

تقرير مجلس الإدارة
شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني "عنية السعودية"
عن السنة المالية الثانية الممتدة من 01/01/2014م حتى 31/12/2014م (12 شهراً)

يسرى مجلس إدارة "مجلس الإدارة" شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة/عنية السعودية") أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي الأول والذى يغطي النتائج المالية للشركة وانجازاتها، مرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات لفترة 12 شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2014م. ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التنفيذية والإفصاح حسب اللوائح والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

1. الأنشطة الرئيسية:

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودية بتاريخ 1433/04/05هـ الموافق 2012/02/27م، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030223528 بتاريخ 1433/03/27هـ، الموافق 2012/02/19م، ويتمثل نشاط الشركة في القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزولة أعمال التأمين الصحي التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة. وللشركة 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 (98) بتاريخ 1433/03/16هـ الموافق 2012/02/08م وتنتهي في 31 ديسمبر من العام التالي. تمثل القوائم المالية للعام المنصرم والتي تغطي فترة 12 شهراً والتي تبدأ من تاريخ 01/01/2014م وتنتهي بتاريخ 12/31/2014م الموافق 1436/03/09هـ، ثاني قوائم مالية للشركة منذ تأسيسها.

2. موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منح ترخيص مزاولة النشاط للشركة:

بتاريخ 1433/09/19هـ الموافق 2012/08/06م، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بمنحها ترخيص مزاولة النشاط لمدة ثلاثة سنوات تنتهي بتاريخ 1436/09/18هـ الموافق 2015/07/05م، كما حصلت الشركة على ترخيص فتح فرع لها في مدينة الرياض بحسب خطاب مؤسسة النقد رقم 341000103587 وتاريخ 23 شعبان 1434هـ الموافق 2013/7/2م.

3. موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تأهيل الشركة:

بتاريخ 1433/10/28هـ الموافق 2012/09/15م حصلت الشركة على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني بتأهيل الشركة لمدة ثلاثة سنوات تنتهي بتاريخ 1436/10/27هـ الموافق 2015/08/12م، وبتاريخ 1435/10/28هـ الموافق 2014/08/24م حصلت الشركة على تجديد تأهيل مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة واحدة.

4. بداية 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 عنية السعودية وقد قامت الشركة بذلك جهدها على إدارة وإنجاح هذه الإدارات بتطبيق أنظمة ولوائح الجهات الرقابية (مؤسسة النقد - مجلس الضمان الصحي - هيئة السوق المالية) خلال عام 2014م.

5. الخطط والقرارات المهمة خلال الفترة:

- الموافقة على تعديل الهيكل التنظيمي للشركة وذلك لتحقيق الوصول إلى قائمة أفضل 5 شركات في عام ٢٠٢٠، تحدث خطة العمل.
- اختيار أعضاء مجلس الإدارة لدورته الثانية.
- الموافقة على توقيع الشركة مع عدد من مقدمي الخدمات الصحية المعتمدين من مجلس الضمان الصحي والعاملة بالمملكة العربية السعودية.
- الموافقة على إفتتاح فرع مدينة الدمام والذي يهدف إلى الإنتشار في المنطقة الشرقية وما يجاورها من مدن ومحافظات وتوفير خدمات ومنتجات الشركة بالمنطقة الشرقية.
- تعيين الأستاذ/ لي شوري رئيساً تنفيذياً للشركة اعتباراً من 2015/1/1 خلفاً للأستاذ/ سليمان هلال الذي تقدم بإستقالته في 2014/11/30.
- الموافقة على إستقالة السيد/ سليمان هلال الرئيس التنفيذي للشركة بتاريخ 2014/11/30.
- ارتفاع نسبة السعودية خلال الفترة إلى ٥٣% ، وتطوير نظام طلب الوظائف من خلال الموقع الإلكتروني.

6. التوقعات المستقبلية والمخاطر:

1. المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة:

قامت إدارة المخاطر بتحليل عدد من المخاطر المحتملة خلال عام 2015م والتي تم تحديد الإجراءات والحلول للحد من خطورتها ومن ضمنها ما يلي:

- مخاطر الإحتيال الممارس من المؤمن لهم.
- مخاطر عدم الالتزام بأنظمة الجهات الرقابية.
- إنقاض أسعار مقدمي الخدمات الطبية في ظل المنافسة الكبيرة وتدني الأسعار.
- صدور حكم قضائيه توجب على الشركة سداد مبالغ كبيرة او المنع من اصدار او تجديد وثائق تأمين لفترة معينة اصدار الوثائق بشكل غير صحيح وبدون دراسة كافية للمخاطر وعدم الالتزام ببنود العقد
- ارتفاع المصاريق التشغيلية مقارنة بجمالي القساط المكتتبة
- عدم سداد العملاء للتزاماتهم تجاه الشركة
- مطالبات تفوق السيولة المتوفرة
- غياب خطة استثمارية واضحة
- ضعف عملية تسويق المنتج
- مخاطر عدم تحديث السياسات والإجراءات الداخلية للشركة
- غياب خطة استثمارية العمل في حال حدوث كوارث

2. الخطط التصحيحية والتحديثات الواجبة للحد من المخاطر:

- قامت إدارة المخاطر بإصدار سياسات واجراءات للدوات المستخدمة في اكتشاف وتحليل المخاطر بالتعاون مع الأقسام المختلفة في الشركة للحد منها والدليلة دون وقوفها عن طريق وضع خطط تصحيحيه وجداول زمني لحلها ومراقبتها بصورة شهريه للتتأكد من عدم تكرارها او تحجب تحولها الى مخاطر عالية علي الشركة

7. أصول وخصوم ونتائج الشركة (كما في 31 ديسمبر 2014 م):

موجودات عمليات التأمين	ريل سعودي بالآلاف
نقد وما في حكمه	1,198
أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي	6,078
مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين	4,167
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتبة	3,280
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	1,827
تكليف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة	381
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	3,351
موجودات غير ملموسة	10,929
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	5,446
مجموع موجودات عمليات التأمين	36,657
موجودات المساهمين	ريل سعودي بالآلاف
نقد وما في حكمه	105,138
ودائع مراجعة	-
استثمارات	110,879
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	929
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	-
مبالغ مستحقة من عمليات تأمين	3,156
وديعة نظامية	40,000
مجموع موجودات المساهمين	260,102
مجموع الموجودات	296,759

مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين	ريل سعودي بالآلاف
أقساط غير مكتسبة	8,180
مخصص عجز في أقساط التأمين	1,432
مطلوبات قائمة	3,655
رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع	5,078
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	3,156
مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	15,156
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	36,657
مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين	ريل سعودي بالآلاف

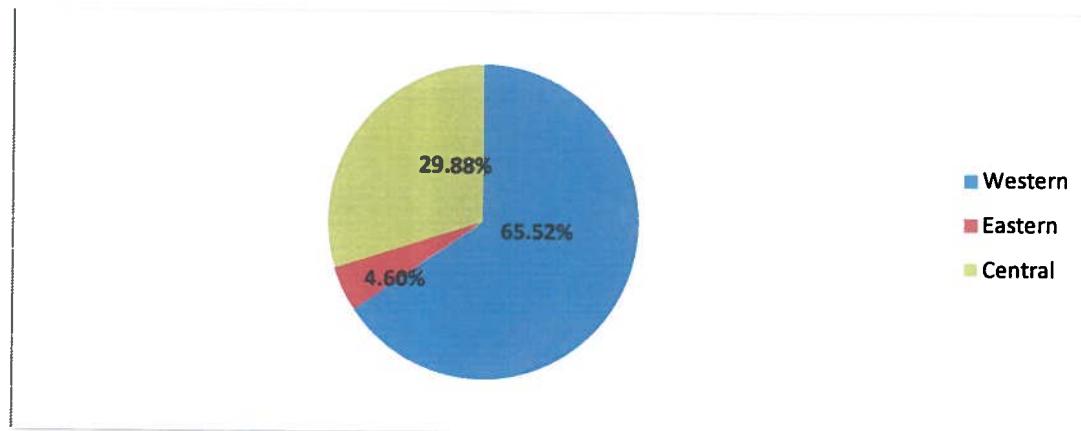
مطلوبات المساهمين

مطلوبات المساهمين	ريل سعودي بالآلاف
مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	1.074
الزكاة المستحقة	7,508
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة	4
مجموع مطلوبات المساهمين	8,586

ریال سعودی بالآلاف	حقوق المساهمین
400,000 (148,484)	رأس المال خسارة الفترة
251,516	مجموع حقوق المساهمین
260,102	مجموع مطلوبات المساهمین وحقوق المساهمین
296,759	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمین

8. لتحليل الجغرافي للجمالي الأقساط المكتتبة حتى نهاية 31 ديسمبر 2014:

نسبة مئوية	اجمالي الأقساط المكتتبة - آلاف الريال	المنطقة
29.88%	9,765	المنطقة الوسطى
65.52%	21,410	المنطقة الغربية
4.6%	1,503	المنطقة الشرقية
--	--	المنطقة الشمالية
--	--	المنطقة الجنوبية
%100	32,678	اجمالي الأقساط المكتتبة



9. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية (ريال سعودي بالآلاف):

لل فترة من 8 فبراير 2012 و حتى 31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	ملخص نتائج التشغيل المقارنة
49,709	32,678	إجمالي الأقساط المكتتبة
12,267	30,287	صافي الأقساط المكتتبة
(13,877)	(51,954)	إجمالي المطالبات المسددة
(10,618)	(24,403)	صافي المطالبات المتکبدة
(1,868)	7,969	صافي نتيجة الأكتتاب
(52,177)	(54,079)	إجمالي المصروفات التسويقية والبيعية العمومية والأدارية
(54,036)	(46,017)	العجز من عمليات التأمين
(34,566)	(1,651)	إجمالي المصروفات العمومية والأدارية
5,074	2,492	دخل الاستثمار
(83,528)	(45,176)	صافي الخسارة للفترة
(2.09)	(1.13)	الخسارة للأسماء (بالريلال السعودي)

كان للتنافس السعري الحاد في قطاع التأمين الأثر على نتائج عمليات التأمين للشركة خلال عام 2014 مما قلل من حجم العمليات عن السنة السابقة. وظهر أثر حدة هذا التنافس على حجم الأقساط المكتتبة وعلى قدرة الشركة في تجديد العقود لبعض العملاء المهمين. بالرغم من ذلك سعت الشركة الى تعويض هذا الفرق خلال الفترة من خلال السعي لأنكتاب عقود تأمينية جديدة دون الخوض في منافسة سعرية. يحدى التنويم بأن نتائج المقارنة في الجدول أعلاه هي للفترة من 8 فبراير وحتى 31 ديسمبر 2013

10. المعايير المحاسبية:

تقوم الشركة بإعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية (IAS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA). وتأكد 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 عنية السعودية:

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة داخل أو خارج المملكة.

12. تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لعنية 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 العادلة وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- 3) للجمعية العامة العادلة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة – أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطيإضافي وتخصيصه لغرض أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.

- 4) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
- 5) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفة حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.
- 6) يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

14. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية 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 الأحقية في التصويت تعود لأي من الأشخاص.

15. وصف لأي مصلحة واوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصري أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية :

يوضح الجدول أدناه المصلحة التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة بما فيها أسهم ضمن اعضوية 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				صفي التغير	نسبة التغير
		عدد الأوراق المالية	أدوات الدين	عدد الأوراق المالية	أدوات الدين		
السيد/خالد محمد الجفالى	1,800,000	-	1,800,000	-	1,800,000	0	0
السيد/رامى خالد على التركى	400,000	-	400,000	-	400,000	0	0
السيد/فيصل فاروق تمر	1,000	-	1,000	-	1,000	-	-
الدكتور/بلال طلال غزاوى	1,000	-	1,000	-	1,000	-	-
الدكتور/كريستيان شنايدر	-	-	-	-	-	-	-
الدكتور/جوهان مايكيل بيترز	-	-	-	-	-	-	-

قامت شركة ميونخ رى بتحجز عدد (2,000) سهم لدى هيئة السوق المالية كأسهم ضمن عضوية باسم ممثليها في عضوية مجلس إدارة الشركة وهم كلاؤ السيد/كريستيان شنايدر والدكتور/جوهان مايكيل بيترز.

16. المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة:
لم تقم الشركة بالاقتراض خلال الفترة ولا توجد أي قروض عليها وتقر على ذلك.

17. وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أصدرتها أو منحتها عنية السعودية :

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب 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 عنية 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 جماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

الجتماع الرابع 09/12/2014	الاجتماع الثالث 19/11/2014	الاجتماع الثاني 13/10/2014	الاجتماع الأول 27/4/2014	أسم عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	السيد/خالد أحمد الجفالي
✓		✓	✓	السيد/رامي خالد التركي
✓	✓	✓		السيد/فيصل فاروق تمر
✓	✓	✓	✓	الدكتور/بلال طلال غزاوي
✓		✓	✓	الدكتور/كريستيان شنيدر
✓	✓	✓	✓	الدكتور/مايكيل بيترز

21. عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة بأعضاء المجلس :
وقعنا الشركة عقود تأمين صحي مع عدد من الشركات والتي تم تصنيفها على أن أعضاء مجلس إدارة الشركة لديهم مصالح فيها.

وتوّكّد عنية السعودية بأن جميع العقود قد تم تسعيّرها على أساس تجارية وطبقاً لإجراءات التسعيّر المتبعة في الشركة والموافق عليها من مجلس الإدارة. كما توّكّد عنية السعودية بأن جميع العقود لا تنطوي تحت أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي استحقاقات خاصة إضافية ولا يحق لأعضاء مجلس الإدارة تلقى أي دعم أو خدمات مختلفة عن الخدمات التي تقوم الشركة بتوفيرها لأي من عملائها الآخرين. وقد تم توضيح الأقساط المكتسبة والتعويضات المدفوعة المتعلقة 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 ميدنت اتناشنونال والمملوكة بنسبة 100% لشركة ميونخ ري لمدة سنة واحدة، لصيانة النظام الآلي وتقديم خدمات الدعم الفني بمبلغ سنوي قدره 1,360,000 ريال سعودي، خدمات التطوير لأنظمة الحاسوب الآلي بمبلغ و قدره 3,800 ريال سعودي لليوم الواحد عند الطلب. (العضو الذي له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة هو: الدكتور/كريستيان شنيدر عضو مجلس الإدارة).

-2 تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع شركة سعودي الشركة السعودية للحاسبات الإلكتروني المحدودة SBM والمملوكة بنسبة 100% من شركة ابراهيم الجفالي لمدة سنة واحدة. وذلك لتقديم خدمات حاسوب آلي وخدمات تقنية وقد بلغت قيمة العقود السنوية مع الشركة إجمالي مبلغ 307,000 ريال سعودي) خلال الفترة المالية. (الأعضاء الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة هو الاستاذ/ خالد احمد الجفالي رئيس مجلس الإدارة).

- 3 تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع شركة ميونخ راي او في مالطا لمدة سنة واحدة والمملوكة بنسبة 100% من شركة ميونخ راي، وذلك لتقديم خدمات إعادة التأمين للشركة وفق اتفاقية إعادة التأمين المبرمة معها بنسبة 50% في المطالبات والأكتتابات. (العضو الذي له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة هو من: الدكتور/كريستيان شنايدر).
- 4 تعاقدت الشركة مع شركة إبراهيم الجفالي وأخوانه على إسناد مكتب في مدينة الدمام بقيمة عقد سنوي إجمالي قدره 30,000 ريال سعودي لمدة سنة واحدة لخدمة أغراض الشركة التوسعية مستقبلا. (العضو الذي له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة هو: الأستاذ/ خالد أحمد الجفالي رئيس مجلس الإدارة).
- 5 تعاقدت الشركة مع الشركة الوطنية للضمان الصحي والمملوكة بنسبة 20% لشركة ميونخ راي لمدة سنة واحدة لتسهيل التعاقد مع المستشفيات وشركات أذار المطاببات دول العالم بقيمة عقد إجمالي 250,000 درهم إماراتي. (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 التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض:
 وافق أعضاء مجلس الإدارة بالإجماع على التنازل عن المكافآت المخصصة لهم عن عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ وبالنسبة 180 ألف ريال سعودي لرئيس المجلس ومبلغ 120 ألف 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 آية إتفاقيات أو ترتيبات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

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

جدول المدفوعات النظامية:

البيان	المدفوعات المستحقة الى نهاية عام ٢٠١٤ والغير مسددة آلاف ريال سعودي	المدفوعات المستحقة الى نهاية عام ٢٠١٤ والمسددة آلاف ريال سعودي
الزكاة وضريبة الدخل	7,508	1,407
تكاليف الإشراف والرقابة " مؤسسة النقد "	23	191
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	224	1,596
تكاليف الإشراف " مجلس الضمان الصحي التعاوني "	327	497
تداول	-	300
المجموع	8,082	3,991

26. الإستثمارات والإحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين :
لا توجد أية استثمارات أو إحتياطات تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

- 27. إقرارات بما يلي :**
- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
 - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم وفُقد بفعالية.
 - أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة المصدر على مواصلة نشاطها.

28. تقرير المحاسبين القانونيين :
لم يتضمن تقرير المحاسبين القانونيين أية تحفظات على القوائم المالية ل كامل الفترة المنتهية في 2014/12/31م، علماً أن المحاسب القانوني قد أشار في تقريره أن القوائم المالية قد تم اعدادها وفق معايير المحاسبة الدولية وليس وفق معايير المحاسبة السعودية.

29. إستبدال المحاسبين القانونيين :
لم تصدر توصية من مجلس الإدارة بإستبدال المحاسبين القانونيين قبل إنتهاء الثلاث سنوات المالية الأولى حيث أن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ من 2012/28م وحتى نهاية 2013/12/31م.

30. الإفصاحات الإضافية الإفصاح حسب اللوائح النظامية :
a. لائحة حوكمة الشركة :

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

رقم المادة	نص المادة/ الفقرة	طبقت بالكامل	لم تطبق	طبقت جزئياً	التفاصيل / الأسباب
الثالثة	الحقوق العامة للمسahمين.	✓			
الرابعة	تسهيل ممارسة المسahمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات ..	✓			
الخامسة	حقوق المسahمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	✓			
الخامسة	تعقد الجمعية العامة مرة على الأقل في السنة خلال السنة الأشهر التالية لـإنتهاء السنة المالية للشركة.	✓			١-
الخامسة	تنعقد الجمعية بدعوة من مجلس الإدارة....	✓			-ب-
الخامسة	يجب الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العامة.....	✓			ج-

			✓	يجب أن يتاح للمساهمين الفرصة للمشاركة الفعالة... ـ د	الخامسة
			✓	يجب إعلام السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهاءها. ـ ي	الخامسة
			✓	بعد التصويت حقاً أساسياً للمساهم لا يمكن إلغاءه بأي طريقة. ـ أ	السادسة
إن النظام الأساس للشركة ينص على أن تحسب الأصوات في الجمعيات العامة العادية الغير عادية على أساس صوت لكل مساهم عوضاً على التصويت التراكمي.		✓		يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة..	السادسة ـ ب
لم تطبق لعدم وجود الأرباح ولكن سياستها موجودة.		✓		للمساهم أن يوكل عنه - كتابة - مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة. ـ ج	السادسة ـ ج
			✓	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية.. ـ د	السادسة ـ د
			✓	يجب على مجلس الإدارة وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم..	السابعة-أ
				تقر الجمعية العامة الأرباح المقترن توزيعها وتاريخ التوزيع	السابعة- ـ ب
			✓	السياسات والإجراءات المتعلقة بالإفصاح ـ الثامنة	الثامنة
			✓	الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة ـ التاسعة	النinth
			✓	اعتماد التوجيهات الاستراتيجية وألآهداف الرئيسية للشركة ـ العاشرة-أ	العاشرة-أ
			✓	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها ـ العاشرة-ب	العاشرة-ب
			✓	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة ـ العاشرة-ج	العاشرة-ج
			✓	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ـ العاشرة-د	العاشرة-د
			✓	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح ـ العاشرة-ه	العاشرة-ه
			✓	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح ـ العاشرة-و	العاشرة-و

			✓	مسؤوليات مجلس الإدارة	الحادية عشرة
			✓	تكوين مجلس الإدارة	الثانية عشرة
			✓	لجان مجلس الإدارة واستقلاليتها	الثالثة عشرة
			✓	لجنة المراجعة	الرابعة عشرة
			✓	لجنة الترشيحات والمكافآت	الخامسة عشرة
			✓	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	ال السادسة عشرة
			✓	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم	السابعة عشرة
			✓	لا يجوز لعضو مجلس الإدارة - بغير ترخيص من الجمعية العامة يجدد كل سنة أن تكون له أي مصلحة	الثامنة عشرة - أ
			✓	لا يجوز لعضو مجلس الإدارة - بغير ترخيص من الجمعية العامة يجدد كل سنة أن يشتراك في أي عمل من شأنه منافسة الشركة	الثامنة عشرة - ب
			✓	لا يجوز للشركة أن تقدم قرضاً نقدياً من أي نوع للأعضاء	الثامنة عشرة - ج

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

يوضح الجدول أدناه أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة عنایة السعودية عضواً في مجلس إدارتها وهي كالتالي:

اسم عضو مجلس الإدارة	صفة العضوية	المنصب	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
السيد/ خالد أحمد الجفالي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس المجلس	الشركة الدولية للرعاية الصحية. شركة محترفو البحر. شركة إبراهيم الجفالي وادوهاته.
السيد/ رامي خالد التركي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو	شركة نسماء وشركاهم للمقاولات شركة أعمال البترول المحدودة شركة جمان السعودية للإستثمار الصناعي الشركة السعودية للخرسانة الجاهزة شركة إكسوفا السعودية شركة جرس السعودية شركة إيماء للحديد شركة المواد الصناعية والخدمات (إيماء) مجموعة خالد على التركي وأبنائه
السيد/ فيصل فاروق تمر	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو	شركة الوجبات الإيطالية شركة فاروق ومأمون تمر وشركاهما الشركة العربية السعودية اليابانية للم المنتجات الصيدلانية المحدودة
الدكتور/ بلال طلال غزاوي	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو	شركة الغزاوي للتنمية. شركة بلال.
الدكتور/ كريستيان شنيدر	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو	لا ينطبق
الدكتور/ مايكيل بيترز	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو	الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان) الامارات المتحدة

32 لجان مجلس الإدارة : (لجنة المراجعة ، لجنة الترشيحات والمكافآت، اللجنة التنفيذية ، لجنة الإستثمار):

ا. لجنة المراجعة:

عدد الاجتماعات خلال الفترة	اسماء رئيس واعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
6	الدكتور/مايكيل بيتزير رئيساً . وعضوية كلاً 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 والتدقيق للمراجعين الداخليين والخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة ومراجعة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد تطراً عليها وإعداد توصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بمدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة لطبيعة الشركة، وتقييمها للنقارير المالية التي تصدرها الشركة ولطبيعة عملية المراجعة لها ومراجعة تقارير الخبير الاكتواري ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة ومتبايعة القارير الصادرة عن المؤسسة والجهات الإشرافية ذات العلاقة وأي تطورات دولية مثل توجيهات المنظمة الدولية لمشغلي التأمين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة و مراجعة القوائم المالية السنوية والأولية والمموجة عليها ورفع تقاريرها وتوصيتها مباشرة إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات وإصدار القرارات اللازمة بشأنها وإعداد تقييم لكلاً من نظم المراقبة وإدارة المخاطر الداخلية، بحيث تحتوي على تقييمها الموازنات المخصصة لهما وللأفراد القائمين عليهم، وأيضاً لدرجة استجابة الإدارة للملاحظات التي يديها المراجعين الداخليين والخارجيين وإجراء مراجعة سنوية لأداء المحاسب القانوني ووضع توصيات متعلقة بتعيينه وإعادة تعيينه وإنهاء عقد الشركة معه.

32.2 لجنة الترشيحات والمكافآت:

عدد الاجتماعات خلال الفترة	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	إختصاصات ومهام اللجنة
1	السيد/ رامي التركي رئيساً . وعضوية كل من: الدكتور/بلال غزاوي الدكتور/مايكيل بيترزير	المراجعة السنوية للاحتياجات 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 إجراؤها وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة و وضع معايير لتحديد استقلالية عضو مجلس الإدارة، والتأكد 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:

عدد الاجتماعات خلال الفترة	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	إختصاصات ومهام اللجنة
1	السيد/ خالد الجفالي . رئيساً . وعضوية كل من: الدكتور/ مايكيل بيترزير. السيد/علي تشارلز شوري	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 والقيام بأى أعمال بناء على تفويض من مجلس إدارة الشركة وتقديم المساعدة لرئيس المجلس ودراسة 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 والتأكد من وضع وإعداد الخطط الاستراتيجية التي تحقق أهداف الشركة وإعداد ومراجعة الأهداف والاستراتيجيات المالية السنوية وطويلة الأجل وتقديم التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة ومراجعة وإعداد التوصيات الازمة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بعمليات الشركة ومدى تأثيرها على مستقبل الشركة لتحقيق الأهداف المرجوة لتحسين جودة الخدمات

32.4 لجنة الاستثمار:

الاتجاهات خلال الفترة	عدد الاجتماعات	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	إختصاصات ومهام اللجنة
2	• الدكتور/ كريستيان شنايدر - رئيساً وعضوية كل من: • السيد/ فيصل تمر • السيد/ لي شارلز شوري	تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على الأنشطة الاستثمارية للشركة ولتأكد من الادارة الاحترافية والملائمة لاحتياجات ومتطلبات الشركة والتزاماتها وتقيدها التام بالنظم السائدة والمساعدة بضبط وترشيد درجة المخاطر وتحديد السياسات الاستثمارية للشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لاعتمادها والإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.	

33. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

فيما يلي بيان يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وأكبر خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة يتضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من ٢٠١٤/٠١/٠١ إلى ٢٠١٤/١٢/٣١:

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

34. عقوبات نظامية:

لا توجد أي عقوبات على الشركة خلال عام ٢٠١٤

35. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:

وفقاً لخطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، تقوم إدارة المراجعة الداخلية برفع تقارير دورية إلى لجنة المراجعة عن عمليات المراجعة التشغيلية والإدارية والمالية التي تقوم بها بصفة مستمرة للتحقق من فاعلية نظام الرقابة الداخلية في حماية أصول الشركة وتقديم مخاطر العمل وقياس مدى كفاءة وكفاية الأداء، إضافة لمتابعتها لتنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات التي تم تسجيلها، ونقدم بذلك تقارير متتابعة الهدف منها العمل على إنهاء وإغلاق الملاحظات المسجلة على وحدات العمل بالشركة، ولم تظهر تقارير عمليات المراجعة المشار إليها ضعفاً جوهرياً في نظام الرقابة الداخلي للشركة، حيث كانت الملاحظات تعنى بشكل رئيسي في مجالات تحسين الأداء وتفعيل الدوائر التشغيلية ورفع كفاءتها وتنسيق علاقات تكاملية بين هذه الأجهزة واستكمال توثيق إجراءاتها وذلك بهدف إضفاء مزيد من الفاعلية على نظام الرقابة الداخلية في الشركة واستغلال الموارد المتاحة أفضل استغلال، كما يقوم مراقب الحسابات الخارجي بعملية تقويم لهذا النظام ضمن مهمة مراجعته للبيانات المالية الختامية للشركة وتمكينه من الإطلاع على كافة محاضر لجنة المراجعة وتقارير إدارة المراجعة الداخلية للفترة المالية محل الفحص.

قامت إدارة المراجعة الداخلية بالقيام بمهام المراجعة والفحص للإدارات التالية خلال عام 2014 وقد تأكدت الشركة بأن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة ولا توجد أي ملاحظات

- إدارة الموارد البشرية
- إدارة المبيعات
- إدارة التسويق
- إدارة شبكة مقدمي الخدمات

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 تفضيه ضوابط وأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تقر الشركة بأنها احتفظت بسجلات محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما تقر الشركة بأنها تحافظ بسجلات محاسبية سليمة للعام المالي.

38. مواصلة العمليات:

تؤكد الشركة على قدرتها علىمواصلة عملياتها دون وجود أي عقبات.

الخاتمة:

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بالشكر والتقدير لجميع مساهمي شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني على إسهامهم في مواصلة أعمال التأمين الصحي لدى الشركة كما يسرها أن تقدم بالشكر أيضاً لإدارة الشركة وموظفيها على جهودهم التيبذلوها لتشغيل الشركة والتي تكللت بالنجاح ولله الحمد، وفي الختام يود مجلس الادارة بشكر جميع عملاء الشركة على منحهم الثقة وحرصها على تطوير العلاقة واستمرارها بما تقدمه الشركة من خدمات ومنتجات. وأنا على ثقة من أن هذه الانجازات ستعطينا دفعه قوية لعام 2015 من أجل تحقيق غايتنا الاستراتيجية وإبراز المزيد من النجاحات.