



redefining / cooperative insurance
رؤية جديدة / للتأمين التعاوني

التقرير السنوي

شركة أكسا للتأمين التعاوني

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015



مجلس إدارة الشركة واللجان التابعة له

مجلس إدارة الشركة	
السيد/ يوسف صالح أبا الخيل	(رئيس مجلس إدارة الشركة - عضو مجلس إدارة مستقل)
السيد/ جيروم دروش	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
السيد/ جاد عريس	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
السيد/ علي عبدالله كانو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
السيد/ إيان إل. ريد	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
السيد/ بول آدمسون	عضو مجلس إدارة تنفيذي - العضو المنتدب
الدكتور/ محمد فؤاد زمخشري	عضو مجلس إدارة مستقل
السيد/ زياد عبدالرحمن الجريسي	عضو مجلس إدارة مستقل



اللجان التابعة لمجلس إدارة الشركة كما في ديسمبر 31، 2015.

لجنة المراجعة

يوسف صالح أبا الخيل (رئيس اللجنة-عضو مجلس إدارة مستقل)

مارتا لواسس كالبي

مشتاق ميرشانت

اللجنة المالية

فينست بلوشيت (رئيس اللجنة)

باتريك شينيل

إيريك ديكر

زياد عبدالرحمن الجريسي

لجنة المكافآت

الدكتور/ محمد فؤاد زمخشري (رئيس اللجنة – عضو مجلس إدارة مستقل)

إيان إل. ريد

ديسبو ميكيليديس

اللجنة التنفيذية

بول آدمسون (رئيس اللجنة، وعضو مجلس إدارة تنفيذي)

غاري لوين

أكرم طيري

بابارأ. خان

مدير الموارد البشرية (شاغر)

العضو المنتدب

بول آدمسون

أمين سر مجلس الإدارة

خالد عبدالعزيز الشويعر

الرئيس التنفيذي

غاري لوين

المدير المالي

بابارأ. خان

عنوان المكتب الرئيسي المسجل

برج كانو، الطابق الثاني

طريق الملك عبدالعزيز

ص. ب. 753، الرياض 11421

المملكة العربية السعودية

هاتف: 00966114776706

فاكس: 00966114780418



redefining / cooperative insurance
رؤية جديدة / للتأمين التعاوني

مراجعو الحسابات:
كي بي إم جي الفوزان
برج السبيعي، الطابق 13
طريق الملك عبدالعزيز
الخبر
المملكة العربية السعودية

و

بي كي اف البسام والنمر محاسبون متحالفون
مكتب 109، الدور الأول، مركز الديوان
طريق الملك عبدالله
الخبر
المملكة العربية السعودية

الفروع

مكتب المنطقة الوسطى

مدير الفرع: أوين روبريس
العنوان: ص. ب. 753
الرياض 11421
المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966114776706
فاكس: 00966114780418

مكتب المنطقة الغربية

مدير الفرع: خالد الحميدي
العنوان: ص. ب. 812
جدة: 21421
المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966122635566
فاكس: 00966122632904

مكتب المنطقة الشرقية

مدير الفرع: هakan أتماكا
العنوان: ص. ب. 4539
الخبر 31952
المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966138951250
فاكس: 00966138945053

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون،

يسر مجلس إدارة شركة أكسا للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي السادس مرفقاً به القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر لعام 2015، والإيضاحات على القوائم المالية. ويعد هذا التقرير بمثابة عرض لأهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات بناءً على اللوائح التنظيمية.

1. النشاط الرئيسي

شركة أكسا للتأمين التعاوني ("أكسا" أو "الشركة") هي شركة مساهمة عامة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية. تأسست شركة أكسا بموجب القرار الوزاري رقم ق/192، بتاريخ 10 جمادى الثاني 1430 هـ، الموافق 3 يونيو 2009 (تاريخ التأسيس). وتم تسجيل الشركة في الرياض بوزارة التجارة والصناعة بموجب السجل التجاري رقم 1010271203 بتاريخ 20 رجب 1430 هـ الموافق 13 يوليو 2009. وعنوان الشركة المسجل هو ص. ب. رقم 753، الرياض 11421، المملكة العربية السعودية. ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين (المحلي) في المملكة العربية السعودية وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني على النحو المنصوص عليه في قوانين ولوائح التأمين التعاوني المعمول بها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وحصلت الشركة على ترخيصها من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين العام والطبي في المملكة العربية السعودية بموجب رخصة رقم ت. م.ن/25/2010 بتاريخ 11 صفر 1431 هـ (الموافق 26 يناير، 2010م).

وتوفر الشركة منتجات متنوعة في فئات مختلفة من التأمين بما في ذلك التأمين الهندسي، والتأمين ضد الحرائق، والتأمين على الممتلكات، والتأمين البحري (البضائع)، والتأمين على المركبات، والتأمين الصحي، والتأمين الجماعي على الحياة. ويقع مقر الشركة الرئيسي في الرياض ولها ثلاثة فروع إقليمية في ثلاث مدن رئيسية (الرياض، جدة، والخبر) ونقاط بيع في كل من المنطقة الوسطى والشرقية الغربية. وليس لدى الشركة أي شركات تابعة أو زميلة داخل المملكة أو خارجها.

2. التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية

(أ) التطورات الهامة في الشركة

- انتهت الشركة من عملية إصدار أسهم حقوق أولوية خلال عام 2015، حيث أصدرت الشركة 25 مليون سهم جديد بقيمة اسمية قدرها 10 ريالات سعودية للسهم (250 مليون ريال سعودي).
- حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لدفع قيمة صفقة شراء المحفظة التأمينية الخاصة بشركة أكسا السعودية للتأمين، وبالتالي دفعت الشركة مبلغاً قدره 50 مليون ريال سعودي إلى شركة أكسا المملكة العربية السعودية القابضة ذ.م.م (تُعرف في السابق باسم أكسا للتأمين (المملكة العربية السعودية) ش.م.ب.م).
- حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإنشاء مقر رئيسي للشركة وتطوير البنية التحتية بقيمة 50 مليون ريال؛
- تم تجديد الاعتماد من مجلس الضمان الصحي التعاوني خلال عام 2015؛
- أكملت الشركة مراجعة عملية التسعير للتأمين الصحي والتأمين على المركبات وفقاً للمتطلبات التنظيمية؛
- ظلت السعودية محوراً رئيسياً لاهتمام الشركة. حيث بلغت نسبة السعودة في الشركة أكثر من 55٪، مع مواصلة الشركة للاستثمار في ترقية الموظفين السعوديين في المناصب القيادية؛
- افتتحت الشركة منافذ بيع في مواقع مختلفة في المملكة العربية السعودية؛
- تواصلت الشركة متابعة عملية الحصول على الموافقات الخاصة بالمنتجات من الجهات التنظيمية وقد حصلت الشركة على الموافقة لعدد من المنتجات الخاصة بها.
- جرى انتخاب وأعيد تشكيل مجلس الإدارة في 22 أبريل 2015.
- جرى تعيين السيد يوسف صالح أبا الخيل كرئيس لمجلس الإدارة، والسيد/ دروش كنانث رئيس مجلس الإدارة. ويرغب مجلس الإدارة أن يُعرب عن شكره وامتنانه للسيد/ دروش لمساهماته القيّمة خلال توليه منصب رئيس مجلس الإدارة وذلك من خلال التوجيه وبناء الإستراتيجية المستقبلية للشركة.
- تم إعادة تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.
- تم تنفيذ عدد من المبادرات المدرجة بما يتماشى مع إستراتيجية نمو الشركة.

(ب) النظرة، والخطط والإستراتيجيات المستقبلية

اعتمد مجلس إدارة الشركة إستراتيجية العمل للسنوات الخمس القادمة والتي تهدف إلى تعزيز القدرات التنافسية للشركة لزيادة حصتها السوقية. وقد أعدت الشركة خطتها لتطوير بنيتها التحتية فضلاً عن العديد من المبادرات الأخرى لدعم النمو والربحية.

تنبؤاً الشركة مكاناً جيداً يؤهلها لمزيد من النمو والاستثمار لتوفير أرقى الخدمات لعملائها وموزعيها، وذلك تمشياً مع إستراتيجيتها. وقد نالت الشركة الموافقة على المنتجات الرئيسية؛ وهي الآن في سبيل الحصول على الموافقة على المجموعة الكاملة من المنتجات مع التركيز على عروض التأمين المبتكرة والمتميزة.

وتستثمر الشركة المزيد في تطوير منصاتها المركزية لإدارة مطالبات الرعاية الصحية والمركبات بما في ذلك أرقام الهاتف المجاني لخدمة أفضل لاحتياجات عملائها، كما جرى إنشاء مركز اتصال وذلك لخدمة العملاء من الأفراد وضخ المزيد من الاستثمارات من أجل دعم مرافق مركز الاتصال. وستواصل الشركة الاستفادة من قطاعات الأعمال الجديدة لزيادة حصتها السوقية مع إيلاء الاهتمام بالنمو المستدام والمثمر.

3. إدارة المخاطر

(أ) حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة مخاطر الشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. وتدور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع ما يتناسب مع درجة قابلية تحمل المخاطر والخطة الإستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. تتولى "لجنة إدارة المخاطر" مهمة إدارة المخاطر

تعرض الشركة لمخاطر ائتمانية وغيرها من المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة والسوق والتأمين والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

يعتبر مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر، حيث يعمل على تقديم التوجيه والموافقات اللازمة للاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف الشركة المحددة.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمهام تقييم المخاطر مع الإدارة العليا للشركة سنوياً. وتفحص إدارة المراجعة الداخلية كلاً من كفاية الإجراءات وامتثال الشركة لهذه الإجراءات من خلال عمليات التدقيق المنتظمة. ويتم الإبلاغ عن نتائج التدقيق والتوصيات إلى لجنة المراجعة مباشر.

لجنة إدارة المخاطر

يقوم المراجع الداخلي بتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. حيث يحدد المراجع الداخلي خطة سنوية للتدقيق الداخلي بناءً على تقييم كل من المخاطر الكامنة وكفاية الرقابة. ويتم عرض نتائج المراجعة والقرارات الموضوعية لإدارة المخاطر إلى لجنة المراجعة. وقد وافقت لجنة المراجعة على ميثاق لجنة المخاطر. وتتمثل المهام الرئيسية التي تضطلع لجنة إدارة المخاطر بها فيما يلي:

- فهم المخاطر المرتبطة بنشاط الشركة؛
- تحديد إستراتيجية إدارة المخاطر للشركة؛
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر سنوياً؛
- التأكد من توثيق سياسات إدارة المخاطر ونظم الرقابة وتنفيذها وتشغيلها الفعال، والتي تشمل تحديد درجة تحمل المخاطر والحدود الإجمالية للتعرض للمخاطر والتدابير المتخذة للحد من المخاطر ومراقبتها؛
- تقديم عروض تقديمية دورية للجنة المراجعة حول أنشطة إدارة المخاطر؛
- الإبلاغ عن أي خرق لإدارة المخاطر إلى لجنة المراجعة؛
- تحديد وتوثيق مستويات السلطة والصلاحيات وكيفية تفويض السلطات والتسلسل الوظيفي داخل الشركة.

الإدارة العليا

يقع على كاهل الإدارة العليا مسؤولية الأنشطة التشغيلية اليومية والسير بها نحو تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن الإطار العام لمستوى المخاطر المعتمد مسبقاً من قبل الشركة.

مدير المخاطر

يكون مدير المخاطر هو المسؤول عن تنسيق جميع الأنشطة المتعلقة بإدارة المخاطر كما يعتبر جزءاً من الهيكل العام لحوكمة إدارة المخاطر. فهو جزء من لجنة إدارة المخاطر ويتمتع بالصلاحيات الكاملة للتواصل مع لجنة المراجعة. ترفع لجنة إدارة المخاطر تقاريرها إلى لجنة المراجعة.

وفيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم التخفيف بها من هذه المخاطر من قبل الإدارة.

(ب) مخاطر التأمين

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في عقود التأمين تتمثل في اختلاف دفعات المطالبة الفعلية أو وقتها عن المتوقع لها. ويتأثر هذا بمدى تكرار المطالبات وحساسيتها والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. ولذلك يتمثل هدف الشركة في ضمان توافر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

يساهم التنوع لمحفظة كبيرة من عقود التأمين في الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه. ويتم أيضاً تحسين تنوع المخاطر عن طريق الاختيار والتنفيذ الدقيق لمبادئ استراتيجية الاكتتاب وإدارة المطالبات المهيكلية والمراجعة ربع السنوية للاحتياطات فضلاً عن استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

(ج) التأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين على المركبات

التأمين ضد الحوادث والمسؤولية

تشمل فئة الحوادث التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الأموال والتأمين الشامل "ضد كافة مخاطر الأعمال وتأمين السفر لأغراض العمل. ويشمل التأمين ضد المسؤولية، المسؤولية العامة للطرف الثالث والمسؤولية عن المنتجات وحماية تعويضات العمال / مسؤولية صاحب العمل الناتجة عن التصرف بإهمال أثناء عملياتهم التجارية.

التأمين على المركبات

تم تصميم التأمين على المركبات لتعويض حملة وثيقة التأمين عن الضرر الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية لأطراف ثالثة الناشئة من الحوادث. كما يمكن أن يتلقى حامل وثائق التأمين أيضاً تعويضاً عن الأضرار الناجمة عن الحرائق أو السرقة التي تلحق بمركباتهم. تكمن المخاطر الرئيسية بالنسبة لوثائق التأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين في المطالبات الخاصة بحالات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال المركبات أو إصلاحها.

شهدت الشركة زيادة كبيرة في المبالغ المدفوعة لمطالبات الوفاة. وقد طوّرت الشركة كذلك إجراءات قبول المخاطر على نحو جيد استناداً إلى عوامل الاكتتاب المهمة مثل سن السائق وخبرته في القيادة وطبيعة المركبة للسيطرة على نوعية المخاطر التي يتم قبولها. كما أنها أيضاً قد نفذت إجراءات إدارة المخاطر للتحكم في تكاليف المطالبات.

(د) التأمين على الممتلكات

تم تصميم التأمين على الممتلكات لتعويض حامل وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أيضاً لحاملي وثائق التأمين أن يحصلوا على تعويض عن خسارة الأرباح الناجمة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها.

يقوم مهندسون مؤهلون في مجال المخاطر بفحص المخاطر الكبيرة التي أمنت الشركة ضدها والمندرجة تحت هذه الفئة فحصاً مادياً للتأكد من تنفيذ إجراءات الحماية والسلامة الكافية ضد الحرائق. كما تتبع شركة أيضاً المخاطر المحتملة المتراكمة.

(هـ) التأمين البحري

صُممت حلول التأمين البحري أساساً لتعويض حامل وثائق التأمين عن الحوادث التي تقع في البحر والبر والجو التي ينجم عنها خسارة كلية أو جزئية للسلع و / أو البضائع (التأمين على الشحن).

تم وضع إستراتيجية الاكتتاب لفئة لأعمال النقل البحري لضمان توفير هذه التغطية على أساس جودة السفن المستخدمة وطرق الشحن المتبعة. يتم التحقق من صحة بيانات السفينة من الوكالات الدولية أثناء اتخاذ قرارات الاكتتاب.

(و) التأمين الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين على النحو التالي:

(1) التأمين على المقاولين ضد جميع المخاطر غطاءً تأمينياً أثناء القيام بأعمال الإنشاءات أو الأعمال التركيبية للمنشآت أو خلال الأعمال الهندسية المدنية مثل المنازل والمتاجر ومجموعات الشقق السكنية ومنشآت المصانع والطرق والكباري وأعمال الصرف الصحي وخزانات المياه.

(2) التأمين "ضد جميع مخاطر أعمال التركيب" غطاءً تأمينياً خلال أعمال التركيب للماكينات والمعدات في منشآت مثل محطات الطاقة، ومعامل تكرير النفط ومصانع الكيماويات، ومصانع الأسمنت، أو مصانع الهياكل المعدنية أو أي مصنع يحتوي على معدات أو آلات.

كما يشمل خط هندسة الأعمال أيضاً التأمين ضد تعطل الماكينات والتأمين على المعدات الإلكترونية. يتم فحص المخاطر الكبيرة التي قامت الشركة بالتأمين ضدها والمندرجة تحت هذه الفئة فحصاً مادياً للتأكد من تنفيذ إجراءات الحماية والسلامة الكافية ضد الحرائق وتنفيذ إدارة المشروع.

(ز) التأمين الصحي والحماية

تم تصميم التأمين الصحي لتغطية النفقات الطبية المتكبدة نتيجة للمرض أو الإصابة. وتسعى وثيقة التأمين هذه إلى تزويد حاملي وثائق التأمين وموظفيهم بإمكانية زيارة مرافق طبية جيدة والحصول على أحدث العلاجات والتقنيات وفقاً لشروط وثيقة التأمين ذات الصلة والظروف الشخصية لحاملي الوثائق.

يغطي تأمين الحماية مخاطر الوفاة أو العجز الناشئ عن حادث أو أمراض ويعوض حامل الوثيقة أو المعالين في حالة الخسارة. يتمثل الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة في التأمين الصحي في زيادة التكاليف الطبية والتي يمكن أن تكون أكثر من المتوقع أو في الزيادة في المطالبات بسبب الأحداث الاستثنائية مثل تفشي الأمراض الوبائية. وتتضمن استراتيجيات الاكتتاب إدارة حالات التعرض للخطر والتركيزات في حدود درجة تحمل المخاطر المقبولة ومستويات تحمل المخاطر وتعظيم الاستفادة من استراتيجيات إعادة التأمين من خلال مزيج من التنازل عن إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين معتمدة ومن ذوي التصنيف الجيد وترتيبات إسناد إعادة التأمين لشخص آخر. وتعمل منصة إدارة المطالبات المركزية للشركة على التحكم في مطالباتها من التأمين الطبي وإدارتها.

(ح) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، ومن أجل الحد من المخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تبرم الشركة، خلال سير الأعمال العادي، عقوداً مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. تتيح ترتيبات إعادة التأمين المذكورة تنوع الأعمال بشكل أكثر وتمكن الإدارة من ضبط التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة، كما توفر قدرات إضافية للنمو. ويتم تفعيل جزء كبير من معاملات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين فائض الخسارة الاختيارية.

تهض الشركة من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. ولا تتعامل الشركة سوى مع شركات إعادة التأمين المعتمدة من جانب مجلس إدارة الشركة. ويمكن تلخيص هذه المعايير على النحو التالي:

- (أ) الحد الأدنى المقبول لمعدل الائتمان من قبل الوكالات حسب الجهات التنظيمية.
 - (ب) سمعة شركات إعادة التأمين المحددة
 - (ج) العلاقات التجارية الحالية أو السابقة.
- علاوة على ذلك، تتولى الشركة مراجعة مواطن القوة المالية والخبرات الإدارية والفنية فضلاً عن الأداء السابق، حيثما ينطبق ذلك، وذلك بشكل دقيق قبل تعيين شركة إعادة التأمين.

(ط) مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع العمليات التشغيلية للشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. إن مثل هذه الأنظمة لا تفرض موافقة ومراقبة الأنشطة فحسب، لكنها تفرض حدوداً معينة مثل كفاية رأس المال للحد من خطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين ولتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها. وقد امتثلت الشركة بجميع هذه المتطلبات التنظيمية في رأي الإدارة.

(ي) المخاطر المالية

تتلخص الموجودات والمطلوبات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما يعادله والاستثمارات المتاحة للبيع والوديعة النظامية والذمم المدينة والدائنة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، المستحقة من / المستحقة لصالح الطرف ذي العلاقة وغيرها من الالتزامات. يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية ومطلوباتها وكذا صافي المبلغ المعلن عنه في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس المقاصة أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في أن واحد. تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة في مخاطر سعر العملة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق. وتراجع اللجنة المالية، المعينة من قبل مجلس إدارة الشركة، وتعتمد السياسات الخاصة بإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

مخاطر سعر العملة

تنشأ مخاطر سعر العملة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر سعر العملة على ودائعها المحددة بأجل والودائع قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع. تحد الشركة من مخاطر سعر العملة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العملات. ولا يوجد لدى الشركة أي التزامات تحمل فوائد.

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي مخاطر ترتبط بعجز أحد أطراف المعاملات المالية عن الوفاء بأحد الالتزامات مما يتسبب في تكبيد الطرف الآخر لخسارة مالية.

لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين سوى مع أطراف ذات مراكز ائتمانية جيدة فقط. تخضع وثيقة تأمين الشركة التي يرغب جميع العملاء في التداول عليها وفق الشروط الائتمانية لإجراءات التحقق من الملاءة الائتمانية. وبالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الذمم المدينة الناشئة لعقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر للحد من تعرض الشركة لمخاطر الديون المدومة. وتسعى الشركة للحد من مخاطرها الائتمانية فيما يتعلق بالودائع لأجل من خلال التعامل مع البنوك التي تتمتع بسعة طيبة فقط. كما تسعى الشركة للحد من المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقف ائتماني للعملاء والوسطاء من الأفراد ومراقبة الذمم المدينة غير المسددة. لا تواجه الشركة مخاطر ائتمانية كبيرة.

مخاطر السيولة

يشار أيضاً إلى مخاطر السيولة باسم مخاطر تمويل، وهي مخاطر تتمثل في مواجهة إحدى المؤسسات لصعوبة في توفير الأموال مستقبلاً لسداد التزاماتها المتعلقة بعقود التأمين. قد تنجم مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر يقارب القيمة العادلة. وتراقب الإدارة متطلبات السيولة بصورة منتظمة وتتأكد من وجود الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها. وتمتلك الشركة للسيولة الكافية، وبالتالي، فهي لا تلجأ إلى عمليات الاقتراض خلال سير العمل العادي. وإلى حد كبير يتم استحقاق جميع الالتزامات المالية للشركة خلال سنة واحدة من تاريخ قوائم المركز المالي.

مخاطر سعر السوق

تتمثل مخاطر سعر السوق في مخاطر التقلبات المستقبلية في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات الطارئة على أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل الأوراق المالية الفردية أو مصدرها أو العوامل المؤثرة على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. وتعرض الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالشركة لمخاطر السوق. يتم الحد من مخاطر السوق بالاستثمار في الشركات ذات التصنيف الائتماني الجيد. وبالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على السوق، بما في ذلك الأداء التشغيلي والمالي للشركة.

(ك) إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- التقيد بمتطلبات رأس مال شركات التأمين على النحو المبين في القانون، وأن يكون رأس المال المدفوع الحالي للشركة وفقاً للمادة 3 من القانون.
 - الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة ناجحة حتى تتمكن من مواصلة تقديم العوائد للمساهمين والفوائد لأصحاب المصلحة الآخرين.
 - توفير عائد مناسب للمساهمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر من خلال تسعير عقود التأمين.
- تفي الشركة بمتطلبات الملاءة كما في 31 ديسمبر 2015.

(ل) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها مقايضة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة ترغب في عملية تجارية مهيأة. وتتكون الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكم النقد والذمم المدينة والاستثمارات والدخل المستحق والالتزامات المالية المتكونة من ذمم دائنة ومصرفات مستحقة. ولا تختلف القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي. وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة (أي دون تعديل أو إعادة تقديم). المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميعها لدخلات هامة على أساس ملاحظة بيانات السوق المعلنة. المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند لأي مدخلات تعتمد على ملاحظة بيانات السوق المعلنة.

4. الأداء المالي للشركة (أ) أساس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة، حسبما تقتضيه اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") وبالتالي فهي لا تتفق مع المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA"). تعتقد الإدارة بعدم وجود فروق كبيرة في القياس بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وتم توضيح أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة بمزيد من التفصيل تحت عنوان إيضاحات حول القوائم المالية.

(ب) أقساط التأمين المكتتبة

نمت الأقساط بنسبة 8.5٪ مقارنة بالعام الماضي. ويُعد كل من التأمين على المركبات والتأمين الطبي بمثابة الخطين الرئيسيين لأعمال الشركة وذلك توافقاً مع سوق التأمين في المملكة العربية السعودية. وفيما يلي توزيع أقساط التأمين المكتتبة (بآلاف الريالات السعودية):

القطاع	2015	2014	2013	2012	2011
(-) بالآلاف ريال سعودي					
التأمين ضد الحوادث والمسؤولية	28,992	30,762	22,350	23,452	19,650
تأمين المركبات	540,954	461,902	317,588	57,131	48,340
التأمين على الممتلكات	83,310	75,754	66,222	56,776	52,529
التأمين البحري	52,766	52,504	40,914	37,386	35,940
التأمين الهندسي	41,231	33,591	25,879	27,458	23,105
تأمين عام آخر	3,817	2,954	2,278	3,669	3,271
التأمين الصحي	352,994	355,934	282,629	239,490	230,182
تأمين الحماية	24,112	26,710	17,736	15,124	14,773
الإجمالي	1,128,176	1,040,111	775,596	460,486	427,790

تزاوّل الشركة أعمالها في المملكة العربية السعودية. تُقدّم تفاصيل الأقساط التأمينية الإقليمية أدناه.

(ج) التحليل الجغرافي

يقع مقر الشركة الرئيسي في الرياض ولها ثلاثة فروع إقليمية في ثلاث مدن رئيسية (الرياض وجدة والخبر) ونقاط بيع في كل من المنطقة الوسطى والشرقية الغربية.

المزيج الجغرافي لأعمال الشركة هو كالتالي:

تجري أعمال الشركة بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وتكتسب أقساط التأمين من عملائها في المملكة العربية السعودية فقط. وليس لدى الشركة أية شركات تابعة أو زميلة سواء داخل المملكة أو خارجها وبالتالي لا يوجد تفاصيل للأسهم وأدوات دين لشركات تابعة أو زميلة.

المنطقة	2015	2014	2013	2012	2011
(-) بالآلاف ريال سعودي					
المنطقة الوسطى	422,532	323,728	250,340	209,038	196,166
المنطقة الغربية	488,815	452,052	333,266	71,975	58,562
المنطقة الشرقية	216,829	264,331	191,990	179,473	173,062
الإجمالي	1,128,176	1,040,111	775,596	460,486	427,790

(د) إجمالي الإيرادات

إجمالي الإيرادات هو 1,014 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 867.8 مليون ريال سعودي في العام السابق. وتمشياً مع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة، ظل التأمين على المركبات والتأمين الطبي أكبر قطاعين مساهمين في إجمالي الإيرادات. فيما يلي تحليل فئات إيرادات الشركة:

2011	2012	2013	2014	2015	قطاع التشغيل
(-) بالآلاف ريال سعودي					
16,649	16,668	18,388	21,143	25,196	التأمين ضد الحوادث والمسؤولية
47,287	52,326	309,322	439,204	518,697	تأمين المركبات
14,760	18,077	19,782	15,317	28,020	التأمين على الممتلكات
24,648	24,221	24,233	31,994	33,969	التأمين البحري
12,726	12,663	12,549	12,445	13,292	التأمين الهندسي
5,726	3,622	2,137	2,639	3,482	تأمين عام آخر
239,547	232,929	257,244	325,461	371,786	التأمين الصحي
10,682	11,180	14,270	19,584	19,453	الحماية
372,025	371,686	657,925	867,787	1,013,895	الإجمالي

(هـ) تكاليف المطالبات

جاءت الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة نتيجة للتغيرات في المحفظة التأمينية للشركة وتماشياً مع الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة. وفيما يلي تحليل تكاليف المطالبات:

2011	2012	2013	2014	2015	الوصف
(-) بالآلاف ريال سعودي					
298,432	347,363	509,346	703,635	884,651	إجمالي المطالبات المدفوعة
278,127	274,389	411,571	625,431	809,409	صافي المطالبات المدفوعة
273,683	267,679	538,425	713,530	827,244	صافي المطالبات المتكبدة

(و) التكاليف والنفقات الأخرى

كان هناك زيادة في تكاليف الاكتتاب في وثائق التأمين وغيرها من النفقات العامة والتي جاءت نتيجة للزيادة في أقساط التأمين والعمليات الإجمالية للشركة. وفيما يلي بيانات المقارنة:

2011	2012	2013	2014	2015	الوصف
(-) بالآلاف ريال سعودي					
40,779	33,195	34,729	51,664	70,070	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
72,859	66,860	78,565	97,481	100,621	المصروفات العامة والإدارية

(ز) الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

زاد الفائض في عمليات التأمين وذلك مقارنة بالعام السابق ويرجع السبب في ذلك بصورة أساسية إلى الانخفاض في نسبة الخسارة الشاملة والزيادة في الدخل الاستثماري من استثمارات حاملي وثائق التأمين. ويرد فيما يلي بيانات المقارنة:

2011	2012	2013	2014	2015	الوصف
(-) بالآلاف ريال سعودي					
(14,241)	5,572	11,011	12,686	24,309	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين



خصّصت الشركة، وفق اللائحة التنفيذية، نسبة 10% من الفائض في عمليات التأمين للأموال الفائضة لحاملي وثائق التأمين. سيجري توزيع الفائض وفقاً للسياسات التنظيمية في هذا الشأن.

(ح) إيرادات الاستثمارات في عمليات التأمين

فيما يلي أدناه بيانات المقارنة عن إيرادات الاستثمارات لحاملي وثائق التأمين:

2011	2014	2013	2014	2015	الوصف
(-) - بالآلاف ريال سعودي - (-)					
1,055	1,620	4,805	7,574	8,349	دخل الاستثمارات في عمليات التأمين
(ط) إيرادات استثمار عمليات المساهمين					

فيما يلي أدناه بيانات المقارنة عن دخل استثمار المساهمين:

2011	2012	2013	2014	2015	الوصف
(-) - بالآلاف ريال سعودي - (-)					
1,978	6,665	6,596	8,050	7,618	دخل استثمار عمليات المساهمين

(ي) صافي الدخل

زاد الربح خلال العام مقارنة بالعام السابق ويرجع ذلك أساساً إلى الزيادة في صافي الأقساط المكتتبة (حيث زاد بواقع 145 مليون مقارنة بعام 2014) فضلاً عن انخفاض نسبة الخسارة الإجمالية (حيث بلغت نسبة الخسارة 83% خلال عام 2015 مقارنةً بنسبة 83.8% خلال عام 2014).

تمثل الخسائر غير المحققة الخسائر على الاستثمارات المملوكة لحساب عمليات المساهمين. وتُحتسب الزكاة والضريبة وفقاً للقواعد التي وضعها مصلحة الزكاة والدخل.

فيما يلي مقارنة بين صافي الدخل والدخل الشامل:

2011	2012	2013	2014	2015	الوصف
(-) - بالآلاف ريال سعودي - (-)					
(12,703)	10,302	14,747	18,047	27,855	صافي خسارة/ ربح المساهمين في هذه السنة/الفترة
(3,341)	(4,617)	(1,805)	(2,441)	(6,800)	الزكاة والضريبة
394	3,903	(1,919)	163	(2,524)	الأرباح (الخسائر) غير المحققة في الاستثمارات المتاحة للبيع
(15,650)	9,588	11,023	15,769	18,531	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) عن العام / الفترة

(ك) أبرز الجوانب المالية

فيما يلي ملخص المركز المالي لفترة الأربع سنوات السابقة:

2011	2012	2013	2014	2015	الوصف
(-)-----بـالألف ريال سعودي-----(-)					
427,790	460,486	775,596	1,040,111	1,128,176	إجمالي الأقساط المكتتبة
353,928	364,119	671,145	911,492	1,002,020	صافي الأقساط المكتتبة
362,074	358,806	644,052	850,667	996,423	صافي الأقساط المكتتبة
373,080	373,306	662,730	875,361	1,022,244	إجمالي الإيرادات
298,432	347,363	509,346	703,635	884,651	إجمالي المطالبات المدفوعة
273,683	267,679	538,425	713,530	827,244	صافي المطالبات المكتتبة
387,321	367,734	651,719	862,675	997,935	إجمالي التكاليف والنفقات
(14,241)	5,572	11,011	12,686	24,309	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(12,703)	10,302	14,747	18,047	27,855	صافي (خسارة) ربح المساهمين
(15,650)	9,588	11,023	15,769	18,531	إجمالي الدخل (الخسارة)
(0.635)	0.515	0.740	0.902	0.637	أرباح (خسائر) كل سهم

(ل) ملخص الموجودات والمطلوبات

2011	2012	2013	2014	2015	الوصف
(-)-----بـالألف ريال سعودي-----(-)					
					موجودات عمليات التأمين
90,367	74,118	171,605	188,876	44,286	النقد وما في حكمه
40,878	123,156	195,983	325,253	427,418	استثمارات عمليات التأمين
110,469	106,291	130,582	140,062	141,294	صافي الذمم المدينة
196,061	240,250	145,668	259,698	309,285	موجودات عمليات التأمين الأخرى
437,775	543,815	643,838	913,889	922,283	إجمالي موجودات عمليات التأمين
					موجودات عمليات المساهمين
129,880	325	891	10,636	146,459	النقد وما في حكمه
78,654	238,154	190,564	231,319	359,948	استثمارات عمليات المساهمين
20,000	20,000	20,000	20,000	45,000	الودائع النظامية
1,413	3,087	1,208	4,234	53,171	موجودات عمليات المساهمين الأخرى
229,947	261,566	212,663	266,189	604,578	إجمالي موجودات عمليات المساهمين
667,722	805,381	856,501	1,180,078	1,526,861	إجمالي المطلوبات
					مطلوبات عمليات التأمين
3,430	36,548	39,615	42,723	42,775	أرصدة شركات إعادة التأمين الدائنة
392,613	401,685	528,719	763,987	758,489	الاحتياطيات الفنية
41,732	105,582	75,504	107,179	121,019	مطلوبات عمليات التأمين الأخرى
437,775	543,815	643,838	913,889	922,283	إجمالي التزامات عمليات التأمين
59,183	81,214	21,288	59,045	136,117	مطلوبات عمليات المساهمين
170,764	180,352	191,375	207,144	468,461	حقوق ملكية المساهمين والودعية النظامية
667,722	805,381	856,501	1,180,078	1,526,861	إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية عمليات التأمين والمساهمين

يتم التحقق من صحة الاحتياطات الفنية من قبل خبير اكتواري خارجي مُعين من قبل الشركة وهي تعكس التطورات في المحفظة التأمينية. تمتلك الشركة استثمارات كبيرة في برامج الودائع المختلفة التي تقدمها البنوك السعودية، فضلاً عن الصكوك والسندات التي تقدمها مختلف الشركات والحكومات وأسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية. وزادت حقوق ملكية المساهمين بسبب الأرباح المحققة خلال العام.

(م) الفرق بين نتائج عمليات التشغيل مقارنة بالعام الماضي

يعود سبب الارتفاع في صافي الربح خلال عام 2015 مقارنة بالعام السابق إلى الزيادة في فائض عمليات التأمين حيث ارتفع الفائض من 5,112 ألف ريال إلى 15,960 ألف ريال وتعزى هذه الزيادة بشكل رئيسي إلى الانخفاض في نسب خسائر المطالبات في قطاع التأمين على المركبات والممتلكات والقطاع الطبي حيث تحسن إجمالي نسب المطالبات من 83.8٪ في عام 2014 إلى 83٪ في عام 2015.

فيما يلي أدناه بيانات المقارنة عن دخل استثمار المساهمين:

الوصف	2015	2014	التغير (ريال)	التغير %
(-) بالآلاف ريال سعودي				
صافي فائض عمليات التأمين (صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق)	15,960	5,112	10,848	212%
صافي الربح قبل الزكاة	27,855	18,047	9,808	54%
صافي الربح بعد الزكاة	21,055	15,606	5,449	36%

5. سياسة توزيع الأرباح

يتم تعيين سياسة توزيع الأرباح للشركة في المادة 44 من نظامها الأساسي. تُطالب الشركة بإخطار هيئة السوق المالية بما يلي: (1) أي قرارات تتعلق بتوزيع الأرباح. و (2) أي توصية لتوزيع الأرباح. يتم توزيع الأرباح على المساهمين في الأماكن والمواعيد التي يحددها مجلس إدارة الشركة وفقاً للتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة وبعد الحصول على موافقة خطية مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي .
تُوزع الأرباح على النحو التالي:

- 1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة .
- 2- تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .
- 3- للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو 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 كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة .
- 6- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

ويستند قرار توزيع الأرباح على مستوى رأس المال المطلوب من قبل الشركة لدعم عمليات الشركة ومركزها المالي للشركة وأحوال السوق واحتمالات نمو الأعمال فضلاً عن اللوائح القانونية والتنظيمية. لم توصي الشركة بتوزيع أية أرباح استناداً إلى الوضع المالي الحالي للشركة. وكذلك لا تقدم الشركة أي ضمانات بأنه سيتم توزيع أي أرباح فعلياً ، كما لا تقدم أي ضمانات بشأن المبالغ الذي سيتم دفعها في أي سنة من السنوات.

تؤكد الشركة بأنه لم تتم أي ترتيبات تنازل بموجبه أي مساهم عن أي حقوق في توزيع الأرباح.

6. توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين

لقد تبنت الشركة السياسة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لتوزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين. وتجدر الإشارة إلى أن الشركة بصدد إجراء تعديلات ضرورية على النظام المتبع. يعتمد توزيع الفائض على عدد من العوامل تتضمن أرباح الشركة ومركزها المالي والاعتبارات التنظيمية. ليس هناك ما يضمن التوزيع المنتظم للأرباح وليس هناك ما يضمن توزيع الأرباح السنوي على حاملي وثائق التأمين. يخضع توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين إلى الموافقة التنظيمية.

وستقوم الشركة بإبلاغ حاملي وثائق التأمين التابعين لها بكل ما يتعلق بتوزيع الفائض حسب الاقتضاء بعد أخذ موافقة الجهات التنظيمية.

7. الأسهم والخيارات وحقوق الاكتتاب وسندات المديونية

(أ) وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم)

لا يمتلك أي فرد أو شركة، بخلاف شركة أكسا للتأمين (الخليج) ش.م.ب (مقفلة) ("أكسا الخليج") وشركة أكسا البحر المتوسط القابضة إس.إيه، نسبة أسهم تزيد عن 5٪ في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت. وعلاوة على ذلك، لم تتلق الشركة أي إخطار وفقاً للمادة 30 من قواعد التسجيل و الإدراج.

(ب) وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين

يرد أدناه تفاصيل الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس إدارة (أكسا للتأمين التعاوني):

اسم المستفيد	الأسهم في أول السنة	الأسهم في نهاية السنة	صافي التغير	الأسهم المملوكة وفقاً للنظام الأساسي
السيد يوسف صالح أبا الخيل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,000
السيد جيروم دروش	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,000
السيد جاد عريس	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,000
السيد علي عبد الله كانو	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,000
السيد إيان إل رايد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,000
السيد بول آدامسون	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,000
الدكتور/ محمد فؤاد زمخشري	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,000
زياد عبدالرحمن الجريسي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,000

احتجزت شركة أكسا للتأمين (الخليج) ش.م.ب (مقفلة) 8,000 سهم بصفتها أسهم ضمان لأعضاء مجلس إدارة الشركة. وقد تم تخصيص الأسهم أعلاه لأعضاء مجلس الإدارة تمشياً مع النظام الأساسي للشركة، الذي يتطلب وجوب تملك أعضاء مجلس إدارة الشركة لأسهم القيمة الاسمية المقدرة بمبلغ 10,000 ريال سعودي، وهي غير قابلة للتفاوض.

عند استقالة أحد أعضاء مجلس المذكورين أعلاه أو تقاعده أو انتهاء خدمته/ سيتم نقل ملكية الأسهم المملوكة من قبله للعضو الجديد الذي يتم تعيينه بدلاً من العضو الحالي الموجود في مجلس إدارة الشركة القائم.

(ج) وصف لأي مصلحة لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات الدين

يُبين الجدول أدناه نسبة ملكية كبار المسؤولين التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة لشركة أكسا	عدد الأسهم المملوكة من قبل أزواجهم وأولادهم القُصّر
بول آدامسون	العضو المنتدب	لا يوجد	لا يوجد
غارني لوين	الرئيس التنفيذي	لا يوجد	لا يوجد
بابار أ. خان	المدير المالي	1,500	لا يوجد
خالد عبدالعزيز الشويعر	أمين سر مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد
أكرم طيري	رئيس الرعاية لصحية	لا يوجد	لا يوجد
مدير الموارد البشرية	منصب شاغر	لا يوجد	لا يوجد

لا يمتلك أي من كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم أي فائدة في أسهم الشركة. كان السيد/ جورج كوريان (المستقيل) المدير المالي حتى 30 أبريل 2015، ولم يمتلك أي أسهم في الشركة خلال العام.

(د) القروض والديون والخيارات وحقوق الاكتتاب وسداد الأوراق المالية وأدوات الدين القابلة للتحويل

تقر الشركة بأنه:

- لا توجد أي قروض على الشركة سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولا توجد أية مديونيات على الشركة. ولم تقم الشركة بدفع أية مبالغ سداد لقروض خلال السنة المالية.
- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق أو مذكرات حق إكتتاب أصدرتها أو منحتها الشركة.
- لا توجد أي استردادات أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

وعلاوة على ذلك، لا يمتلك أعضاء مجلس الإدارة أو التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو خيارات أو حقوق اكتتاب أو ضمانات أو أية حقوق أخرى ذات طبيعة مماثلة للحقوق الصادرة عن الشركة.

(هـ) برنامج خطة أسهم الموظفين

عرضت الشركة على موظفيها برنامج طوعي لخطة الأسهم وذلك للاكتتاب في أسهم مجموعة أكسا بخصم قدمته مجموعة أكسا العالمية. تُخصم الاكتتابات من الرواتب الشهرية. لم تساهم شركة أكسا للتأمين التعاوني نيابة عن الموظفين وليس لهذا البرنامج أثر مالي على المركز المالي للشركة باستثناء رسوم تُدفع للمستشار المالي في المملكة العربية السعودية. وقد شارك في البرنامج 31 موظفاً خلال العام وبلغت المساهمة الإجمالية للموظفين 368,130 ريال سعودي.

8. الإفصاح عن العلاقات ذات الصلة

ليس لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو شركائهم التابعة أو أزواجهم أو أطفالهم القصر مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بأي حال بمعاملات/عقود الشركة فيما عدا ما يتعلق بما يلي:

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة

طبيعة المعاملة	المبلغ (بالآلاف ريال سعودي)	الوصف	التجديد وتفاصيل أخرى
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة	116	أتعاب حضور اجتماعات مجلس إدارة الشركة	أتعاب حضور اجتماعات مجلس إدارة الشركة وفقاً للنظام الأساسي للشركة والتي تتطلب الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة القادم.
المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة	1,020	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	تُستحق مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للشركة والتي سوف تُطلب الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة القادم .

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذات العلاقة بالمساهمين الرئيسيين

- هناك معاملات معينة تم الدخول فيها مع جهات ترتبط بالمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة. وقد جرت هذه المعاملات في مسار العمل العادي واعتبرها مجلس إدارة الشركة قائمة على أساس تجاري بحت وعلى أفضل ما يصب في مصلحة الشركة. ولم يجد مجلس إدارة الشركة أي تضارب في المصالح بخلاف معاملات الأطراف ذات العلاقة (على أساس تجاري بحت) والتي سوف تُطلب الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة. وتأتي تفاصيل هذه المعاملات على النحو التالي:

النوع	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية	الوصف	التجديد وتفاصيل أخرى
إجمالي الأقساط المكتتبة	26,835	عقود التأمين الصادرة لشركة يوسف بن أحمد كانو. والتي يوجد فيها مصلحة لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ/ علي عبدالله كانو. ولا يوجد أي تضارب للمصالح حيث تمت هذه العقود في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	وقد صدرت عقود التأمين المذكورة على أساس سنوي قابلة للتجديد حسب الاتفاق..
المطالبات المدفوعة	10,137	المطالبات المدفوعة للعقود المبرمة مع شركة تابعة . والتي يوجد فيها مصلحة لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ/ علي عبدالله كانو. ولا يوجد أي تضارب للمصالح حيث تمت هذه المطالبات في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	وقد صدرت عقود التأمين المذكورة على أساس سنوي قابلة للتجديد حسب الاتفاق.. وهي عقود على أساس سنوي قابلة للتجديد حسب الاتفاق.
النفقات التي يتقاضاها الأطراف ذات العلاقة	2,032	هذه تشمل مبالغ الإيجار السنوية لمكاتب الرياض وجدة وصيانة المكاتب وركن المركبات وتذاكر الموظفين وغيرها من المصروفات. والتي يوجد فيها مصلحة لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ/ علي عبدالله كانو. ولا يوجد أي تضارب للمصالح حيث تمت هذه العقود في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	عقود الإيجار على أساس سنوي قابلة للتجديد حسب الاتفاق..، وتُدفع النفقات الأخرى عند استلام الفواتير.
نسبة إعادة التأمين	59,587	مقدار إعادة التأمين المودع لدى كيانات مجموعة أكسا ، والتي يوجد فيها مصلحة لمجموعة أكسا. ولا يوجد أي تضارب للمصالح حيث تمت هذه العقود في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	وهذه العقود لإعادة التأمين على أساس سنوي قابلة للتجديد حسب الاتفاق.
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	42,024	وكنتيجة لانتقال الملكية مع كيانات أكسا العالمية، سجلت الشركة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية. والتي يوجد فيها مصلحة لمجموعة أكسا. ولا يوجد أي تضارب للمصالح حيث تمت هذه العقود في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	وهذه العقود لإعادة التأمين وهي عقود على أساس سنوي قابلة للتجديد حسب الاتفاق.
عمولات إعادة التأمين	6,124	وكنتيجة لانتقال الملكية مع كيانات أكسا العالمية، سجلت الشركة عمولة معيدي التأمين وفق وثائق إعادة التأمين. والتي يوجد فيها مصلحة لمجموعة أكسا. ولا يوجد أي تضارب للمصالح حيث تمت هذه العقود في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	وهذه العقود لإعادة التأمين على أساس سنوي قابلة للتجديد حسب الاتفاق.
برامج الادخار	688	رتبت الشركة لعمل برنامج ادخار لموظفيها مع شركة أكسا وينترثر، ودفعت الشركة خلال العام مساهمة قدرها 0.688 مليون ريال سعودي. والتي يوجد فيها مصلحة لمجموعة أكسا. ولا يوجد أي تضارب للمصالح حيث تمت هذه العقود في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	تدفع المساهمة سنوياً.

المعاملات مع الأعضاء التنفيذيين

النوع	المبلغ بالآلاف ريال سعودي	الوصف	التجديد وتفاصيل أخرى
رواتب ومزايا	6,635	رواتب أكبر خمس تنفيذيين	تُدفع الرواتب والمكافآت وفق عقد العمل.

بالإضافة إلى ميزة التأمين على الموظفين الذي يتم تقديمه كجزء من عقد العمل للمدراء التنفيذيين وغير ذلك من عقود التأمين الصادرة في مسار العمل العادي على أساس تجاري بحت. إلى جانب ما تقدم، تؤكد الشركة على أنه لم تكن هناك عقود/معاملات دخلت الشركة فيها طرفاً ولأي عضو في مجلس إدارة الشركة والرئيس التنفيذي والمدير المالي أو أي شركة تابعة أو زوج أو طفل قاصر مصلحة جوهرية فيها.

9. المستحقات النظامية القائمة

ليس لدى الشركة أية مستحقات نظامية قائمة كما هو في نهاية السنة فيما عدا ما يلي:

الجهة	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية	السبب
مصلحة الزكاة والدخل	7,058	مخصص الزكاة والضرائب، والضرائب المستقطعة للعام 2015 – مستحق عند تقديم بيان بالعوائد بحلول 30 أبريل 2016.
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	308	(دفعة جزئية) من اشتراكات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة لشهر ديسمبر 2014 وتم سدادها في 2016.
مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")	674	رسوم الإشراف عن الربع الأخير المنتهي في 31 ديسمبر 2015، وتتم تسويته كل ثلاثة أشهر.
مجلس الضمان الصحي التعاوني	3,530	استحقاق رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني – واجب السداد بحلول أبريل 2016.

10. استحقاقات الموظفين

لم تُنشئ الشركة أي صندوق استثماري أو أية احتياطات لمزايا الموظفين بخلاف ما هو لازم بحكم القوانين والتشريعات المعمول بها في المملكة العربية السعودية وهي على وجه التحديد: إسهامات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وبرنامج الادخار الطوعي مع أكسا وينتثر. دفعت الشركة خلال العام 0,688 مليون ريال سعودي في 2015. وليس للموظفين أية خيارات بالاكتتاب في أسهم مجموعة أكسا في ظل برنامج مجموعة أكسا.

11. دفاتر الحسابات

احتفظت الشركة بدفاتر محاسبية ملائمة وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

12. حوكمة الشركات

ظل تنفيذ المبادئ المعقولة في حوكمة الشركات من الأولويات في أكسا. حيث قام نظام حوكمة الشركة في أكسا على الدور المحوري لمجلس الإدارة.

- تقديم الإرشاد الاستراتيجي
 - ضمان وجود الشفافية في القرارات التشغيلية سواء داخلياً أو فيما يتعلق بالسوق.
 - تطبيق نظام رقابة داخلية يتمتع بالكفاءة والفعالية
 - تعديل التضاربات المحتملة في المصالح
 - وضع قواعد المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
- تؤكد الشركة على أنه يتم أداء مراجعة مستمرة للممارسات المتبعة لضمان تلبية هذه الممارسات للمعايير التي وضعتها أكسا وغيرها من المعايير الدولية وأفضل الممارسات. كما ضمنت الشركة الامتثال لجميع القوانين المحلية والمتطلبات التشريعية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. طبقت الشركة جميع أحكام نظم حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء المواد التالية:

1- الحقوق العامة للمساهمين [المادة 3 و4(أ)]

تمنح قواعد حوكمة الشركات للمساهمين حقوقاً معينة مرتبطة بالأسهم وهي بالتحديد الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين، والاشتراك في مداوالاتها والتصويت على قراراتها، وحق التصرف في الأسهم، وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس، وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية، وتضمن النظام الأساس للشركة ولوائحه الداخلية الإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية. لم يتضمن النظام الأساسي للشركة حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس. علماً أن الشركة أدرجت هذا المتطلب ضمن لأحة الحوكمة الداخلية للشركة.

لا تحدد لوائح حوكمة الشركات عدد الأسهم المطلوب أن يمتلكه المساهم حتى يحضر الجمعية العامة ويصوت فيها، ولكن لوائح الشركة تستلزم أن يمتلك كل مساهم 20 (عشرين) سهماً أو أكثر.

2- حقوق المساهمين في التصويت [المادة 6 (ج)]

تمت صياغة النظام الأساسي/اللوائح الخاصة بالشركة وفق متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وهي تتيح للمساهم تعيين شخص آخر كوكيل من خارج أعضاء مجلس إدارة الشركة، ولا تستلزم على وجه التحديد أن يكون هذا الشخص موظفاً في الشركة.

3- صناديق الاستثمار [المادة 6 (د)]

تنص المادة 6 (د) على أنه "يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، مثل صناديق الاستثمار، الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم". لا تنطبق هذه المادة المذكورة أعلاه على الشركة.

13. مجلس إدارة الشركة واللجان التابعة له

تم إدارة الشركة من خلال مجلس إدارة الشركة والذي يتألف من عضو تنفيذي واحد وسبعة أعضاء غير تنفيذيين (منهم ثلاثة أعضاء مستقلين). وقد تم بيان مسؤوليات المجلس في النظام الأساسي للشركة.

تشكيل مجلس إدارة الشركة

يضم مجلس إدارة الشركة 8 (ثمانية) أعضاء تعينهم الجمعية العامة لمدة لا تتجاوز الثلاث سنوات. انتخب المساهمون أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وذلك في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في 22 أبريل 2015. جرت التغييرات التالية على تشكيل مجلس الإدارة:

- تم تعيين السيد/ يوسف صالح أبا الخيل كرئيس لمجلس الإدارة.
- تم تعيين السيد/ جيروم دروش كنائب رئيس مجلس الإدارة.
- انتخب المساهمون السيد/ زياد عبدالرحمن الجريسي والدكتور/ محمد فؤاد زمخشري كأعضاء مستقلين
- استقال السيد/ فرانسوا عيسى طوازي من عضوية مجلس الإدارة، وذلك بتاريخ 2015/11/28.



- جرى تعيين السيد/ جاد عريس كعضو مجلس إدارة بدلاً من السيد/ طوازي، وذلك بتاريخ 2015/12/21. ويمثل السيد/ جاد عريس شركة أكسا البحر المتوسط القابضة. وسيتم عرض تعيين السيد/ جاد عريس خلال اجتماع الجمعية العامة القادم على المساهمين لأخذ الموافقة عليه.
- يعرب مجلس الإدارة عن امتنانه لأعضاء مجلس الإدارة السابقين السيد/ فرانسوا طوازي، والسيد/ كامل المنجد، والسيد/ مازن حسونة لمساهماتهم القيّمة خلال توليهم عضوية مجلس إدارة الشركة.

تشكيل المجلس في 31 ديسمبر كالتالي:

اسم العضو	المسمى الوظيفي	التصنيف	التمثيل
السيد يوسف صالح أبا الخيل	رئيس مجلس الإدارة	عضو مستقل	--
السيد جيروم دروش	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	ممثل أكسا البحر المتوسط القابضة
السيد جاد عريس	عضو مجلس إدارة	عضو غير تنفيذي	ممثل أكسا البحر المتوسط القابضة
السيد علي عبدالله كانو	عضو مجلس إدارة	عضو غير تنفيذي	ممثل أكسا الخليج
السيد إيان ل. ريد	عضو مجلس إدارة	عضو غير تنفيذي	ممثل أكسا الخليج
السيد بول أدامسون	عضو مجلس إدارة	عضو تنفيذي/ العضو منتدب	ممثل أكسا الخليج
الدكتور محمد فؤاد زمخشري	عضو مجلس إدارة	عضو مستقل	--
السيد زياد عبدالرحمن الجريسي	عضو مجلس إدارة	عضو مستقل	--

تنتهي فترة مجلس الإدارة الحالي في 23 مايو 2018.

اسم الشركة (الشركات) التي يتولى بها أعضاء مجلس إدارة الشركة منصب عضو مجلس إدارة (بخلاف شركة أكسا للتأمين التعاوني)

اسم العضو	أسماء الشركات والمواقع الوظيفية
السيد يوسف صالح أبا الخيل	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للأنايب (شركة مساهمة مدرجة). • عضو مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال العربية السعودية (المحدودة). • عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم (شركة مساهمة مدرجة). • عضو مجلس إدارة شركة حديد الراجحي (شركة مساهمة مقفلة)
السيد جيروم دروش	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة أي أس سي إف زد إل إل سي (الإمارات) (شركة مساهمة غير مدرجة).. • رئيس مجلس إدارة أكسا الخليج القابضة (البحرين) المحدودة (شركة مساهمة مقفلة غير مدرجة). • عضو مجلس شركة أكسا للتأمين الخليج (شركة مساهمة بحرينية) (مقفلة)، البحرين (شركة مساهمة مقفلة غير مدرجة). • عضو مجلس إدارة أكسا الشرق الأوسط، شركة مساهمة لبنانية، بلبنان (شركة مساهمة مقفلة غير مدرجة). • عضو مجلس إدارة أكسا للخدمات إس ايه إي (المحدودة، قطاع التأمين) – مصر. • عضو مجلس إدارة شركة الهلال الاخضر للتأمين (الإمارات).
جاد عريس	لا يوجد
علي عبد الله كانو	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الورق، شركة (المحدودة). • عضو مجلس إدارة شركة اللوجين (شركة مساهمة مدرجة). • عضو مجلس إدارة مجموعة يوسف بن أحمد كانو (القابضة) ذات المسؤولية المحدودة (المحدودة). • عضو مجلس إدارة شركة بارويد العربية السعودية المحدودة (المحدودة). • عضو مجلس إدارة شركة إنسيكتوريت الدولية (المحدودة). • عضو مجلس إدارة شركة كنج ويلكنسون المتحدة (المحدودة). • عضو مجلس إدارة شركة يوسف بن أحمد كانو (المحدودة). • عضو مجلس إدارة شركة سلفونات العربية المحدودة (المحدودة). • عضو مجلس إدارة شركة جونسون العربية لتأجير المعدات (المحدودة)

• عضو مجلس إدارة شركة شركة الحاويات لخدمات الميناء	
• عضو مجلس إدارة أي أس سي إف زد إل إل سي (الإمارات) (شركة مساهمة غير مدرجة).	إيان ل. ريد
لا يوجد	بول أدامسون
لا يوجد	الدكتور محمد فؤاد زمخشري
لا يوجد	زياد عبدالرحمن الجريسي

لا يوجد أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة يملك عضوية في أكثر من خمس شركات مساهمة مدرجة في سوق المملكة العربية السعودية.

(أ) مهام مجلس الإدارة

يتمثل دور مجلس إدارة الشركة في تحديد إستراتيجية الشركة وتقديم الرؤية والقيادة للمشاريع. ويملك مجلس إدارة الشركة جدولاً رسمياً بالمسائل المحفوظة له ويجتمع أربع مرات كل عام كحد أدنى. ويقع على عاتقه مسؤولية اعتماد الأهداف الرئيسية والخطط الإستراتيجية للشركة وكذلك الإشراف على تنفيذها. وتشمل مسؤولياته ما يلي:

- التأكد من وجود أنظمة وعمليات مناسبة حتى يتسنى إدارة عمل الشركة بصورة سليمة على نحو يتسم بالأمانة والأخلاق والمسؤولية والأمان؛
- التأكد من وجود أنظمة مراجعة وإدارة مخاطر وامتثال فعالة وذلك لحماية أصول الشركة والحد من إمكانية عمل الشركة خارج الأطر القانونية أو خارج إطار معايير المخاطر المقبولة؛
- اعتماد ومراجعة أطر الأنظمة والضوابط بشكل سنوي على أقل تقدير.
- اعتماد ومراجعة أداء العمل العام والإستراتيجية بشكل سنوي على أقل تقدير؛
- مراجعة تنفيذ الإستراتيجية بصفة دورية فضلاً عن الأداء التشغيلي؛
- تحليل ومراجعة عمليات الاستحواذ وبيع الأصول والنفقات الرأسمالية المادية؛
- مراجعة واعتماد خطة الشركة والسياسات المالية وسياسات توزيع الأرباح والميزانية التشغيلية فضلاً عن مراقبة الأداء المالي وسلامة التقارير؛
- تعيين العضو المنتدب والرئيس التنفيذي وعزلهم والإشراف على خطط التعاقب الوظيفي لكبار أعضاء الفريق التنفيذي؛
- مراقبة الأداء الإداري؛
- التعامل بالكيفية التي تدعم إجراء مناقشة مركزة خلال اجتماعات ومناقشات مجلس الإدارة في ظل روح الفريق الداعمة؛
- تحديد من لديه سلطة إدخال الشركة في التزامات تعاقدية بوضوح، ومراجعة هذا الأمر بصفة دورية.
- التأكد من إعداد القوائم المالية والتي تكشف الوضع المالي للشركة على وجه الدقة.
- الدعوة لعقد اجتماعات المساهمين؛
- مراقبة تضارب المصالح والحيلولة دون وقوع معاملات سيئة مع أطراف ذات صلة؛



- الحفاظ على صورة الشركة وسمعتها وتعزيزها:
- القيام بمسؤوليات أخرى مثل تلك التي من الممكن أن يفوضها مساهمو الشركة أو حسبما يقتضي التشغيل الفعّال للشركة.
- تفويض الصلاحيات للجان مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية حسب الاقتضاء.
- إجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة واللجان
- الموافقة على هيكل الأجور للشركة

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد اجتماع مجلس إدارة الشركة خلال عام 2015 أربع مرات، وفيما يلي سجل الحضور:

اسم العضو	9 فبراير 2015	21 أبريل 2015	10 يونيو 2015	3 نوفمبر 2015
السيد/ يوسف صالح أبا الخيل	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ جيروم ديروش	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ جاد عريس	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ علي عبدالله كانو	نعم	نعم	نعم	لا
السيد/ إيان ريد	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ بول ادامسون	نعم	نعم	نعم	نعم
الدكتور/ محمد فؤاد زمخشري	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم
السيد/ زياد عبدالرحمن الجريسي	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم
الأعضاء السابقين				
السيد/ فرانسوا عيسى طوازي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ كامل المنجد	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور/ مازن حسونة	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد

ب) تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

حددت اللائحة الداخلية للشركة مكافآت رئيس مجلس إدارة الشركة والأعضاء، وكذلك حددت تعويضات حضور اجتماعات اللجان.

أنعاب حضور الاجتماعات:

تُدفع أنعاب حضور اجتماعات مجلس إدارة الشركة لكل عضو (بما فيهم رئيس المجلس) بواقع (3,000 ريال سعودي لكل اجتماع)، وأنعاب حضور اجتماعات اللجان بواقع (1,500 ريال لكل اجتماع لجنة). وفيما يلي بيان لأنعاب حضور الاجتماعات التي تُدفع لكل عضو ورئيس مجلس الإدارة:

اسم العضو	أنعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة	أنعاب حضور اجتماعات اللجان	الإجمالي
السيد/ يوسف صالح أبا الخيل (الرئيس)	12,000	6,000	18,000
السيد/ جيروم ديروش	12,000	1,500	13,500
السيد/ جاد عريس	-	-	-
السيد/ علي عبدالله كانو	9,000	1,500	10,500
السيد/ إيان إل. ريد	12,000	3,000	15,000



12,000	-	12,000	السيد/ بول ادامسون
7,500	1,500	6,000	الدكتور/ محمد فؤاد زمخشري
9,000	3,000	6,000	السيد/ زياد عبدالرحمن الجريسي
الأعضاء السابقين			
7,500	1,500	6,000	السيد/ كامل المنجد
13,500	1,500	12,000	السيد/ فرانسوا عيسى طوازي
9,000	3,000	6,000	الدكتور/ مازن حسونة
115,500	22,500	93,000	المجموع

يتم اعتماد الأتعاب من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المقبل. وبالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بتحمل/التعويض عن نفقات أخرى بقيمة 164,316 ريال سعودي. وتشمل النفقات الأخرى المصروفات المتكبدة من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة المتعلقة بحضور مجلس إدارة الشركة واللجان التابعة للمجلس.

المكافآت السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة

دفعت الشركة مبلغ 120,000 ريال سعودي لجميع أعضاء مجلس إدارة الشركة ومبلغ 180,000 ريال سعودي لرئيس مجلس إدارة الشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

فيما يلي بيان بمخصصات مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

2014	2015	اسم العضو
120,000	180,000	السيد/ يوسف صالح أبا الخيل (الرئيس)
180,000	120,000	السيد/ جيروم ديروش (نائب الرئيس)
-	-	السيد/ جاد عريس
120,000	120,000	السيد/ علي عبدالله كانو
120,000	120,000	السيد/ إيان إل. ريد
120,000	120,000	السيد/ بول ادامسون
-	60,000	الدكتور/ محمد فؤاد زمخشري
-	60,000	السيد/ زياد عبدالرحمن الجريسي
120,000	120,000	السيد/ فرانسوا عيسى طوازي
120,000	60,000	السيد/ كامل المنجد
120,000	60,000	الدكتور/ مازن حسونة

سيتم أخذ موافقة المساهمين على مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة القادم. لا يوجد أي اتفاقات قام بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أي من كبار التنفيذيين بالشركة بالتنازل عن راتبه أو مكافأته أو مستحقاته.

(ج) القرارات الرئيسية التي اتخذها مجلس إدارة الشركة خلال العام

- الموافقة على القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، والقوائم المالية الأولية للربع الأول، والثاني، والثالث، والرابع من عام 2015.
- الموافقة على الخطة الإستراتيجية وميزانية عام 2016 للشركة

- الموافقة على اتفاقية إعادة التأمين
- مراجعة وضع الملاءة وزيادة رأس مال الشركة
- مراجعة الاحتياطي الفني للشركة
- مراجعة أسعار التأمين على المركبات والتأمين الطبي، تلك التي أوصى بها الخبير الاكتواري.
- مراجعة المستجدات الخاصة بعملية زيادة رأس المال والاستفادة من العائدات.
- مراجعة المواقع المحتملة للمقر الرئيسي الجديد للشركة.

(د) لجان مجلس إدارة الشركة:

شكل مجلس إدارة الشركة أربع لجان استشارية مع اعتماد مدة اللجنة والصلاحيات لتنفيذ المهام المسندة. وفيما يلي تشكيل اللجان.

اللجنة المالية والاستثمارية

التشكيل

أُعيد تشكيل اللجنة المالية والاستثمارية خلال العام من جانب مجلس الإدارة، تتألف اللجنة المالية والاستثمارية من أربعة أعضاء. فيما يلي تشكيل اللجنة:

الاسم	التصنيف	المنصب
فينست بلوشيت	عضو من خارج المجلس	الرئيس
زياد عبدالرحمن الجريسي	عضو مستقل	عضو
إبريك ديكور	عضو من خارج المجلس	عضو
باتريك تشينيل	عضو من خارج المجلس	عضو

الاجتماعات

يتطلب من اللجنة المالية والاستثمارية عقد أربع اجتماعات خلال السنة. وقد عقدت اللجنة المالية والاستثمارية أربعة اجتماعات خلال السنة الماضية. يكون حضور الاجتماعات على النحو التالي:

الاسم	9 فبراير 2015	20 أبريل 2015	2 نوفمبر 2015	14 ديسمبر 2015
فينست بلوشيت	نعم	نعم	نعم	نعم
زياد عبدالرحمن الجريسي	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم
إبريك ديكور	نعم	نعم	نعم	نعم
باتريك تشينيل	نعم	نعم	نعم	نعم
مازن حسونة	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد
فرانسوا عيسى طوازي	نعم	لا	لا	لا
علي عبدالله كانو	لا	نعم	لا	لا
جورج كوريان	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد

جرى ترشيح السيد زياد عبدالرحمن الجريسي كعضو في اللجنة في 10 يونيو 2015.
استقال السيد جورج كوريان من منصبه كمدير مالي للشركة خلال عام 2015.

مهام ومسؤوليات اللجنة

- الإشراف على استثمارات الشركة.
- مراجعة السياسات مرتين على الأقل في السنة في ظل التطورات الجديدة في الأنظمة المحلية، والتغيرات في ملف الأعمال التجارية للشركة، والمتطلبات الشاملة لمستوى تحمل المخاطر والمخاطر للخطر طويلة الأجل، والملاءة المالية للشركة وتقييم أحوال السوق وتقديم التوصيات لمجلس إدارة الشركة لأي تحديثات مناسبة للسياسات لاتخاذ قرارات بشأن جميع الاستثمارات تماشياً مع السياسات.
- اتخاذ قرارات الاستثمارات بما يتناسب مع السياسات.
- مراجعة الاستثمارات وأدائها بشكل منتظم.
- التأكد من وجود مراجعة دورية لمدى كفاية الموارد والإجراءات والأنظمة المكرسة من قبل الإدارة العليا للشركة إلى إدارة الاستثمارات و تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن أي تعرض محتمل للمخاطر أو.

لجنة المراجعة والالتزام

التشكيل:

أُعيد تشكيل اللجنة من جانب مجلس الإدارة. تتألف لجنة المراجعة والالتزام من ثلاثة أعضاء. ويأتي تشكيل اللجنة (كما في نهاية 31 ديسمبر 2015) كما يلي:

الاسم	التصنيف	المنصب
يوسف صالح أبا الخيل	عضو مستقل	الرئيس
مارتا لواسيس كالي	عضو من خارج المجلس	عضو
مشتاق ميرشانت	عضو من خارج المجلس	عضو

ونتيجة لإصدار لائحة لجنة المراجعة من جانب مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد قَدِّمَت الشركة نموذج صحيح وملائم (عقب نهاية السنة) بالأعضاء المقترحين وذلك لضمان الامتثال للوائح وفي انتظار الملاحظات. سيتم إعادة تشكيل لجنة المراجعة والالتزام بعد أخذ الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي على أعضاء اللجنة.

الاجتماعات:

يتطلب من لجنة المراجعة عقد أربع اجتماعات خلال السنة، وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال السنة الماضية. حضور الاجتماعات كما يلي:

الاسم	9 فبراير 2015	6 يوليو 2015	27 أكتوبر 2015	14 ديسمبر 2015
يوسف صالح أبا الخيل	لا يوجد	نعم	نعم	نعم
مارتا لواسيس كالي	لا يوجد	نعم	نعم	نعم
مشتاق ميرشانت	لا يوجد	نعم	نعم	نعم
كامل المنجد	نعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
جون سكينر	نعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
جان جازانكون	لا	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- الإشراف على أنشطة قسم إدارة المخاطر والامتثال
- تقديم تقرير عن أنشطة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر والامتثال إلى مجلس الإدارة.

- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس إدارة الشركة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، وبراى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.
- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس إدارة الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس إدارة الشركة بشأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس إدارة الشركة بشأنها.

لجنة الترشيحات والمكافآت

التشكيل:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء. أُعيد تشكيل اللجنة عقب انتخاب أعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي بيان بتشكيل اللجنة:

الاسم	التصنيف	المنصب
الدكتور/ محمد فؤاد زمخشري	عضو مستقل	الرئيس
إيان إل. ريد	عضو غير تنفيذي	عضو
ديسبو ميكيليديس	عضو من خارج المجلس	عضو

الاجتماعات:

يُطلب من لجنة الترشيحات والمكافآت عقد اجتماع واحد خلال السنة. وقد انعقدت اللجنة بأعضاء جدد ويأتي بيان الحضور باللجنة على النحو التالي:

الاسم	5 أكتوبر 2015
الدكتور/ محمد فؤاد زمخشري	نعم
إيان إل. ريد	نعم
ديسبو ميكيليديس	نعم

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- التوصية لمجلس إدارة الشركة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس إدارة الشركة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس إدارة الشركة ورفع التوصيات بشأن التغيرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويض ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين، وبراى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

اللجنة التنفيذية

التشكيل:

تتألف اللجنة التنفيذية من خمس أعضاء. وفيما يلي بيان بتشكيلها:

العضو	التصنيف	المنصب
بول أدامسون	عضو تنفيذي – (العضو منتدب)	الرئيس
غاري لوين	الرئيس التنفيذي	عضو
بابارأ. خان	مدير الإدارة المالية	عضو
أكرم طبري	رئيس قطاع التأمين الصحي	عضو
منصب شاغر	مدير الموارد البشرية	--

تبحث الشركة حاليًا على مرشح لمنصب مدير الموارد البشرية.

يطلب من اللجنة التنفيذية عقد ست اجتماعات خلال السنة. وقد عقدت اللجنة التنفيذية ست اجتماعات خلال السنة الماضية.

الاسم	9 فبراير 2015	7 أبريل 2015	17 سبتمبر 2015	29 أكتوبر 2015	10 نوفمبر 2015	27 ديسمبر 2015
بول أدامسون	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
غاري لوين	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
بابارأ. خان	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم	نعم	نعم
أكرم طبري	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
مدير الموارد البشرية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
جورج كوريان	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

استقال السيد جورج كوريان من منصبه كمدير مالي خلال العام.

جرى تعيين السيد بابارأ. خان كمدير مالي اعتبارًا من 1 مايو 2015.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- ممارسة المسؤوليات القيادية والإدارية العامة على أعمال الشركة بما في ذلك القرارات المتعلقة بالإدارة اليومية بموجب السلطات الممنوحة من قبل المجلس.
- وضع سياسات وإجراءات فيما يتعلق بجميع المسائل التشغيلية للشركة والإشراف على تنفيذها.
- مراجعة ميزانية وخطط الشركة ورفعها إلى مجلس إدارة الشركة لاعتمادها.
- الإشراف على العمليات التشغيلية للشركة وكذلك الإشراف على استقطاب كبار التنفيذيين.
- استعراض تقارير عن سير العمل بالشركة وتنفيذ التوصيات.
- أداء جميع الواجبات وتولي جميع المسؤوليات الأخرى التي يتطلبها القانون أو حسب توجيهات المجلس.
- تنفيذ جميع الواجبات المستندة إليها من قبل المجلس وتحمل كافة المسؤوليات الأخرى التي قد يتطلبها القانون أو وفقًا لتوجيهات المجلس.

هـ) المكافآت المدفوعة لكبار المسؤولين

فيما يلي تفاصيل عن المكافآت المدفوعة لخمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي ومدير الإدارة المالية والعضو المنتدب:

الاسم	2015
رواتب ومكافآت	2,932
البدلات	1,358
المزايا والحوافز الأخرى	2,345
المجموع	6,635

يستحق التنفيذيون وجميع الموظفين برنامج الحوافز الذي يستند إلى الأداء الفردي للموظف وكذلك أداء الشركة.

المساهمون	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	النسبة
عام	22,500,000	225,000,000	50%
أكسا للتأمين (الخليج) ش م ب (م)	14,400,000	144,000,000	32%
شركة أكسا البحر المتوسط القابضة	8,100,000	81,000,000	18%
إجمالي	45,000,000	450,000,000	100%

لم تستلم الشركة أي إخطار بتلك الحقوق أو أي تغيير بموجب المادة 30 من قواعد التسجيل والادراج الصادرة عن هيئة السوق المالية.

(ز) دور رئيس مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية

تم تحديد دور كل من رئيس مجلس الإدارة، العضو المنتدب والرئيس التنفيذي بوضوح. لا يشارك رئيس مجلس إدارة الشركة في الإدارة اليومية للشركة حيث يفوض كل من العضو المنتدب والرئيس التنفيذي بمنحهم السلطة مع كل الحقوق والصلاحيات اللازمة للقيام بالإدارة اليومية للشركة.

(ح) سكرتير الشركة

يتولى سكرتير الشركة مسؤولية تقديم المشورة لمجلس إدارة الشركة من خلال رئيس مجلس إدارة الشركة بخصوص كافة القضايا المتعلقة بالحوكمة. يمكن كذلك لكافة أعضاء مجلس إدارة الشركة الانتفاع بالمشاورة والخدمات التي يقدمها سكرتير الشركة. يتولى سكرتير الشركة المسؤولية كذلك عن التأكد من توفير المعلومات اللازمة لمجلس إدارة الشركة واللجان التابعة له والإدارة العليا.

14- مراجعو الحسابات الخارجيون

أكد مراجعو الحسابات رغبتهم في مواصلة عملهم خلال عام 2016. وبناءً على توصية لجنة المراجعة، أوصى مجلس إدارة الشركة بتعيين السادة/ كي بي ام جي الفوزان والسادة/ بي كي اف البسام والنمر محاسبون متحالفون لتدقيق حسابات الشركة لعام 2016 والربع الأول من عام 2017. وسوف يتم الحصول على موافقة المساهمين خلال الاجتماع القادم للجنة المراجعة.

15- تقرير المحاسبين القانونيين

تضمن تقرير المحاسبين القانونيين التأكيد على الإيضاحات حول القوائم المالية: لفت انتباه ورد في الملاحظة (2) من القوائم المالية، أنه تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) وليس وفقاً للمبادئ المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتود أن تؤكد الشركة عدم وجود أي تأثير جوهري على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية (IFRS).

16- الجمعية العامة

عقدت الجمعية العامة غير العادية والمتضمنة زيادة رأس المال في تاريخ 10 فبراير 2015، وعقدت الجمعية العامة العادية في تاريخ 22 أبريل 2015، وقد نشرت نتائج الاجتماعات على موقع السوق المالية السعودية (تداول). وافق المساهمون خلال الاجتماعات المنعقدة في عام 2015 على ما يلي:

نتائج الاجتماع	التاريخ
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولويه بقيمة (250,000,000) مائتان وخمسون مليون ريال سعودي - الموافقة على تعديل المادة رقم 7 من النظام الأساسي للشركة بما يتناسب مع زيادة رأس المال - الموافقة على تعديل المادة رقم 8 من النظام الأساسي للشركة بما يتناسب مع زيادة رأس المال	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 10 فبراير 2015
- الموافقة على تقرير مجلس إدارة الشركة لعام 2014 - الموافقة على القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 - الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة عن أدائهم لعام 2014. - الموافقة على صرف المكافأة السنوية لأعضاء مجلس إدارة الشركة (120,000) الف ريال للأعضاء و(180,000) الف ريال لرئيس المجلس.	الجمعية العامة العادية المنعقدة في 22 أبريل 2015
- الموافقة على تعيين كي بي ام جي والبسام والنمر لمراجعة حسابات الشركة لعام 2015م والربع الأول من عام 2016م - الموافقة على تحديث دليل الحوكمة الخاص بالشركة - الموافقة على معاملات الأطراف ذات العلاقة والتي فيها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة - انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثالثة	

17- المراجعة الداخلية

المراجعة الداخلية هو نشاط مستقل بذاته وله أهدافه وأنشطته وله فلسفته الخاصة بغرض تطوير عمليات الشركة. لقد قام هذا القسم بمساعدة الشركة على تحقيق أهدافها وذلك بتطوير إجراءات منتظمة ودقيقة لتقييم وتطوير فاعلية نظام إدارة المخاطر والمراقبة والحوكمة. ويطبق قسم المراجعة الداخلية طريقة المراجعة على أساس المخاطر. ويقوم بمهام المراجعة الداخلية فريق يرأسه مدير مراجعة رئيسي والذي يقدم تقاريره إلى لجنة المراجعة والالتزام. وتقوم اللجنة بمراجعة فاعلية سلامة وكفاءة هذا النظام دورياً. يسعى المراجعة الداخلية لتوفير ضمانات بأن الضوابط الداخلية مطبقة بشكل كافٍ للتخفيف من المخاطر، وعمليات الحوكمة كافية لضمان بلوغ الأهداف التنظيمية. بالتالي فإنها تقوم بإجراء عمليات المراجعة التشغيلية المختلفة وتقوم بمراجعات منتظمة لمختلف العمليات الرئيسية. كما تقوم بإعداد تقارير بالأمور الجوهرية إلى لجنة المراجعة على أساس ربع سنوي بالإضافة إلى التقرير على تقدم الإدارة في حل الأمور المتعلقة. وخلال السنة أجرت المراجعة الداخلية عملية مراجعة حسابات مختلفة وُرفِع تقرير عن المشكلات الرئيسية للجنة المراجعة مع تقدم الإدارة في سبيل حلها.

18- الرقابة الداخلية

يقوم مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية بحماية أصول وسمعة واستدامة الشركة من خلال توفير أنشطة مستقلة وموضوعية تهدف إلى إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة وتساعد الشركة على تحقيق أهدافها من خلال منهجية منضبطة لدعم الإدارة التنفيذية وتقييم فاعلية عمليات إدارة المخاطر والمراقبة والحوكمة. كما يمكن لمدير المراجعة الداخلية الإبلاغ المباشر وغير المقيّد إلى رئيس لجنة المراجعة. وترفع إدارة المراجعة الداخلية للشركة تقارير دورية إلى رئيس قسم المراجعة في أكسا العالمية والذي يقوم بدوره برفع التقارير إلى رئيس لجنة المراجعة في مجموعة أكسا.

يقوم المراجع الداخلي بوضع خطة سنوية للعمل بناء على تقييم كل من المخاطر الكامنة وكفاية الضوابط. ويتم مراقبة أداء الخطة ورفع التقارير إلى لجنة المراجعة. وعلى مدى فترة خمس سنوات، من المتوقع أن يتم تدقيق جميع إدارات وأقسام الشركة ويتم إخطار أي استثناءات إلى لجنة المراجعة. ويصدر تقرير في نهاية كل مهمة من مهام المراجعة إلى الإدارة العليا ذات العلاقة. ويتم عرض نتائج عمليات المراجعة والقرارات التصحيحية إلى لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية على أساس منتظم.

وقامت لجنة المراجعة خلال العام بالإجراءات التالية:

- مراجعة واعتماد خطة الرقابة الداخلية وتقييم مدى كفاية الموارد اللازمة لتنفيذ الخطة.
- تقييم فعالية وظيفة الرقابة الداخلية ومراجعة النتائج مع تقارير المراجع الداخلي.
- مراجعة واعتماد القوائم المالية الأولية للربع الأول المنتهي في 31 مارس 2015، الربع الثاني المنتهي في 30 يونيو 2015، الربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2015، و الربع الرابع المنتهي في 31 ديسمبر 2015. كما قامت اللجنة بمراجعة واعتماد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.
- مراجعة واعتماد مدى الرغبة في المخاطر.
- تقييم أنشطة إدارة الخطر وإدارة الامتثال والموافقة على خطة 2016/2015.
- مراجعة الإجراءات لضمان استقلالية مراجعي الحسابات

19- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

أكدت نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة الداخلية وكشفت عن أن الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر التي تطبقها الشركة تستند على أسس سليمة ويتم تنفيذها بشكل فعال لضمان الدقة في التقرير المالي ومدى التزامها بالقوانين واللوائح.

كما قام مراجعو الحسابات الداخليون بعمل العديد من المراجعات خلال عام 2015 وأخذت لجنة المراجعة النتائج في اعتبارها عند إبداء رأيها بشأن فعالية أنظمة الرقابة الداخلية. كما أجرى مراجعو الحسابات الخارجيون إجراءات المراجعة الاعتيادية الخاصة بهم للمساعدة في إبداء رأيهم في القوائم المالية. ولم يتم الإشارة لأية ملاحظة من مراجعي الحسابات الخارجيين في التقرير أو في الخطاب الموجه للإدارة.

وقد قامت لجنة المراجعة بعمل مراجعة شاملة على نظام الشركة فيما يتعلق بالرقابة الداخلية خلال عام 2015 بناءً على المنهجية القائمة على المخاطر لضمان جودة مراقبة الإدارة للمخاطر وضمان جودة عمل المراجعة الداخلية والخارجية والالتزام وإدارة المخاطر لضمان قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

وقد ساعدت الجوانب المذكورة أعلاه مجلس إدارة الشركة على ضمان فعالية التقارير المالية، وإدارة المخاطر وإدارة الرقابة الداخلية وتحديد وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة.

يؤكد مجلس الإدارة أنه لا توجد أي ملاحظات جوهرية في نتائج المراجعة السنوية، وأن نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر الذي تطبقه الشركة أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بكفاءة وفعالية.

20- الالتزام

تلتزم الشركة بحزم بأنظمة مكافحة غسل الأموال. كما وضعت الشركة سياسات وإجراءات تدمج المبادئ العامة مع الأنظمة المحلية المطبقة. ويتولى مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال المسؤولية عن الالتزام بالأنظمة ويقوم بتنسيق الإجراءات وتعميم المعلومات ذات الصلة. وفي الفروع، تم تحديد منسقين للالتزام ومن ضمن وظيفتهم تنفيذ التوجيهات، وكذلك منع وتتبع ووقف أي عمليات غسل للأموال تتأتى لعلمهم، وإجراء مزيد من التحقيقات وتقديم تقرير إلى هيئة مكافحة غسل الأموال للمزيد من المراجعة وتقديم التقارير إلى الجهات التنظيمية عند الضرورة. حافظت الشركة على مستويات عالية من معايير الالتزام بما في ذلك التدريب الإلكتروني للموظفين، وبرنامج فحص قائمة العقوبات، وتنبيهات البريد الإلكتروني التلقائي للمعاملات الكبيرة وإدارة آلية لمراقبة الالتزام، ورقم فاكس إلكتروني للجهات التنظيمية.

21- قواعد السلوك

تصمم الشركة على تفعيل قواعد سلوك سليمة وتعزيزها كما ورد ذكره في حوكمة الشركات ودليل قواعد السلوك الخاص بالشركة. توفر قواعد السلوك في الشركة مجموعة من المعايير والقواعد الأخلاقية الرئيسية كحد أدنى تعمل كدليل إرشادي لكل من أعضاء مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والموظفين أثناء تنفيذ واجباتهم وممارسة عملهم. تعكس هذه المعايير القيم والالتزامات الخاصة بأكسا وبالتحديد تجنب تعارض المصالح. وتشمل الكيفية التي من المنتظر أن يقوم من خلالها الموظفون بالتعامل مع المعلومات السرية والممارسات الخاصة بالإفصاح عن تلك المعلومات، والالتزام بالقوانين، والعلاقات مع الموظفين الحكوميين والكيفية التي يمكن من خلالها أن يساعد الموظفون شركتهم في مكافحة الاحتيال الداخلي ومحاولة غسل الأموال. لقد تم توزيع الدليل الإرشادي للأخلاقيات والالتزام بالقوانين الخاص بالشركة على كافة الموظفين، كما أنه جزء من لائحة الموظفين المقدم إلى الموظفين الجدد.

22- مسؤولية الشركة

تقوم الشركة بتحمل مسؤوليتها من خلال 6 أركان لعدد 6 مجموعات ذات علاقة:

- المساهمون: ملتزمون بتسيير أعمالهم بشكل أخلاقي وبعيد وبطريقة شفافة.
 - العملاء: ملتزمون بعلاقات وثيقة مع العملاء من خلال الاتصال الواضح والشفاف معهم وتسويق منتجاتنا، وعن طريق إدارة عمليات المطالبات بمسؤولية.
 - الموردون: ملتزمون بعلاقات وثيقة مع الموردين.
 - الموظفون: ملتزمون بمسؤوليتهم كموظفين عمل ووضع مشاركة الموظفين في صلب إستراتيجية أعمالنا.
 - البيئة: نسعى إلى الحد من تأثير الشركة المباشر على البيئة من خلال الإدارة الفاعلة واستهلاكنا للموارد الطبيعية.
 - المجتمعات المحلية: نلتزم بلعب دور إيجابي في المجتمع من خلال بناء ثقافة تشجع الموظف على العمل التطوعي ودعم المجتمعات التي نعمل فيها.
- ساهمة الشركة خلال عام 2015 برعاية إحدى برامج الجمعيات الخيرية، كما قامت الشركة برعاية برنامج للتوعية بمرض السكري وفحص سرطان الثدي المبكر.

23- الغرامات والجزاءات التنظيمية

لم تتعرض الشركة خلال العام المالي لأية غرامات مالية أو عقوبات من أي جهة تنظيمية أو رقابية. كما أنه ليس ثمة أي جزاءات أو قيود مفروضة على أعضاء مجلس الإدارة (المرتبطون بالشركة) من جانب أي جهة قضائية أو رقابية أو تنظيمية.

24- الإقرارات

تقر شركة اكسا للتأمين التعاوني بمسؤوليتها عن العرض الصحيح والعدل للوضع المالي للشركة وتقر بموجبه بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أوعدت بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.

كما يؤكد مجلس الإدارة امتثاله لقواعد حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

ختاماً يتقدم مجلس إدارة الشركة بخالص الشكر والتقدير عن التعاون والدعم الذي تلقته الشركة من العملاء والوسطاء والجهات التنظيمية والبنوك والمؤسسات المالية. كما يرغب مجلس الإدارة توجيه تقديرهم لجهود جميع موظفي الشركة والمساهمين على دعمهم المستمر.