



تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الفهرس

3	كلمة رئيس مجلس الإدارة
4	الأنشطة الرئيسية
4	موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منح ترخيص مزاولة النشاط للشركة
4	موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تأهيل الشركة
4	بداية ممارسة النشاط
6-7	الخطط والقرارات المهمة
8-9	التوقعات المستقبلية والمخاطر
10	ملخص قائمة المركز المالي
10	التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة
11	ملخص نتائج أعمال التأمين والمساهمين
11	المعايير المحاسبية
11	الشركات التابعة لشركة عناية السعودية
11	تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لعناية السعودية
11	سياسة الشركة في توزيع الأرباح
11	وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت
12	وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة
12	المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة
12	وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أصدرتها أو منحتها الشركة
12	وصف لأي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أصدرتها أو منحتها الشركة
12	وصف لأي أسترادات أو شراء أو إلغاء من الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد
13	عدد اجتماعات الجمعيات العمومية وسجل الحضور
13	عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور
13	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات
14	عقود تأمين مع الشركات ذات صلة بأعضاء المجلس
15	عقود أخرى مع شركات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة
15	تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أي أحد من كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض
15	تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين
15	الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائة
16	المدفوعات النظامية
16	إقرارات الشركة
16	تقرير المحاسبين القانونيين
17	تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة
17-20	الإفصاحات الإضافية حسب اللوائح النظامية
22-21	تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها
23	الإدارة التنفيذية
26-24	لجان مجلس الإدارة
29-27	مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
29	العقوبات النظامية
30	نظام الرقابة الداخلية

30 توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة في حال عدم وجوده
31 توصية لجنة المراجعة التي يوجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة
31 الإجراءات التي إتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم
31 تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة
31 الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية
31 مواصلة العمليات
32 الخاتمة

❖ كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، أتقدم لسيادتكم بتقرير مجلس الإدارة للعام المنتهي في 2018/12/31م متضمنا شرحاً مختصراً لنشاط الشركة وطبيعة أعمالها ومستوى أدائها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م، بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بمجلس إدارة الشركة ولجانته المنبثقة واختصاصات كل لجنة، والإفصاحات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة، وملخص لأبرز القرارات الإستراتيجية خلال العام 2018، وكذلك سرداً مختصراً لأهم التطورات والإنجازات. والمخاطر المتعلقة بالشركة وكيفية إدارتها، وأنظمة التشغيل وفقاً لأنظمة ذات العلاقة مثل نظام الشركات السعودي لسنة 1437هـ ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق المالية، ومدى التزام الشركة باللوائح الصادرة من الجهات الرقابية. ومعلومات أخرى تجدونها فيه وتغطي كافة الجوانب الضرورية التي يلتزم ذكرها من خلال هذه التقرير.

وفي الختام، أود أن أتقدم بجزيل الشكر للمساهمين والموظفين على الجهود المقدمة والفعالة في تحسين أداء الشركة. كما أود ان أنتقدم بجزيل الشكر لعملائنا الكرام الذين وضعوا ثقتهم في عناية السعودية. لانحن في عناية السعودية، نتطلع الى سنة جديدة مليئة بالإنجازات

❖ الأنشطة الرئيسية

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

ويتمثل نشاط الشركة في القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة 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 إعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة رقم (98 / ق) وتاريخ 16 / 03 / 1433 هـ الموافق 08 / 02 / 2012م وتنتهي في 31 ديسمبر من العام التالي.

تمثل القوائم المالية للعام المنصرم والتي تغطي فترة 12 شهراً والتي تبدأ من تاريخ 13/04/1439 هـ الموافق 01 / 01 / 2018 م وتنتهي بتاريخ 22 / 04 / 1440 هـ الموافق 31 / 12 / 2018 م ، سادس قوائم مالية للشركة منذ تأسيسها.

النشاط	إيرادات النشاط	النسبة المئوية
تأمين طبي	138,233	%100

❖ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منح ترخيص مزاولة النشاط للشركة

بتاريخ 28/10/1439 هـ الموافق 12/07/2018م حصلت الشركة على تجديد ترخيص مزاولة النشاط لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 25/10/1442 هـ الموافق 11/07/2021م. كما حصلت الشركة على ترخيص فتح فرع لها في مدينة الرياض بحسب خطاب مؤسسة النقد رقم 341000103587 و تاريخ 23 شعبان 1434 هـ الموافق 07/02/2013م.

❖ موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تأهيل الشركة

بتاريخ 23/11/1439 هـ الموافق 05/08/2018م حصلت الشركة على تجديد تأهيل مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 08/11/1442 هـ الموافق 04/08/2021م.

❖ بداية ممارسة النشاط

بدأت الشركة مزاولة النشاط وبيع منتجات التأمين الطبي إعتباراً من تاريخ 01 / 01 / 2013م ، وهو التاريخ الذي يعتبر بداية التشغيل الفعلي لعمليات وأقسام شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، و قد قامت الشركة ببذل جهودها على إدارة وإنجاح هذه الإدارات بتطبيق أنظمة ولوائح الجهات الرقابية مؤسسة النقد- مجلس الضمان الصحي- هيئة السوق المالية خلال عام 2018 م.

❖ الخطط والقرارات المهمة خلال الفترة

- بناءً على توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس المال بتاريخ 24 / 08 / 1439 هـ الموافق 10 / 05 / 2018 م قامت الشركة بتخفيض رأس مالها من 200 مليون ريال سعودي ليصبح 100 مليون ريال سعودي، وذلك بقرار من الجمعية العمومية العامة الغير عادية بتاريخ 27 / 09 / 1439 هـ الموافق 11 / 06 / 2018 م و إستيفاء جميع المتطلبات النظامية من الجهات الرسمية. وذلك لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء مبلغ وقدره 100 مليون ريال سعودي من الخسائر المتراكمة.
- تماشياً مع توجيهات الرقابة، قامت الشركة بإنشاء وحدة متخصصة مسؤولة عن حماية أمن المعلومات (Cyber Security) مستقلة وتم تفعيل دورها حسب اللوائح والأنظمة المستحدثة مؤخراً وترفع تقاريرها بشكل دوري إلى الإدارة العليا بالشركة.
- تماشياً مع توجيهات الرقابة، قامت الشركة بإنشاء وحدة مخصصة مسؤولة عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتفعيل دورها حسب اللوائح والأنظمة المستحدثة مؤخراً وترفع تقاريرها بشكل دوري إلى الإدارة العليا بالشركة.
- بناءً على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بتاريخ 14 / 12 / 2017 م قامت الشركة بزيادة رأس مالها من 100 مليون ريال سعودي ليصبح 300 مليون ريال سعودي، وذلك عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بموافقة قرار من الجمعية العمومية العامة الغير عادية بتاريخ 05 / 04 / 1440 هـ الموافق 12 / 12 / 2018 م وذلك لتحسين مستوى هامش الملاءة المالية و دعم المركز المالي للشركة.

التوقعات المستقبلية والمخاطر ❖

التقرير السنوي لإدارة المخاطر (2018):

تعمل إدارة المخاطر كخط دفاع ثاني ضمن نموذج إدارة المخاطر. عندما يكون خط الدفاع الثالث هو إدارة المراجعة الداخلية. نحن ندير المخاطر وفقاً لإطار مجلس إدارة المخاطر المعتمد. قامت شركة عناية السعودية بتطوير واقتراح تنفيذ إطار عمل محسن لإدارة المخاطر يكون مناسباً لثقافة مخاطر الشركة ، وفلسفة التداول ، وتعقيد الأعمال. يوفر إطار إدارة المخاطر هذا نظرة على مستوى عالٍ لنهج شركة عناية السعودية لإدارة المخاطر عبر المؤسسة ، فضلاً عن هيكل الإبلاغ عن المخاطر داخل الشركة:

- تحديد التزامات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- المخاطر الاستراتيجية والتقارير والمراقبة.
- أنشطة إدارة المخاطر والتدريب.

تعمل دائرة إدارة مخاطر عناية السعودية كعملية مستمرة لتحديد وتقييم المخاطر وضوابطها وخطط عملها الحالية. نجحت شركة "عناية السعودية" في تحديد المخاطر الرئيسية لدينا والسيطرة عليها كانت لدينا فهم أفضل لملف المخاطر الخاص بنا.

خلال عام 2018 ، واجهنا عقبات قليلة فيما يتعلق بحوكمتنا ومطالبات عملاءنا حيث نجحنا في إدارة وتعزيز نقاط الضعف في كلا المجالين. أيضاً ، واصلنا تعزيز ممارسات إدارة المخاطر لدينا والحوكمة استجابة لنمو عناية السعودية وتوقعات متزايدة من المنظمين لدينا. لقد استندنا إلى تضمين جميع جوانب إطار إدارة المخاطر الخاص بنا ، بما في ذلك:

- تطوير وتعزيز سياساتنا الداخلية وإجراءاتنا.
- تحسين تقارير المخاطر المستمرة بشكل رئيسي فيما يتعلق بالقابلية على المخاطرة.
- تعزيز ثقافة إدارة المخاطر بالشركة من خلال التدريب والتوعية.

في عام 2019 سوف تركز إدارة المخاطر مرة أخرى على المخاطر التشغيلية والضوابط الخاصة بها. تعزيز أنشطة إدارة المخاطر والالتزام بمزيد من أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

تغطي إدارة المخاطر مجموعة واسعة من المخاطر الكبيرة التي قد تحدث لشركة عناية السعودية. سيتم وصف فئات المخاطر المحددة في إستراتيجية إدارة المخاطر وكذلك لماذا بعض المخاطر غير ذات صلة في حالة شركة عناية السعودية.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر التخلف عن السداد من جانب المقترضين والأطراف المقابلة للمعاملات وكذلك خسارة قيمة الأصول بسبب تدهور جودة الائتمان. تعتبر الجهات المناظرة من شركة عناية السعودية من حملة وثائق المجموعة. قد يكون للتأخير في أحد التأثير على الكل بالنظر إلى أن الشركة ستكون شركة ناشئة. لذلك تضمن شركة عناية السعودية التنوع من خلال العديد من المجموعات المختلفة المؤمن عليها والحد من التعرض الفردي لنسبة محددة من قاعدة رأس مال عناية السعودية. مع مرور الوقت ومع نمو قاعدة العملاء ، سيتم تخفيف تأثير التخلف عن

السداد الفردي مع مراجعة لاحقة لحدود التعرض.

التسعير

سيشمل التسعير تقدير المطالبات وتكاليف الأعمال الأخرى التي تنشأ من المخاطر التي يتم تحملها عند تقديم منتج جديد أو معدل. يجب ألا تتجاوز نسبة الخسارة نسبة مئوية محددة تم تعيينها من قبل مجلس الإدارة.

الاكتتاب

سيكون الاكتتاب مخاطرة حدوث تغيير في القيمة نتيجة لانحراف مدفوعات المطالبات الفعلية من المبلغ المتوقع لمدفوعات المطالبات (بما في ذلك المصروفات). تم تصميم إرشادات الاكتتاب والأدوات والعمليات لتخفيف هذه المخاطر إلى مستوى مقبول. ستقوم شركة عناية السعودية فقط بالتأمين على مخاطر التأمين الصحي وفقاً لشروط الترخيص السعودي ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي. تغطي عقود التأمين الصادرة عن شركة عناية السعودية أقاليم جغرافية مختلفة حسب نوع المنتج الذي تم اختياره من قبل حامل الوثيقة. يتراوح الغطاء من المملكة العربية السعودية إلى المناطق الدولية. ويكون الدافع وراء مخاطر الاكتتاب هو حيث تتجاوز نسبة الخسارة على سبيل المثال 95٪.

إدارة المطالبات

ستكون إدارة المطالبات هي العملية التي بموجبها تنفذ عناية السعودية التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين بموجب سياسات التأمين الصحي. تتناول المبادئ التوجيهية لإدارة المطالبات بشكل مناسب عملية معالجة المطالبات فيما يتعلق بالمعايير عندما يتعلق الأمر بقبول أو رفض المطالبات المقدمة

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المالية الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. يتم تقليل مثل هذه المخاطر من خلال تطبيق منهجي لتدابير إدارة مخاطر محددة. نخطو كذلك إلى أنواع معينة من المخاطر الواردة في مواصفات المتطلبات التنظيمية.

أمن الإنترنت والمعلومات

تعد عملية إدارة مخاطر الإنترنت والأمن الإلكتروني جزءاً من سياسة إدارة المخاطر بالشركة التي تتعامل معها إدارة أمن الإنترنت والمعلومات التي يفوضها المجلس من خلال لجنة الأمن الإلكتروني والمعلومات. يجب حماية جميع بيانات الشركة وتأمينها وفقاً لسياسات الشركة ، وستستخدم الشركة وسائل مختلفة للكشف عن فقدان البيانات وانتهابها. سيتم الإبلاغ عن جميع الحوادث إلى لجنة الأمن السيبراني. وعلاوة على ذلك ، سيتم الإبلاغ عن خسائر وبيانات اختراق سرية عالية للإشراف على مخاطر تكنولوجيا المعلومات في مؤسسة النقد العربي السعودي. سيتم إعداد التقارير ربع السنوية لجميع إدارات عناية السعودية.

ملخص قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018 م

2014	2015	2016	2017	2018	موجودات عمليات التأمين
'000 ريال سعودي					
1,198	903	5,954	32,389	16,484	نقد وما في حكمه
6,078	21,934	50,861	114,890	17,429	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
-	17,405	23,994	37,203	96,298	مبلغ مستحق القبض من عمليات المساهمين
-	-	-	-	-	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
3,280	13,625	9,424	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
1,827	7,146	11,438	798	8,570	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
381	1,359	2,511	8,924	1,035	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
3,351	2,390	2,806	27,806	14,262	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
10,929	6,484	3,302	1,396	1,157	موجودات غير ملموسة
5,446	2,461	1,366	1,930	2,450	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
32,490	73,707	111,656	225,336	157,685	مجموع موجودات عمليات التأمين

2014	2015	2016	2017	2018	موجودات المساهمين
'000 ريال سعودي					
105,138	58,110	92,706	423	40,237	نقد وما في حكمه
-	54,700	43,810	134,863	82,882	ودائع مرابحة
110,879	69,866	34,992	34,489	12,695	استثمارات
357	310	1,125	921	1,119	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
572	802	1,411	1,460	2,318	عمولات مستحقة على الودائع القانونية
3,156	-	-	-	-	المبالغ المستحقة من عمليات التأمين
40,000	40,000	30,000	30,000	30,000	وديعة نظامية
260,102	223,788	204,044	202,156	169,251	مجموع موجودات المساهمين
292,592	297,495	315,700	427,492	326,936	مجموع الموجودات

2014	2015	2016	2017	2018	مطلوبات عمليات التأمين
'000 ريال سعودي					
8,180	34,312	64,740	148,377	20,338	أقساط تأمين غير مكتسبة
5,087	17,559	27,420	49,137	63,364	مطالبات قائمة واحتياطيات تقنية أخرى
911	9,491	3,336	873	939	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
3,156	-	-	-	-	المبالغ المستحقة من عمليات التأمين
15,156	12,345	16,160	26,949	72,270	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
32,490	73,707	111,656	225,336	156,911	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

2014	2015	2016	2017	2018	مطلوبات المساهمين
'000 ريال سعودي					
506	450	193	267	4,645	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
7,508	4,860	6,699	8,298	10,698	زكاة مستحقة
-	17,405	23,994	37,203	95,524	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
572	802	1,411	1,460	2,318	عمولات مستحقة على الودائع القانونية
8,586	23,517	32,297	47,228	113,185	مجموع مطلوبات المساهمين

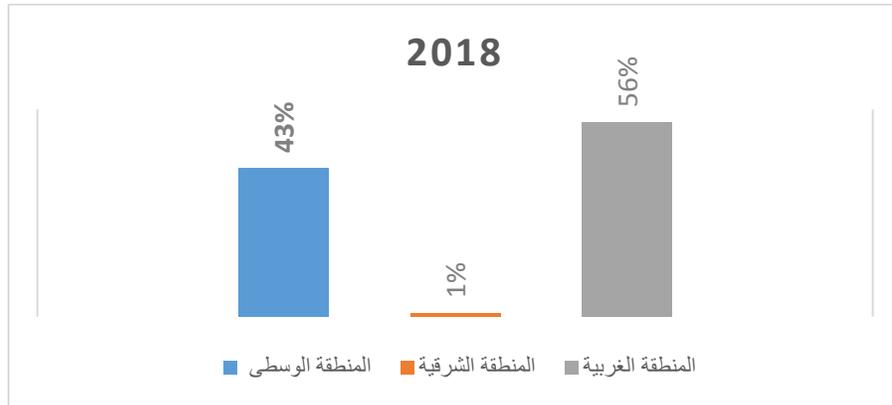
2014	2015	2016	2017	2018	حقوق المساهمين
'000 ريال سعودي					
400,000	400,000	200,000	200,000	100,000	رأس المال
(148,484)	(199,729)	(28,253)	(45,072)	(43,934)	خسائر متراكمة
251,516	200,271	171,747	154,928	56,066	إجمالي حقوق أصحاب الأسهم
260,102	223,788	204,044	202,156	170,025	إجمالي حقوق ومطلوبات أصحاب الأسهم
292,592	297,495	315,700	427,492	326,936	إجمالي المطلوبات

2014	2015	2016	2017	2018	الإيرادات والأرباح
'000 ريال سعودي					
30,287	26,586	62,397	175,082	243,925	الإيرادات
26,759	23,794	42,963	134,332	286,855	تكاليف الإيرادات
3,528	2,792	19,434	40,750	(42,930)	مجمول الربح
(45,176)	(51,996)	(25,824)	(14,519)	(91,061)	صافي الربح

2014	2015	2016	2017	2018	الأصول والخصوم
'000 ريال سعودي					
200,398	225,434	270,177	371,323	312,496	الأصول المتداولة
96,120	76,827	59,696	60,177	38,607	الأصول غير المتداولة
296,518	302,261	329,873	431,500	351,103	إجمالي الأصول
43,012	99,732	155,073	272,365	289,229	الخصوم المتداولة
253,506	202,529	174,800	159,135	61,874	الخصوم غير المتداولة
296,518	302,261	329,873	431,500	351,103	إجمالي الخصوم

التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حتى نهاية 31 ديسمبر 2018

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة حتى نهاية				السنة
31 ديسمبر 2018				
المجموع	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	
138,245	59,334	1,215	77,696	2018



ملخص نتائج أعمال التأمين والمساهمين

%	المتغيرات (+) أو (-)	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	ملخص النتائج المقارنة
		ريال سعودي '000	ريال سعودي '000	
-50%	(136,578)	274,822	138,244	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
39%	68,843	175,082	243,925	صافي أقساط التأمين المكتتبة
159%	177,699	111,574	289,273	إجمالي المطالبات المدفوعة
122%	146,152	119,639	265,791	صافي المطالبات المتكيدة
-205%	(83,680)	40,750	(42,930)	صافي نتيجة الأكتتاب
-100%	(61)	61	-	إيرادات أخرى
-15%	(8,389)	57,262	48,873	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية والبيع والتسويق
458%	(75,352)	(16,451)	(91,803)	العجز من عمليات التأمين
153%	1,936	1,263	3,199	إجمالي مصاريف المساهمين العمومية والإدارية
23%	746	3,195	3,941	دخل (خسارة) استثمار
527%	(76,542)	(14,519)	(91,061)	صافي خسارة للفترة قبل الزكاة
	(1)	(0.15)	(0.91)	الخسارة للسهم (بالريال السعودي)

❖ المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للشركة بما توافقت مع مقاييس التقارير المالية العالمية (IFRS) المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لقوانين المحاسبة للزكاة وضريبة الدخل وليس وفقاً لمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) وتؤكد الشركة بأن هذه المعايير لا تؤثر بأي شكل من الأشكال على البيانات المالية.

❖ الشركات التابعة لشركة عناية السعودية

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة داخل أو خارج المملكة.

❖ تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لعناية السعودية

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

❖ سياسة الشركة في توزيع الأرباح

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

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تجنب 20% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى ما بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصمه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (50%) من رأس المال المدفوع.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصص من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

❖ وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار

التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) تم إبلاغ الشركة بتلك الحقوق

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

❖ وصف لأي مصلحة واوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالي

يوضح الجدول أدناه المصلحة التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة بما فيها أسهم ضمان العضوية في المجلس ، علماً 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		
فيصل فاروق تمر	500	-	250	-	-	-
الدانا خالد الجفالي	400,000	-	200,000	-	-	-
بلال طلال غزاوي	500	-	250	-	-	-
جوهان مايكل بيترز	-	-	-	-	-	-
مازن سليمان فقيه	364752	-	202,376	-	-	-
كورنيلايوس اليكساندر انكيل	-	-	-	-	-	-
لي شارليز شوري	500	-	139	-	-	-

❖ المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة

لم تقم الشركة بالإقتراض خلال الفترة ولا توجد أي قروض عليها وتقر على ذلك.

❖ وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أصدرتها أو منحتها العناية 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.

❖ وصف لأي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أصدرتها أو منحتها العناية 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.

❖ 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

عدد اجتماعات الجمعيات العمومية وسجل الحضور

عدد الاجتماعات (4) اجتماعات خلال العام 2018				
اجتماع الجمعية العامة الغیرعادية (الرابع) 2018/12/12م	اجتماع الجمعية العامة العادية (الثالث) 2018/07/04م	اجتماع الجمعية العامة الغیرعادية (الثاني) 2018/06/10م	اجتماع الجمعية العامة العادية (الأول) 2018/03/08م	الأسم
✓	✓	✓	✓	فيصل فاروق تمر
✓	✓	✓	✓	الدانا خالد الجفالي
✓	X	✓	✓	مازن سليمان فقيه
✓	✓	X	✓	بلال طلال غزاوي
X	X	X	✓	جوهان مايكل بيتزر
X	X	X	✓	كورنيليوس الكسندر لونس

عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عدد الاجتماعات (4) اجتماعات خلال العام 2018					
الاجتماع الرابع 2018/12/11	الاجتماع الثالث 2018/10/18م	الاجتماع الثاني 2018/08/09م	الاجتماع الأول 2018/03/28م	طبيعة العضو	الاسم
✓	✓	✓	✓	رئيس المجلس	فيصل فاروق تمر
✓	✓	✓	✓	عضو	بلال غزاوي
✓	✓	✓	✓	عضو	مايكل بيتزر
✓	✓	✓	✓	نائب رئيس المجلس	الدانا خالد احمد الجفالي
✓	✓	✓	✓	عضو	كارلينيوس الكسندر انكل
✓	✓	✓	✓	عضو	مازن سليمان فقيه

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها.

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
أخرى	22/01/2018	1
جمعية عامة	2018/03/05	2
أخرى	2018/05/30	3
جمعية عامة	2018/05/30	4
جمعية عامة	2018/07/01	5
أخرى	2018/07/01	6
إجراءات الشركة	2018/07/25	7
أخرى	2018/09/10	8
جمعية عامة	2018/12/11	9
إجراءات الشركة	2018/12/18	10

❖ عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة بأعضاء المجلس

(الأعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة هم : الدانا خالد الجفالي)

Policy No	Client Name	Inception Date	Total No Of Members	Gross Premium	Expiry Date
4930	ELMEC Contracting Company Limited	07/04/2017	89	164,485.63	06/04/2018
4949	Khaled Juffali Industrial Company	07/04/2017	454	608,224.85	06/04/2018
4950	Khaled Juffali Construction Company	07/04/2017	170	319,686.87	06/04/2018
5156	AlDahana International Marketing Co	01/05/2017	35	89,764.60	30/04/2018
5160	Khaled Ahmad Juffali	01/05/2017	59	141,811.59	30/04/2018
5161	Khaled Juffali Co.	01/05/2017	83	288,040.87	30/04/2018
5162	LONSDALE	01/05/2017	90	254,657.64	30/04/2018
5163	GAP CORP. SA	01/05/2017	45	150,768.53	30/04/2018
5165	Khaled Juffali Energy Co.	01/05/2017	22	63,096.19	30/04/2018
5166	S T F A Khaled Ahmed Juffali Contracting Company	01/05/2017	2	2,480.46	30/04/2018
5182	HELP CENTER	05/05/2017	291	970,232.15	04/05/2018
5280	AL METRIK GROUP	10/05/2017	431	338,581.06	09/05/2018
5294	ALDANA KHALED ALJUFFALI	01/05/2017	1	1,951.00	30/04/2018
5295	AL METRIK GROUP	10/05/2017	75	55,499.32	09/05/2018
5296	AL METRIK GROUP	10/05/2017	4	4,305.10	09/05/2018
7943	KHALID JUFFALI GROUP.	11/04/2018	487	618,325.72	10/04/2019
7952	KHALID JUFFALI GROUP.	11/04/2018	158	308,383.61	10/04/2019
8019	GAPCORP Saudi Arabia LLC	01/05/2018	48	168,677.55	30/04/2019
8045	HELP CENTER	05/05/2018	281	674,435.14	04/05/2019
8050	KHALED JUFFALI ENERGY CO.	01/05/2018	16	36,765.00	30/04/2019
8051	KHALED AHMAD JUFFALI	01/05/2018	70	187,407.00	30/04/2019
8052	ALDANA KHALED ALJUFFALI	01/05/2018	1	1,951.00	30/04/2019
8053	KHALED JUFFALI CO.	01/05/2018	84	299,608.83	30/04/2019
8056	LONSDALE AND ASSOCIATES	01/05/2018	81	225,931.74	30/04/2019
8066	ALDAHANA INTERNATIONAL MARKETING CO	01/05/2018	26	60,808.54	30/04/2019

❖ عقود أخرى مع شركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة

توجد دفعة إلى شركة SBM Ltd بمبلغ 27,000 ريال سعودي في العام 2018م مقابل شراء معدات إلكترونية، و رخص، و محركات، وخدمات أخرى (الأعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة هم : الدانا خالد الجفالي).

تم دفع عمولات إلى شركة Lonsdale والتي تقدم خدمات تأمينية (وسيط تأمين) بقيمة 332,000 ريال سعودي في العام 2018 م (الأعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة هم : الدانا خالد الجفالي).

التعاقد مع مستشفى سليمان فقيه وعياده فقيه لتقديم خدمات صحية للمؤمن لهم مقابل 8,302,199 ريال سعودي خلال العام 2018 م (الأعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة هم : مازن سليمان فقيه).

التعاقد مع مستشفى الدولي الطبي لتقديم خدمات صحيه مقابل 5,679,816 ريال سعودي خلال العالم 2018 م (الأعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة هم : فيصل فاروق تمر).

❖ تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أي أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

وافق أعضاء مجلس الإدارة وبالإجماع على التنازل عن المكافآت المقررة سنويا المستحقة لهم لعام 2018 والتي تبلغ قيمتها 180,000 ريال لرئيس مجلس الإدارة، و 120,000 ريال سعودي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، وذلك نظرا لوضع الشركة المالي، كما تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن بدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة و لجانته و التي تبلغ قيمتها 118,500 ريال .

❖ تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين

لم يتم إبرام اي إتفاقية او ترتيبات تنص على تنازل أصحاب الأسهم عن أي حقوق او ارباح .

❖ الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة.

في سبتمبر 2018 تم استحداث سياسة تقييم الاداء لمجلس الإدارة من قبل لجنة المكافآت والترشيحات حيث تم التقييم داخليا عن طريق تعينة تقييم ذاتي لكل عضو لأدائه وتقييم آخر لأداء الأعضاء الآخرين على ان يتم تقييم أعضاء مجلس الإدارة من قبل جهة خارجية كل ثلاث سنوات.

المدفوعات النظامية

وصف موجز لها	الرصيد المستحق حتى	المدفوعات المستحقة	البيان
	31 ديسمبر 2018	وسدادها خلال 2018	
	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
بناءً على قرار المستشار يتم إعفاء شركة عناية السعودية من دفع الزكاة لسنة 2017 و2018	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
تم دفع تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد المستحقة للربع الرابع لسنة 2017 والربع الأول و الثاني لسنة 2018 خلال عام 2018 و تم دفع تكاليف الربع الثالث والرابع في سنة 2019	1,190.08	1.92	تكاليف الإشراف والرقابة، (مؤسسة النقد العربي السعودي)
تم دفع التأمينات الإجتماعية المستحقة من شهر ديسمبر 2017 الى شهر نوفمبر 2018 خلال العام 2018 و المستحقات لشهر ديسمبر 2018 تم دفعها في شهر يناير من العام 2019	2,752.37	238.89	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تم دفع تكاليف الإشراف والرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني المستحقة للربع الرابع لسنة 2017 والربع الأول و الثاني لسنة 2018 خلال عام 2018 و تم دفع تكاليف الربع الثالث والرابع في سنة 2019	2,380.15	3.83	رسوم الإشراف (مجلس الضمان الصحي التعاوني)
رسوم تجديد إقامات رسوم الخروج و العودة	301.92	-	تداول
	646.00	-	رسوم مكتب العمل
	7,270.52	244.64	المجموع

الاستثمارات والاحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين

لم يتم إنشاء أي صناديق أو تخصيص أي استثمارات لمصلحة الموظفين في الشركة.

إقرارات بما يلي

- إعداد السجلات المحاسبية بصورة صحيحة
- إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة والتنفيذ بصورة فاعليتها
- لا يوجد أي شكوك حول قدرة المصدر على مواصلة أنشطته

تقرير المحاسبين القانونيين

تبين تقارير المحاسبين القانونيين أن القوائم المالية للشركة تمثل الوضع المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2018 وجميع نتائج العمليات والسيولة حتى نهاية العام. وأن هذه التقارير تم إعدادها بما يتوافق مع مقاييس التقارير المالية العالمية (IFRS) المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لقوانين المحاسبة للزكاة وضريبة الدخل.

❖ استبدال المحاسبين القانونيين

اختار أصحاب الأسهم في الشركة الإبقاء على شركة البسام و النمر محاسبون قانونيون و تعيين شركة سندي و البترجي كجهات تدقيق خارجية.

❖ تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن إستخدامات هذه الأسهم

لا يوجد أي أسهم للخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة.

❖ الإفصاحات الإضافية الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

لائحة حوكمة الشركة:

تطبيقاً لللائحة حوكمة الشركات الصادرة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-10-2010م 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 المالية السعودية:

رقم المادة	نص المادة/ الفقرة	طبقت بالكامل	لم تطبق	طبقت جزئياً	التفاصيل والأسباب
3	الحقوق العامة للمساهمين.	✓			
4	تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات	✓			
5	حقوق المساهمين المتعلقة بإجتماع الجمعية العامة	✓			
أ/5	تعقد الجمعية العامة مرة على الأقل في السنة خلال الستة الأشهر التالية لإنهاء السنة المالية للشركة.	✓			
ب/5	تتعقد الجمعية بدعوة من مجلس الإدارة	✓			
ج/5	يجب الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العامة	✓			
د/5	يجب أن يتاح للمساهمين الفرصة للمشاركة الفعالة...	✓			
هـ/5	يجب إعلام السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها.	✓			
أ/6	يعد التصويت حقاً أساسياً للمساهم لا يمكن إلغائه بأي طريقة	✓			
ب/6	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	✓			
ج/6	للمساهم أن يوكل عنه - كتابة - مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة.	✓			
د/6	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية..	✓			
أ/7	يجب على مجلس الإدارة وضع سياسة واضحة بشأن توزيع ارباح الأسهم..	✓			

ب/7	تقر الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع	✓	لم تطبق لعدم وجود الأرباح ولكن سياستها موجودة .
8	السياسات والإجراءات المتعلقة بالإفصاح	✓	
9	الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة	✓	
10/أ	إعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة	✓	
10/ب	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	✓	
10/ج	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة	✓	
10/د	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة	✓	
10/هـ	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح	✓	
10/و	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح	✓	
11	مسؤوليات مجلس الإدارة	✓	
12	تكوين مجلس الإدارة	✓	
13	لجان مجلس الإدارة واستقلاليتها	✓	
14	لجنة المراجعة	✓	
15	لجنة الترشيحات والمكافآت	✓	
16	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	✓	
17	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعييناتهم	✓	
18/أ	لا يجوز لعضو مجلس الإدارة - بغير ترخيص من الجمعية العامة - يجدد كل سنة أن تكون له أي مصلحة	✓	
18/ب	لا يجوز لعضو مجلس الإدارة - بغير ترخيص من الجمعية العامة - يجدد كل سنة أن يشترك في أي عمل من شأنه منافسة الشركة	✓	
19/ج	لا يجوز للشركة ان تقدم قرضاً نقدياً من اي نوع للأعضاء	✓	
39	التدريب :	✓	مادة إسترشادية

يتعين على الشركة إيلاء الاهتمام الكافي بتدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، ووضع البرامج اللازمة لذلك، مع مراعاة مايلي :

- 1) إعداد برامج لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المعينين حديثاً للتعريف بسير عمل الشركة وأنشطتها، وبخاصة مايلي :
 - أ. إستراتيجية الشركة وأهدافها .
 - ب. الجوانب المالية والتشغيلية لأنشطة الشركة .

		<p>ت. التزامات أعضاء مجلس الإدارة ومهامهم ومسؤولياتهم وحقوقهم .</p> <p>ث. مهام لجان الشركة واختصاصاتها .</p> <p>(2) وضع الآليات اللازمة لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر بغرض تنمية مهاراتهم ومعارفهم في المجالات ذات العلاقة بأنشطة الشركة .</p>
فقرة إستراتيجية	✓	<p>54 تكوين لجنة المراجعة : يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً</p>
مادة إستراتيجية	✓	<p>87 المسؤولية الإجتماعية : تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع .</p>
مادة إستراتيجية	✓	<p>88 مبادرة العمل الإجتماعي : يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الإجتماعي ، ويشمل ذلك مايلي :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الإجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه . 2. الإفصاح عن أهداف المسؤولية الإجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم و تثقيفهم بها . 3. الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الإجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة . 4. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الإجتماعية للشركة .

مادة إسترشادية

✓

95 تشكيل لجنة حوكمة الشركات :

في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 94 من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في

مجلس إدارتها

أ. أعضاء مجلس الإدارة

الإسم	صفة العضوية في المجلس و/أو عضوية اللجان المنتخبة منه	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
فيصل فاروق تمر	• رئيس مجلس الإدارة - مستقل • رئيس لجنة الاستثمار • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	• شركة عناية للتأمين التعاوني : رئيس مجلس إدارة • شركة فاروق ومأمون تمر وشركاهما • عضو مجلس إدارة • الشركة العربية السعودية اليابانية: رئيس مجلس الإدارة • للمنتجات الصيدلانية المحدودة: • شركة أرابيو : عضو مجلس الإدارة. • شركات مجموعة تمر : عضو مجلس الإدارة . • شركة سكون العالمية : عضو مجلس الإدارة . • شركة الخليج المتحدة للرعاية الصحية : رئيس مجلس الإدارة . • شركة الوجبات الإيطالية : عضو مجلس الإدارة . • المركز الطبي الدولي : عضو مجلس الإدارة . • شركة الأناقة الفاخرة : عضو مجلس إدارة	• الشركة العربية السعودية اليابانية: المدير التنفيذي	• ماجستير إدارة أعمال • بكالوريوس إدارة أعمال	21 سنة
بلال طلال أمين غزاوي	• عضو مجلس الإدارة - مستقل • رئيس لجنة المراجعة • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني : عضو مجلس الإدارة . • شركات مجموعة الغزاوي : عضو مجلس الإدارة .	• بكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الكويت • ماجستير في القانون من جامعة الملك عبد العزيز • دكتوراه في القانون التجاري من جامعة الأزهر القاهرة	30 سنة	
مايكل بيتزر	• عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي • رئيس اللجنة التنفيذية	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني : عضو مجلس إدارة . • شركة ضمان الصحي (ضمان) : الرئيس التنفيذي . • شركة ميونت هيلث ضمان هولدنغ : الرئيس التنفيذي .	• المدير الإقليمي لشركة ميدنت.	• دكتوراه في الطب من جامعة البرت لدوجز	25 سنة
الدانا خالد أحمد الجفالي	• نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي • عضو اللجنة التنفيذية	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني : نائب رئيس مجلس الإدارة . • شركة خالد أحمد الجفالي القابضة : رئيس تطوير الأعمال	• Siemens Ltd : مدير المشاريع والتطوير والتنظيم	• ماجستير في إدارة الأعمال • بكالوريوس في العلوم إدارة • اعمال دولية	5 سنوات
كارولينوس الكساندر انكل	• عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي • رئيس لجنة المخاطر	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني : عضو مجلس الإدارة . • الرئيس التنفيذي للعمليات - إيرفو إنترناشونال	• الرئيس التنفيذي لمجموعة خزنة الوطنية بربادز للتأمين -ماليزيا • الرئيس التنفيذي لمجموعة البانز جلويل - آسيا	• شهادة في التأمين من جامعة همبل • شامبر اوف كومرس	14 سنة
مازن سليمان فقيه	• عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت • عضو لجنة المخاطر	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني : عضو مجلس الإدارة . • شركة مستشفى الدكتور سليمان فقيه : رئيس مجلس الإدارة . • كلية فقيه الطبية : رئيس مجلس أعضاء . • الهيئة السعودية للتخصصات الطبية : عضو مجلس أعضاء .	• زمالة الكلية الأمريكية للأطباء في الطب البشري من جامعة البورد الأمريكي • زمالة الكلية الملكية للأطباء في الطب البشري من أف آر سي بي • عضوية الكلية الملكية للأطباء في الطب البشري من أم آر سي بي	29 سنة	



• مدينة الملك عبدالله الطبية : عضو مجلس أعضاء .		• درجة البكالوريوس الطب البشري في الطب البشري في جامعة الملك عبد العزيز
• ياسر بلخي	• عضو لجنة المراجعة – غير تنفيذي	• شركة عناية السعودية – عضو لجنة المراجعة
• علي الأزهرى	• عضو لجنة المراجعة – عضو غير تنفيذي	• عضو في مجلس الإدارة واللجنة الفنية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
• سليمان أبو تايه	• عضو لجنة المراجعة – عضو غير تنفيذي	• عضو لجنة المراجعة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
	• عضو لجنة المراجعة – عضو غير تنفيذي	• عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة فالكم للخدمات المالية
	• عضو لجنة مراجعة – شركة النايفات	• محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية.
	• عضو لجنة مراجعة – شركة فالكوم للخدمات المالية.	• محاسب قانوني معتمد من – CPA مجلس كاليفورنيا للمحاسبة.
	• الأعضاء المؤسسين لشركة فالكم .	• بكالوريوس محاسبة.

ب. الإدارة التنفيذية

الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	عدد سنوات الخبرة
لي تشارلز شوري	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي للشركة الوطنية للضمان الصحي - قطر	HK Mandatory Provident Fund Qualified - FPC Chartered Institute of Insurance -	26+ سنة
قاسم رشيد	المدير المالي التنفيذي	المدير المالي التنفيذي لشركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - السعودية	Bachelors of Commerce- BCOM - MBA - Accounting and Finance - Institute of Chartered Accountants of Pakistan- CA Finalist - Life and Health - RGA updates on Insurance, Reinsurance and pricing. - Munich Re- Health Analytics community Workshop - MENA Annual CFO (Naseba) - Strategies, agenda, duties, vision - IFRS and VAT - Al Bassam -	16+ سنة
عصام مسعود	المدير الطبي التنفيذي	المدير الطبي التنفيذي للشركة الوطنية للضمان الصحي - قطر	MBBCh - Master (Cardiology) - Executive management -	22+ سنة
مايكل بكلي	مدير عام إدارة الخدمات التقنية	رئيس الإشراف على الإلتزام للشركة الوطنية للضمان الصحي - قطر	BA in Insurance & European Studies - MSc in Financial Services - Associateship, CII (UK) - Fellow, CISI (UK) - Diploma in Investment Compliance, CISI - Graduate Diploma in Software Localization -	18+ سنة
محمد عموره	المدير التجاري أمين سرالمجلس سكرتير اللجنة التنفيذية	مستشار أول لدى برايس ووتر هاوس كوبرز - السعودية	BS if Finance and Economics - PRINCE2 -	9+ سنوات
نوران الوقداني	مدير الإلتزام سكرتير لجنة المراجعة	مدير الإلتزام بشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني - السعودية	Bachelor of Business Administration - Certified Compliance Officer -	8+ سنوات
مصطفى ينعواوي	مدير المخاطر سكرتير لجنة المخاطر	مسئول أول - التحقيق ومنع الإحتيال - البنك الأهلي التجاري - السعودية	Industrial Engineering - CCSA (Certified in control self-assessment) - Certified Operational Risk Manager - Certified Risk Analyst - Certified Compliance Officer -	8+ سنوات
عبدالجبار المريعي	مدير رعاية العملاء	مدير حساب - التعاونية	بكالوريوس إدارة أعمال - تسويق	18+ سنة
عبدالكريم الزهراني	مدير أمن المعلومات	محلل أمن المعلومات - أرامكو السعودية	بكالوريوس تقنية المعلومات و الحوسبة PMP - CISM - CISSP - CCSP - ISO 27001 ISMS Lead Implementer -	17+ سنة
عباس نتو	مديرتقنية المعلومات	مدير تقنية المعلومات - مؤسسة أوراق الأعمال - السعودية	ماجستير حاسب آلي MCAD - MCSA - CCNA - MCT - MCDDBA -	5+ سنوات
سحر باشيخ	مدير الموارد البشرية سكرتير لجنة المكافآت و الترشيحات	مسئول ضمان جودة - البنك الأهلي التجاري	بكالوريوس لغة انجليزية Certification in Job Analysis and Descriptions , Job Evaluation and grades - Certificate in Compensation and Reward Management -	8+ سنوات

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

لجنة المراجعة:

إختصاصات ومهام اللجنة

الموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين ومراجعة خطة المراجعة والتدقيق للمراجعين الداخليين والخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة ومراجعة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد تطرأ عليها وإعداد توصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بمدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة لطبيعة الشركة، وتقييمها للتقارير المالية التي تصدرها الشركة ولطبيعة عملية المراجعة لها ومراجعة تقارير الخبير الاكثواري ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة ومتابعة التقارير الصادرة عن المؤسسة والجهات الإشرافية ذات العلاقة وأي تطورات دولية مثل توجيهات المنظمة الدولية لمشرفي التأمين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة و مراجعة القوائم المالية السنوية والأولية والموافقة 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 لهما وللأفراد القائمين علمها، وأيضا لدرجة استجابة الإدارة للملاحظات التي يبدئها المراجعين الداخليين والخارجيين و إجراء مراجعة سنوية لأداء المحاسب القانوني، ووضع توصيات متعلقة بتعيينه، وإعادة تعيينه أو إنهاء عقد الشركة معه.

عدد الإجتماعات (6) اجتماعات خلال العام 2018						الاسم	طبيعة العضو
الإجتماع السادس 2018/11/28	الإجتماع الخامس 2018/10/31	الإجتماع الرابع 2018/09/18	الإجتماع الثالث 2018/09/13	الإجتماع الثاني 2018/09/10	الإجتماع الأول 2018/07/19		
✓	x	✓	✓	✓	✓	رئيس للجنة	بلال طلال أمين غزاوي
استقال	x	x	✓	✓	✓	عضو	ياسر بلخي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	علي الأزهرى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	سليمان أبو تايه

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة			الإسم
المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة التي تم رصدتها عن العام المالي 2018	
تنازل	تنازل	تنازل	بلال طلال غزاوي
ريال 40,834	ريال 7,500	ريال 33,334	ياسر بلخي
ريال 65,000	ريال 15,000	ريال 50,000	علي الأزهرى
ريال 65,000	ريال 15,000	ريال 50,000	سليمان أبو تايه

لجنة الترشيحات والمكافآت

إختصاصات ومهام اللجنة

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 و مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجرائها 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 والجوائز لأعضاء مجلس الإدارة والرئيس المالي التنفيذي بالشركة وتنظيم جهود كل عضو في مجلس الإدارة والرئيس المالي التنفيذي في تطبيق الأهداف الإستراتيجية للشركة، وتقييم لجنة الترشيحات والمكافآت للأداء الشخصي لهم في مقابل الأهداف التي وضعها مجلس الإدارة

عدد الإجتماعات (3) اجتماعات خلال العام 2018

الاسم	طبيعة العضو	الإجتماع الأول 2018/09/06م	الإجتماع الثاني 2018/09/18م	الإجتماع الثالث 2018/12/11م
مازن سليمان فقية	رئيس اللجنة	✓	✓	✓
فيصل فاروق تمر	عضو	✓	✓	✓
الدانا خالد الجفالي	عضو	✓	X	✓
بلال طلال غزاوي	عضو	X	X	X

اللجنة التنفيذية

إختصاصات ومهام اللجنة

دراسة الأداء المالي للشركة والمصادقة على الميزانيات والبيانات المالية التقديرية وما يتبعها من مصاريف رأس مالية واستثمارية و خطة العمل السنوية والربع سنوية بالإضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة و القيام بأي أعمال بناءً 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 والتأكد من وضع وإعداد الخطط الاستراتيجية التي تحقق أهداف الشركة وإعداد ومراجعة الأهداف والاستراتيجيات المالية السنوية وطويلة الأجل وتقديم التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة و مراجعة وإعداد التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بأعمال الشركة ومدى تأثيرها على مستقبل الشركة لتحقيق الأهداف المرجوة لتحسين جودة الخدمات

عدد الإجتماعات (6) اجتماعات خلال العام 2018

الاسم	طبيعة العضو	الإجتماع الأول 2018/05/31م	الإجتماع الثاني 2018/07/19م	الإجتماع الثالث 2018/09/06م	الإجتماع الرابع 2018/09/18م	الإجتماع الخامس 2018/10/22م	الإجتماع السادس 2018/11/27م
جوهان مايكل بيتر	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدانة خالد الجفالي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
لي تشارليز شوري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة الإستثمار:

تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على الأنشطة الاستثمارية للشركة والتأكد من الإدارة الاحترافية والملائمة لاحتياجات ومتطلبات الشركة والتزاماتها وتقيدها التام بالنظم السائدة والمساعدة بضبط وترشيد درجة المخاطر وتحديد السياسات الاستثمارية للشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها والإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.

عدد الإجتماعات (3) اجتماعات خلال العام 2018			طبيعة العضو	الاسم
الإجتماع الثالث م 2018/12/11	الإجتماع الثاني م 2018/10/24	الإجتماع الأول م 2018/06/06		
✓	✓	✓ عبر إنصال هاتفي	رئيس اللجنة	فيصل تمر
✓	✓	✓	عضو	لي تشارلز شوري
✓	✓	✓	عضو	قاسم رشيد

لجنة المخاطر

إختصاصات ومهام اللجنة

تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على الأنشطة الاستثمارية للشركة والتأكد من الإدارة الاحترافية والملائمة لاحتياجات ومتطلبات الشركة والتزاماتها وتقيدها التام بالنظم السائدة والمساعدة بضبط وترشيد درجة المخاطر وتحديد السياسات الاستثمارية للشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها والإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.

عدد الإجتماعات (2) اجتماعات خلال العام 2018		طبيعة العضو	الاسم
الإجتماع الثاني م 2018/12/11	الإجتماع الأول م 2018/9/18		
X	حضر - على الهاتف	رئيس اللجنة	كورنيلبوس ألكسندر أنكل
✓	✓	عضو	مازن سليمان فقيه
✓	✓	عضو	قاسم محمد رشيد

❖ مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

سياسة المكافآت وكيفية تحديدها :

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية والمعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2018/12/12 وقد تضمنت هذه السياسة القواعد والمعايير التالية في منح المكافآت :

المادة الرابعة: قواعد ومعايير منح المكافآت

أ- القواعد والمعايير العامة: دون الإخلال بأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يراعى عند تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية القواعد والمعايير التالية:

- (1) أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- (2) التركيز على تعزيز الإدارة الفاعلة للمخاطر وتحقيق سلامة واستقرار الوضع المالي للشركة
- (3) ربط المكافآت والتعويضات بالأداء
- (4) يجب التأكد من أن مستوى وهيكلك المكافآت والتعويضات:
 - عادل
 - متوافق مع أهداف و إستراتيجية الشركة
 - يشجع على الممارسات الاحترافية وعدم أخذ مخاطر عالية لتحقيق عوائد قصيرة المدى، ويتفق مع سياسة إدارة مخاطر الشركة المعتمدة من المجلس
 - أن تقدّم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة و تنميتها على المدى الطويل ، كأن تربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
 - أن تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، و المهام و المسؤوليات المنوطة بشاغلها، و المؤهلات العلمية، الخبرات العملية، و المهارات، ومستوى الأداء.
 - الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
 - أن تستهدف استقطاب الكفاءات المهنية و المحافظة عليها و تحفيزها، مع عدم المبالغة فيها .
 - لا يسبب أي تعارض في المصالح من شأنه التأثير سلباً على أداء الشركة
 - يهدف إلى تحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى

- (5) لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو الإدارة العليا (باستثناء مديري المبيعات) الحصول على عمولات أو مكافآت لقاء الأعمال التي يساهمون في إبرامها لصالح الشركة. كما لا يجوز ربط أي جزء من مكافآت وتعويضات عضو مجلس الإدارة أو الإدارة العليا (باستثناء مديري المبيعات) بحجم أعمال الشركة (أقساط التأمين) بشكل مباشر.
- (6) أن تعد المكافآت بالتنسيق مع لجنة الترشيحات عند التعيينات الجديدة.
- (7) إذا تبين أن المكافأة قد تقرر بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو مجلس الإدارة أو أي من اللجان أو الإدارة التنفيذية، فإنه يتم إيقاف صرفها أو إتخاذ الإجراءات النظامية نحو إستردادها في حال تم صرفها و ذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.

ب- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

- (1) يحدد نظام الشركة الأساس مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بشرط ألا يتجاوز ما يحصل عليه كل عضو حدود ما نص عليه نظام الشركات ولوائحه، وتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة – نظير عضويتهم في المجلس أو اللجان – مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح ويجوز الجمع بين الإثنين أو أكثر من هذه المزايا وذلك بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.
- (2) يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.

- (3) يجوز منح أعضاء المجلس أو اللجان المنبثقة (سواء كان العضو من داخل المجلس أو من خارجه) مكافأة سنوية، وذلك بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.
- (4) تحدد بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة كما يلي:

التصنيف	البديل المقرر
بديل حضور إجتماع مجلس الإدارة	3,000 ريال / SR
بديل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لأعضاء المجلس)	1,500 ريال / SR
بديل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لغير أعضاء المجلس)	2,500 ريال / SR

- (5) كما تحدد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان المنبثقة كما يلي:

التصنيف	المكافأة المقررة سنويا
مكافأة رئيس مجلس الإدارة	180,000 ريال / SR
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	120,000 ريال / SR
مكافأة أعضاء لجنة المراجعة	100,000 ريال / SR

يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

- يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة مقابل عضويته في لجنة المراجعة المشكلة من قبل الجمعية العامة، أو مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارية أو إستشارية – بموجب ترخيص مهني – إضافية يكلف بها من قبل الشركة، وذلك بالإضافة إلى المكافأة التي يحصل عليها بصفته عضو في مجلس الإدارة وفي اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة، وفقا لنظام الشركات ونظام الشركة الأساس.
 - يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
 - يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو وإختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها غيرها من الاعتبارات.
 - إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة إجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر إجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.
 - إذا تبين للجنة المراجعة أو هيئة السوق المالية أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبة بردها.
- ج- مكافآت كبار التنفيذيين:**
- يحدد مجلس الإدارة – بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت – أنواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء.
 - يتم منح كبار التنفيذيين مكافآت سنوية بناء على تقييم الأداء، بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الثابتة حسب عقود العمل المبرمة معهم.
 - يجوز منح مكافآت لكبار التنفيذيين في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
 - يبنى تقييم أداء كبار التنفيذيين بشكل رئيسي على أدائهم المهني خلال العام ومدى تفاعلهم المهني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:

المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام 2018م جاءت منسجمة مع سياسة المكافآت المعتمدة من قبل الجمعية بتاريخ 2018/12/10 / ولا يوجد أي انحراف عن هذه السياسة .

مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجد	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					
		مكافآت دورية	الأسهم المنتوحة (بم إدخال الأرباح)	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	مزايا عينية	بيلات	رواتب		
-	81,112	242,667	-	-	-	-	-	-	1,920,000	357,996	1,562,004	1- الرئيس التنفيذي
-	35,158	105,182	-	-	-	-	-	-	882,212	282,512	599,700	2- الرئيس المالي التنفيذي
-	35,158	105,182	-	-	-	-	-	-	832,212	232,512	599,700	3- المدير الطبي التنفيذي
-	44,500	66,563	-	-	-	-	-	-	526,656	148,224	378,432	4- المدير التجاري
-	26,362	78,867	-	-	-	-	-	-	624,000	175,620	448,380	5- مدير عام إدارة الخدمات التقنية
-	222,290	598,461	-	-	-	-	-	-	4,785,080	1,196,864	3,588,216	المجموع

العقوبات النظامية

العقوبات/الجزاء/التدبير الاحترازي/ القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
تم منع الشركة من إصدار أو تجديد أي وثيقة تأمين بتاريخ 1439/09/12 هـ الموافق 2018/05/27م ونظرا لما قامت به شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني من إجراءات تصحيحية وإستيفاء لكافة ملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم رفع الحظر بتاريخ 1440 /05/18 هـ الموافق 2019/01/24م	تجاوز خسائر الشركة المتراكمة (50%) من رأس مالها حيث بلغت نسبة الخسار من رأس المال (74.5%) مما أدى إلى عدم إستيفاء الشركة لمتطلبات هامش الملاءة المالية المطلوبة نظاميا، وتعرض الشركة لإنخفاض حاد في هامش ملاءتها المالية، حيث بلغ هامش الملاءة الفعلي للشركة (-16%) من هامش الملاءة المطلوب نظاميا (100%).	مؤسسة النقد العربي السعودي	قامت الشركة بتعيين مستشار لتقديم المشورة في شأن انخفاض هامش الملاءة المالية وتزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتقارير المستشار. كما تم زيادة رأس مال الشركة بعد أخذ موافقة المساهمين خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2018/12/12 مما أدى إلى وصول هامش الملاءة المالية للشركة إلى 210% إضافة إلى ذلك الشركة إتخذت الإجراءات التصحيحية اللازمة حتى يتم التأكد من المحافظة على أفضل المستويات لهامش الملاءة.
في تاريخ 1439/11/05 هـ الموافق 2018/07/18 أستلمت الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي والذي يفيد باستمرار إيفاء الشركة ومنعها من قبول مكنتين جدد أو التجديد للمكنتين السابقين	وجود ضعف في الرقابة الداخلية في الشركة، وجود ضعف في تطبيق حوكمة الشركة، وجود ضعف تطبيق اللوائح والأنظمة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، وجود ضعف في تطبيق المهام المسندة للجنة المراجعة	مؤسسة النقد العربي السعودي	قامت الشركة بتعديل لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة، وتم نشرها في موقع الشركة، كما تم إعداد خطة عمل خاصة بلجنة المراجعة لسنتي 2018-2019، تم إسناد مهام إدارة المراجعة الداخلية لطرف ثالث كما تم إعداد خطة عمل لإدارة الإلتزام للرقابة على التزام الشركة بالقوانين والأنظمة الصادرة من الجهات الرقابية. كما تم إستيفاء الملاحظات الخاص بإجتماعات المجلس ولجنة المراجعة وتطبيق الحد الأدنى من الإجتماعات المطلوبة سنويا لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة.

❖ نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة ونظام الرقابة الداخلية وفعاليتها:

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 وتقييم مخاطر العمل وقياس مدى كفاءة وكفاية الأداء، إضافة لمتابعتها لتنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات التي تم تسجيلها، وتقدم بذلك تقارير متابعة الهدف منها العمل على إنهاء وإغلاق الملاحظات المسجلة على وحدات العمل بالشركة، فإن نتائج المراجعة لإجراءات الرقابة الداخلية والفحص الذي تم خلال 2018م لبعض العمليات التي خضعت للاختبار وتقييم من قبل فريق عمل إدارة المراجعة الداخلية (بروتيفيتي) واللجنة تؤكد على أنه لم يستدعي انتباهها أي أمور تجعلها تعتقد أن هناك قصور جوهري يقتضي الإفصاح عنها في أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية المطبقة من قبل الشركة، إلا أنه لا يمكن التأكيد بشكل مطلق على شمولية عمليات التقييم التي تتم لإجراءات الرقابة الداخلية لأن عملية المراجعة الداخلية في جوهرها تستند إلى أخذ عينات عشوائية تخضع للفحص والتقييم بهدف الحصول على تأكيدات معقولة من فاعلية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية خلال العام. ولذلك فإن جهود التحسين والتطوير مستمرة من قبل اللجنة وفريق (بروتيفيتي) المراجعة الداخلية بالشركة لضمان فاعلية وكفاءة أكثر في آلية متابعة عمليات وإجراءات الرقابة الداخلية.

يتم إعداد خطط العمل السنوية من قبل إدارة الرقابة الداخلية ويتم مناقشتها واعتمادها من قبل "لجنة المراجعة" المنبثقة من مجلس الإدارة والتي تشرف مباشرة على جميع أعمال المراجعة والرقابة الداخلية ومنها المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية للشركة.

وتعقد لجنة المراجعة 6 اجتماعات سنوية رئيسية – وكلما دعت الحاجة إلى ذلك.

وتقوم اللجنة بمراجعة النتائج المالية للشركة الربع سنوية ومناقشتها مع إدارة الشركة، كما تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة فاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية بالشركة المتمثلة في العديد من أوجه المراجعة والتوجيه وبالتنسيق مع إدارة الرقابة الداخلية وإدارة الشركة ولضمان تطبيق وتفعيل إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالضبط الداخلي بالشركة. وتم إصدار تقريرين من إدارة الرقابة الداخلية (بروتيفيتي) خلال العام 2018، كما تم عرض تلك التقارير على لجنة المراجعة بعد توثيق ردود الإدارات عليه أيضاً، وقد ساهمت إدارة الرقابة الداخلية وتحت إشراف لجنة المراجعة في معالجة تحسين الإجراءات المتبعة للعديد من إدارات الشركة مما سيساهم في تفعيل إجراءات الضبط الداخلي وتحسين أداء الأعمال بشكل عام آخذين في الاعتبار تعليمات الجهات الرقابية.

وحيث أن هنالك مستويات متعددة لتأكيد فاعلية إجراءات الرقابة تقوم بها لجنة المراجعة وإدارة الرقابة الداخلية ومن خلال الفحص المستمر المتمثل في تطبيق خطط العمل السنوية، كما تعمل إدارة الرقابة الداخلية تحت إشراف لجنة المراجعة لتحسين مستوى الرقابة الداخلية باستمرار.

وبناءً على ماورد – فلا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الإدارة.

❖ توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة في حال عدم وجوده:

نظراً لإستقالة المراجع الداخلي في مطلع عام 2018، تم التوصية بإسناد مهام المراجع الداخلي لشركة (بروتيفيتي) للقيام بالمهام بعد أخذ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وجاري والبحث على شغل المنصب بكوادر سعودية.

❖ توصيات لجنة المراجعة التي يوجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض مجلس الإدارة الأخذ بها بشأن مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد آتعايه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات وأسباب عدم الأخذ بها

لا يوجد توصيات من لجنة المراجعة توجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة خلال العام 2018

❖ الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضاءه وخاصة الغير تنفيذيين علما بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

لا يوجد أي إجراء حتى الآن .

❖ تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة :

1. قامت شركة عناية السعودية بمشاركة خيرة خلال يوم متلازمة داون العالمي (المرض المنغولي) مع جمعية العون في جدة بتاريخ 2018/03/21 وذلك كنوع من الترفيه و المساعدة لذوي الإحتياجات الخاصة في الجمعية. حيث تطوع عدد من منسوبي الشركة بالمشاركة في الأنشطة المتواجدة داخل المركز.
2. قامت شركة عناية السعودية بمشاركة في فعالية "هيا نمشي معاً" مع مركز العون في جدة التي اقيمت بتاريخ 2018/11/29 وذلك عن طريق مشاركة مجموعة من الموظفين بالتطوع في المارثون.

❖ الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية

تماشياً مع متطلبات أنظمة السلامة والرقابة في المملكة العربية السعودية. تعترف الشركة بأنها أحتفظت بسجلات محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات أصحاب الأسهم، كما تدرك الشركة أهمية احتفاظها بسجلات محاسبية صحيحة للسنة المالية.

❖ مواصلة العمليات

تؤكد الشركة على قدرتها على مواصلة عملياتها دون وجود أي عقبات.

الخاتمة ❖

يسر أعضاء مجلس الإدارة بأن يتقدموا بالشكر والتقدير لجميع مساهمي شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني على إسهامهم في مواصلة أعمال التأمين الصحي لدى الشركة كما يسرهم أن يتقدموا بالشكر أيضاً لإدارة الشركة وموظفيها على جهودهم التي بذلوها لتشغيل الشركة خلال العام 2018. كما يوجه أعضاء مجلس الإدارة شكرهم لجميع عملاء الشركة على منحهم الثقة وحرصهم على تطوير العلاقة و استمرارها بما تقدمه الشركة من خدمات ومنتجات. وهم على ثقة من أن هذه الانجازات ستعطي الشركة دفعة قوية لعام 2019 م من أجل تحقيق الغاية الإستراتيجية وإحراز المزيد من النجاحات.

ولله ولي التوفيق

فيصل فاروق تمر
رئيس مجلس الإدارة