الشرقية
--	--	المنطقة الشمالية
--	--	المنطقة الجنوبية
%100	49,709	اجمالي الأقساط المكتتبة



#### 9- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

باعتبار أن هذا التقرير هو عن الفترة المالية الأولى للشركة الممتدة ثلاثة وعشرين شهراً المنتهية في تاريخ 31 ديسمبر 2013 وليس هناك تنتائج مقارنة عن الفترات السابقة.

#### 10. المعايير المحاسبية:

تقوم الشركة بإعداد القوائم المالية المقيدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية (IAS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA). وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

#### 11. الشركات التابعة لشركة عنایة السعودية:

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة داخل أو خارج المملكة.

#### 12. تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لعنایة السعودية :

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة ، وعليه لا يوجد أية أسهم وأدوات دين صادرة من أي شركة تابعة للشركة.

#### 13. سياسة الشركة في توزيع الأرباح :

تنص المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على حساب وتوزيع الأرباح للمساهمين على النحو التالي:

- 1) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- 2) يجنب 20% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- 3) للجمعية العامة العادية – بناءً على اقتراح مجلس الإدارة – أن تجنب نسبة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتحصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- 4) يوزع من الباقى بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
- 5) يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين بسويفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- 6) يجوز – بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخص من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

#### 14. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت تعود لأشخاص ( عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) تم إبلاغ الشركة بذلك الحقوق:

لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت تعود لأي من الأشخاص.

#### 15. وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقبية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصرفي أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأى تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية :

يوضح الجدول أدناه المصلحة التي يملكونها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة بما فيها أسهم ضمان العضوية في المجلس ، علمًا بأن الشركة لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين.

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

الاسم	بداية العام	نهاية العام	صافي التغير				نسبة التغير
			عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
السيد/ خالد أحمد الجفلبي	1,800,000	-	0	0	1,800,000	-	%
السيد/ رامي خالد علي التركي	400,000	-	0	0	400,000	-	%
السيد/ فيصل فاروق نمر	1,000	-	-	-	1,000	-	-
الدكتور/ بلال طلال غزاوى	1,000	-	-	-	1,000	-	-
الدكتور/ كريستيان شنلير	-	-	-	-	-	-	-
الدكتور/ جوهانن مايكل بيترز	-	-	-	-	-	-	-

قامت شركة ميونخ رى بحجز عدد (2,000) سهم لدى هيئة السوق المالية كأسهم ضمان عضوية باسم ممثليها في عضوية مجلس إدارة الشركة وهم كلاً من السيد/كريستيان شنايدر و الدكتور/ جوهانن مايكل بيترز.

#### 16. المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة والشركات التابعة لها:

لم تقم الشركة بالإقراض خلال الفترة ولا توجد أي قروض عليها ، ولم تقم بسداد أي مدینونية خلال الفترة.

17. وصف لفقات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أصدرتها أو منحتها عنایة السعودية :

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة خلال الفترة.

18. وصف لأي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أصدرتها أو منحتها عنایة السعودية :

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.

19. وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد :

لم تقم الشركة بإصدار أو منح لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

#### 20. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع السادس 2013/12/04 ـ 1434/02/01	الاجتماع الخامس 2013/08/30 ـ 1434/ 10 / 23	الاجتماع الرابع 201/07/16 ـ 143/09/08	الاجتماع الثالث 201/04/16 ـ 143/06/01	الاجتماع الثاني 202/10/17 ـ 143/12/01	الاجتماع الأول 2012/06/13 ـ 1433/07/23
السيد/ خالد أحمد الجفالى	✓	✓	✓	✓		✓
السيد/رامى خالد التركي	✓	✓		✓	✓	
السيد/ فاروق نمر	✓	✓	✓	✓	✓	
الدكتور/ يلال طلال غزاوى	✓	✓	✓		✓	
الدكتور/كريستيان شنايدر			✓	✓	✓	
الدكتور/مايكل بيترز	✓			✓	✓	

#### 21. عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة باعضاء المجلس :

وافقت الشركة عقود تأمين صحي مع عدد من الشركات والتي تم تصنيفها على أن أعضاء مجلس إدارة الشركة لديهم مصالح فيها. وتؤكد عنایة السعودية بأن جميع العقود قد تم تسوييرها على أسس تجارية وطبقاً لإجراءات التسيير المتبعه في الشركة والموافق عليها من مجلس الإدارة. كما تؤكد عنایة السعودية بأن جميع العقود لا تتضمن تحت اي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأى استحقاقات خاصة إضافية، ولا يحق لأعضاء مجلس الإدارة تلقي أي دعم او خدمات مختلفة عن الخدمات التي تقوم الشركة بتوفيرها لأى من عملائها الآخرين. وقد تم توضيح الأقساط المكتسبة والتتعويضات المدفوعة بعقود التأمين في الإيضاح المتعلق بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة في الإيضاحات التفصيلية المرفقة بالقوائم المالية.

#### 22. عقود أخرى مع شركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة:

-1- تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع شركة ميونخ إنترناشونال ليمتد ، والمملوكة بنسبة 100% لشركة ميونخ رى لمدة سنة، لتشغيل وصيانة النظام الآلى والحصول على ترخيص استخدام البرنامج الآلى الخاص بالشركة بمبلغ إجمالي (10,280,000) ريال سعودي) وفق التفاصيل التالية : برنامج تنفيذ الاتفاـق – المبلغ 2,800,000 ريال سعودي ، اتفاقية ترخيص البرنامج – المبلغ 6,120,000 ريال سعودي ، خدمات الدعم – المبلغ 1,360,000 ريال سعودي ، خدمات الدعم (الصيانة) 3,800 ريال سعودي لليوم الواحد عند الطلب، (الأعضاء الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة هم كلاً من : الدكتور/كريستيان شنايدر عضو مجلس الإدارة والدكتور/ مايكل بيترز – عضو مجلس الإدارة).

- 2 تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع شركة سعودي بنس ماشين والمملوكة بنسبة 100% من شركة ابراهيم الجفالى، وذلك لتقديم خدمات حاسب الـى وخدمات تقنية وقد بلغت قيمة العقود السنوية مع الشركة مبلغ إجمالي (1,810,624 ريال سعودي) خلال الفترة المالية. (الأعضاء الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة هو الاستاذ/ خالد احمد الجفالى رئيس مجلس الإدارة).
- 3 تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع شركة ميونخ رى او فى مالطا والمملوكة بنسبة 100% من شركة ميونخ رى، وذلك لتقديم خدمات إعادة التأمين للشركة وفق اتفاقية إعادة التأمين المبرمة معها بنسبة 50% في المطالبات والأكتتابات. (الأعضاء الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة هم كلاً من : الدكتور/ كريستيان شنايدر عضو مجلس الإدارة والدكتور/ مايكيل بيترز - عضو مجلس الإدارة).
23. تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التقنيين عن أي راتب أو تعويض: وافق أعضاء مجلس الإدارة بالإجماع على التنازل عن المكافآت المخصصة لهم عن عامي 2012م و 2013م والبالغة 180 الف ريال سعودي لرئيس المجلس وبلغ 120 الف ريال سعودي لكل عضو في المجلس عن كل سنة ميلادية وذلك كون الشركة في مرحلة التشغيل الأولى. وقد تقرر تنازل المجلس عن مكافأته السنوية لدورته الحالية.

#### 24. تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين:

لا يوجد أية إتفاقيات أو ترتيبات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

#### 25. المدفوّعات النظامية:

خلال الفترة قامت الشركة بتسديد المدفوّعات والمبالغ المستحقة إلى الجهات النظامية المختلفة في المملكة العربية السعودية كما هو مفصل أدناه: جدول المدفوّعات النظامية:

المدفوّعات المستحقة إلى نهاية عام 2013م والغير مسددة	المدفوّعات المستحقة إلى نهاية عام 2013م والمسددة ألف ريال سعودي	البيان
6,032	3,830	الزكاة وضريبة الدخل
49	199	تكليف الإشراف والرقابة " مؤسسة النقد "
199	2,771	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
497	-	تكليف الإشراف " مجلس الضمان الصحي التعاوني "
300	520	تداول
7,077	7,320	المجموع

#### 26. الاستثمارات والإحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين :

لا توجد أية استثمارات أو إحتياطات تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

#### 27. إقرارات :

- يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أسس سليمة و يتم تنفيذه بفعالية.
- يقر مجلس الإدارة أن لا يوجد أى شك يذكر بشأن قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.
- يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد قروض على الشركة.

#### 28. تقرير المحاسبين القانونيين :

لم يتضمن تقرير المحاسبين القانونيين أية تحفظات على القوائم المالية لکامل الفترة المنتهية في 31/12/2013م، علماً أن المحاسب القانوني قد أشار في تقريره أن القوائم المالية قد تم اعدادها وفق معايير المحاسبة الدولية وليس وفق معايير المحاسبة السعودية.

#### 29. استبدال المحاسبين القانونيين :

لم تصدر توصية من مجلس الإدارة باستبدال المحاسبين القانونيين قبل إنتهاء الثلاث سنوات المالية الأولى حيث أن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ من 8/2/2012م وحتى نهاية 31/12/2013م.

**30. الإصلاحات الإضافية الإفصاح حسب اللوائح التنظيمية :**

**30.1 لائحة حوكمة الشركة :**

طبقاً للائحة حوكمة الشركات الصادرة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-10-2010م وتاريخ 30/3/1431هـ الموافق 16/3/2010م ، فإن مجلس الإدارة يسره أن يوضح بالجدول أدناه المواد التي التزمت الشركة بتطبيق لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية، بحسب إنشاء المواد التالية:

رقم المادة	نص المادة / الفقرة	طريق بالكامل	طريق لم تطبق	طريق جزئياً	التفاصيل / الأسباب
الثالثة	الحقوق العامة للمساهمين..	✓			إن النظام الأساس للشركة ينص على أن تحسب الأصوات في الجمعيات العامة العادية الغير عادية على أساس "صوت لكل مساهم" عوضاً على التصويت التراكمي.
الرابعة	تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات ..	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
الخامسة	حقوق المساهمين باجتماع الجمعية العامة.	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
السادسة	يعد التصويت حقاً أساسياً للمساهم لا يمكن إلغاءه بأي طريقة..	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
السادسة-	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة..	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
ج	للمساهم أن يوكل عنه - كتابة - مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة..	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
السادسة-	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية..	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
السابعة-	يجب على مجلس الإدارة وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم..	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
السابعة-	تقى الجمعية العامة الرباح المقترن بتوزيعها وتاريخ التوزيع	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
الثامنة	السياسات والإجراءات المتعلقة بالإصلاح	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
الحادية عشرة-	الإصلاح في تقرير مجلس الإدارة	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
الحادية عشرة-	اعتماد التوجيهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
الحادية عشرة-	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
الحادية عشرة-	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
الحادية عشرة-	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعرضية في مجلس الإدارة	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
الحادية عشرة-	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
الحادية عشرة-	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
الحادية عشرة	مسؤوليات مجلس الإدارة	✓			تحتاج لائحة حوكمة الشركات إلى توضيح آلية التصويت عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.

تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.		✓	تكوين مجلس الإدارة	الثانية عشرة
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.		✓	لجان مجلس الإدارة واستقلاليتها	الثالثة عشرة
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.		✓	لجنة المراجعة	الرابعة عشرة
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.		✓	لجنة الترشيحات والمكافآت	الخامسة عشرة
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.		✓	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	السادسة عشرة
		✓	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم	السابعة عشرة
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.	✓	- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة - بغير ترخيص من الجمعية العامة يجدد كل سنة أن تكون له أي مصلحة	- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة - بغير ترخيص من الجمعية العامة يجدد كل سنة أن يشتراك في أي عمل من شأنه منافسة الشركة	الثانية عشرة -
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.	✓	- لا يجوز للشركة ان تقوم قرضاً نقدياً من اي نوع للأعضاء	- لا يجوز للشركة ان تقوم قرضاً نقدياً من اي نوع للأعضاء	الثانية عشرة -
				ج

31. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها:

يوضح الجدول أدناه أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة عنية السعودية عضواً في مجلس إدارتها وهي كما يلي :

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية	المنصب	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
السيد/ خالد أحمد الجفالي	غير تنفيذي- غير مستقل	رئيس المجلس	الشركة الدولية للرعاية الصحية. شركة محترفو البحرين. شركة ابراهيم الجفالى واحوانه.
السيد/ رامي خالد التركي	غير تنفيذي- غير مستقل	عضو	شركة نسما وشركاه للمقاولات شركة أعمال البترول المحدودة شركة جمان السعودية للإستثمار الصناعي الشركة السعودية للخرسانة الجاهزة شركة إكسوفا السعودية شركة جريش السعودية شركة إنماء للحديد شركة المواد الصناعية والخدمات (إنماء) مجموعة خالد على التركي وابنه
السيد/ فيصل فاروق تمر	غير تنفيذى- مسؤول	عضو	شركة الوجبات الإيطالية شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما الشركة العربية السعودية اليابانية المنتجات الصيدلانية المحدودة
الدكتور/ بلال طلال غزاوى	غير تنفيذى- مستقل	عضو	شركة الغزاوى للتنمية. شركة بلال.
الدكتور/ كريستيان شنيلر	غير تنفيذى- غير مستقل	عضو	لا ينطبق
الدكتور/ مايكيل بيترز	غير تنفيذى- غير مستقل	عضو	الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان) الامارات المتحدة

**32. لجان مجلس الإدارة :** (لجنة المراجعة ، لجنة الترشيحات والمكافآت، اللجنة التنفيذية ، لجنة الاستثمار) **32.1 لجنة المراجعة:**

عدد الاجتماعات خلال الفترة	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	إختصاصات ومهام اللجنة
6	• الدكتور/ مایکل بیتزیر "رئيساً" وعضوية كلا من : السيد/ خالد بخش . • السيد/ مطر الخطيب	الموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة ومراجعة خطة المراجعة والتتحقق للمراجعين الداخليين والخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة ومراجعة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد نطرأ عليها وإعداد توصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بعدي ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة لطبيعة الشركة، وتقييمها للتقارير المالية التي تصدرها الشركة وطبيعة عملية المراجعة لها ومراجعة تقارير الخير الاكتواري ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة ومتابعة التقارير الصادرة عن المؤسسة والجهات الإشرافية ذات العلاقة وأى تطورات دولية مثل توجيهات المنظمة الدولية لمشرفى الثانيم ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة ومراجعة القوائم المالية السنوية والأولية والمراجعة عليها ورفع تقاريرها وتوصيتها مباشرة إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات وإصدار القرارات اللازمة بشأنها و إعداد تقييم لكلا من نظم الرقابة وإدارة المخاطر الداخلية، بحيث تحتوي على تقييمها الموازنات المخصصة لها وللأفراد القائمين عليها، وأيضاً لدرجة استجابة الإدارة لللاحظات التي يبيدها المراجعين الداخليين والخارجيين وإجراء مراجعة سنوية لأداء المحاسب القانوني، ووضع توصيات متعلقة بتعيينه، وإعادة تعيينه أو إنهاء عقد الشركة معه.

**32.2 لجنة الترشيحات والمكافآت:**

عدد الاجتماعات خلال الفترة	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	إختصاصات ومهام اللجنة
2	• السيد/ رامي التركي "رئيساً" وعضوية كلا من : الدكتور/ بلايل غزاوي ( اعتباراً من 06/2013م ). • الدكتور/ مایکل بیتزیر ( اعتباراً من 06/2013م ). • السيد/ جين زووق ( حتى 12/2012م ). • السيدة/ حنان بدري ( حتى 06/2013م ). • السيد/ محمد العطاس ( حتى 03/2013م )	المراجعة السنوية لاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس ومراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجرانها وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتلقى مع مصلحة الشركة و وضع معايير تحديد استقلالية عضو مجلس الإدارة، والتتأكد من عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى و وضع سياسة للمكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة و العضو المنتدب والرئيس المالي التنفيذي بالشركة وتنظيم جهود كل عضو في مجلس الإدارة والرئيس المالي التنفيذي في تطبيق الأهداف الاستراتيجية للشركة، وتقييم لجنة الترشيحات والمكافآت للأداء الشخصي لهم في مقابل الأهداف التي وضعها مجلس الإدارة .

### 32.3 اللجنة التنفيذية:

الجنة	اسماء رئيس وأعضاء	اختصاصات ومهام اللجنة
الإقليم	عدد الأفراد	
خلال الفترة	7	<ul style="list-style-type: none"> <li>• السيد/ خالد البغالي " رئيساً " وعضوية كلاً من : الدكتور/ مايكل بيترزير.</li> <li>• والسيد/ سليمان هلال ( اعتباراً من 6/2013م).</li> <li>• السيد/ جنين زووق ( حتى 12/2012م).</li> <li>• السيد/ فايز شنايدر ( اعتباراً من 6/2013م).</li> <li>• السيد/ سليمان هلال ( اعتباراً من 6/2013م).</li> <li>• السيد/ جنين زووق ( حتى 12/2012م).</li> <li>• السيد/ محمد العطاس ( حتى 3/2013م).</li> </ul> <p>دراسة الأداء المالي للشركة والمصادقة على الميزانيات والبيانات المالية التقديرية وما يتبعها من مصاريف رأس مالية واستثمارية وخطة العمل السنوية والربع سنوية بالإضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة و القيام بآي أعمال بناء على تفويض من مجلس إدارة الشركة وتقديم المساعدة لرئيس المجلس و دراسة المشاريع المتعلقة بالمشاركة في الشركات الأخرى وإنشاء شركات ومشاريع جديدة والاستحواذ على شركات أخرى وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة و القيام بمناقشة واتخاذ القرارات المتعلقة بالمواضيع الطارئة التي تحتاج إلى اتخاذ قرار عاجل والتتأكد من وضع وإعداد الخطط الاستراتيجية التي تحقق أهداف الشركة وإعداد ومراجعة الأهداف والاستراتيجيات المالية السنوية وطويلة الأجل وتقديم التوصيات الالزامية لمجلس الإدارة و مراجعة وإعداد التوصيات الازمة لمجلس الإدارة فيما يتعلق باعمال الشركة ومدى تأثيرها على مستقبل الشركة لتحقيق الأهداف المرجوة لتحسين جودة الخدمات</p>

### 32.4 لجنة الاستثمار:

الإقليم	عدد الأفراد	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
خلال الفترة	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>• السيد/ فيصل تمر " رئيساً " وعضوية كلاً من :</li> <li>• الدكتور/ كريستيان شنايدر ( اعتباراً من 6/2013م).</li> <li>• السيد/ سليمان هلال ( اعتباراً من 6/2013م).</li> <li>• السيد/ جنين زووق ( حتى 12/2012م).</li> <li>• السيد/ محمد العطاس ( حتى 3/2013م).</li> </ul>	<p>تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على الأنشطة الاستثمارية للشركة والتتأكد من الإدارة الأخلاقية والملائمة لاحتياجات ومتطلبات الشركة والتزامتها وتقديرها التام بالنظم الساندة والمساعدة بضبط وترشيد درجة المخاطر وتحديد السياسات الاستثمارية للشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها والإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.</p>

### 33. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

فيما يلي بيان يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وأكبر خمس من كبار التنفيذيين بالشركة يتضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 02/08/2012 إلى 31/12/2013م:

البيان	أعضاء مجلس الإدارة	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	6,141
البدلات	90	
المكافآت السنوية	-	447
خطة الحافز طويلة المدى أو مكافأة نهاية الخدمة	-	1,166
مزايا عينية أخرى	-	-
الإجمالي	90	7,754

**34. عقوبات نظامية:**

قيمة العقوبات	تفاصيل العقوبة	الجهة التي أصدرت العقوبة	إيضاحات
808.69 ريال	غرامة تأخير سداد تكاليف الإشراف والتفتيش الخاصة بالربع الثاني لعام 2013م.	مؤسسة النقد العربي السعودي	قامت الشركة بسداد الرسوم من خلال حواله بنكية بتاريخ 2013/8/3 بعد رفض الشيك المصرفي والمرسل للمؤسسة بتاريخ 2013/07/24، كما تم إعتماد سداد الرسوم من خلال نظام الحوالات البنكية.

**35. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:**

**(1) إدارة المراجعة الداخلية:**

قامت لجنة المراجعة خلال عام 2013م بتقييم نظام الرقابة الداخلية للشركة وذلك للتأكد من قدرة الشركة على التشغيل وتقييم خدماتها لعملائها وموظفيها في المراحل التشنيلية الأولى في ظل تقييم المخاطر المصاحبة للتشغيل الأولى للشركة، وقد اعتمدت لجنة المراجعة المبنية من مجلس الإدارة بالموافقة على خطة إدارة المراجعة الداخلية لعامي 2014 / 2015 والتي تشمل جميع إدارات وأقسام الشركة.

**(2) إدارة الالتزام والتتفتيش الداخلي:**

اعتمدت لجنة المراجعة المبنية من مجلس الإدارة خطة إدارة التفتيش الداخلي لعام 2014م والتي تشمل جميع إدارات وأقسام الشركة للتأكد من إلتزامها وتطبيقها لأنظمة وتعليمات الجهات الرقابية.

**36. نظام الرقابة الداخلية وفعاليته:**

تؤكد الشركة أن أنظمة الرقابة الداخلية قوية وفعالة وتعمل بشكل جيد من ناحية التصميم وقد تم تطبيقها بشكل فعال.

**37. الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية:**

وفقاً لما تقتضيه ضوابط وأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تقر الشركة بأنها أحفظت سجلات محاسبية منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين، كما تقر الشركة بأنها تحفظ سجلات محاسبية سلية لعام المالي.

**38. مواصلة العمليات:**

تؤكد الشركة على قدرتها علىمواصلة عملياتها دون وجود أي عقبات.

**الختمة:**

يس مجلس الإدارة أن يتقدم بالشكر والتقدير لمساهمي عنایة السعودية على إسهامهم في تأسيس الشركة وبدء أعمالها في المملكة العربية السعودية، وإدارة الشركة وموظفيها على جهودهم التي بذلوها خلال المرحلة الأولى لتشغيل الشركة والتي تكللت بالنجاح والله الحمد. كما يشكر مجلس الإدارة جميع عمال الشركة على منحهم الثقة بما تقدمه الشركة من خدمات ومنتجات.