

التقرير السنوي

شركة أكسا للتأمين التعاوني

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015



مجلس إدارة الشركة وللجان التابعة له

مجلس إدارة الشركة

(رئيس مجلس إدارة الشركة - عضو مجلس إدارة مستقل)	السيد/ يوسف صالح أبا الخيل
نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	السيد/ جبروم دروش
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 تنفيذي - العضو المنتدب	السيد/ بول أدمسون
عضو مجلس إدارة مستقل	الدكتور/ محمد فؤاد زمخشري
عضو مجلس إدارة مستقل	السيد/ زياد عبد الرحمن الجريسي



لجنة المراجعة

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

مارتا لواسين كالبي

مشتاق ميرشانت

اللجنة المالية

فينست بلوشيت (رئيس اللجنة)

باتريك شينيل

إبريك ديك

زياد عبدالرحمن الجريسي

لجنة المكافآت

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

إيان إل. ريد

ديسبو ميكيليديس

اللجنة التنفيذية

بول آدامسون (رئيس اللجنة، وعضو مجلس إدارة تنفيذي)

غاري لوبن

أكرم طيري

بابار. خان

مدير الموارد البشرية (شاغر)

العضو المنتدب

بول آدامسون

أمين سر مجلس الإدارة

خالد عبدالعزيز الشوباع

الرئيس التنفيذي

غاري لوبن

المدير المالي

بابار. خان

عنوان المكتب الرئيسي المسجل

برج كانو، الطابق الثاني

طريق الملك عبدالعزيز

ص.ب. 753، الرياض 11421

المملكة العربية السعودية

هاتف: 00966114776706

فاكس: 00966114780418

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

٩

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: أوبن روو ريس
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: هاكان أناماكا
العنوان: ص.ب. 4539
الخبر 31952
المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966138951250
فاكس: 00966138945053

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. وبعد 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 الثانى 1430 هـ، الموافق 3 يونيو 2009 (تاريخ التأسيس). وتم تسجيل الشركة في الرياض بوزارة التجارة والصناعة بموجب السجل التجارى رقم 1010271203 بتاريخ 20 رجب 1430 هـ الموافق 13 يوليو 2009. وعنوان الشركة المسجل هو: بـ. رقم 753، الرياض 11421، المملكة العربية السعودية. ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مراولة أعمال التأمين وإعادة التأمين (المحلية) 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. 25/101 بتاريخ 11 صفر 1431 هـ (الموافق 26 يناير، 2010 م).

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) ونقطة 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

- انهت 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 (تعرف 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 التسويق للتأمين الصحي والتأمين على المركبات وفقاً للمتطلبات التنظيمية:
- ظلت السعودية محوراً رئيسياً لاهتمام الشركة. حيث بلغت نسبة السعودية 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:
- تواصل الشركة متابعة عملية الحصول على المواقف الخاصة بالمنتجات 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 مجلس الإدارة، والسيد/ دروش لمساهماته القيمة 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 والاستراتيجيات المستقبلية

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

تبني الشركة مكاناً جيداً يؤهلها لمزيد من النمو والاستثمار لتوفير أرق الخدمات لعملائها وموزعها، وذلك تماشياً مع استراتيجيتها. 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.

وستثمر الشركة المزيد في تطوير منصاتها المركبة 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

(إ) حوكمة المخاطر

تمثل 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 والخطوة الإستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. تتولى "لجنة إدارة المخاطر" مهمة إدارة المخاطر

تعرض الشركة مخاطر اجتماعية وغيرها من المخاطر الاجتماعية ومخاطر السيولة والسوق والتأمين والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

يعتبر مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسئولة 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 كلّاً من كفاية الإجراءات وأمثال الشركة لهذه الإجراءات من خلال عمليات التدقيق المنتظمة. ويتم الإبلاغ عن نتائج التدقيق والتوصيات إلى لجنة المراجعة مباشرة.

لجنة إدارة المخاطر

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

- فهم المخاطر المرتبطة بنشاط الشركة;
- تحديد إستراتيجية إدارة المخاطر للشركة;
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر سنوياً;
- التأكيد 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 تفصيلية 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 المسئول عن تنسيق جميع الأنشطة المتعلقة بإدارة المخاطر كما يعتبر جزءاً من الهيكل العام لحكومة إدارة المخاطر. فهو جزء من لجنة إدارة المخاطر ويتمتع بالصلاحيات الكاملة للتواصل مع لجنة المراجعة. ترفع لجنة إدارة المخاطر تقاريرها إلى لجنة المراجعة.

وفيمما 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 تمثل في اختلاف دفعات المطالبة الفعلية أو وقتها عن المتوقع لها. ويتأثر هذا بمدى تكرار المطالبات وحساسيتها والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طولية الأجل. ولذلك يتمثل هدف الشركة في ضمان توافر الاحتياطيات كافية لغطية 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 الافتتاح وإدارة المطالبات المهيئة والمراجعة ربع السنوية لاحتياطيات 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 عملائهم 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 حاملي 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 طورت الشركة كذلك إجراءات قبول المخاطر على نحو جيد استناداً إلى عوامل الافتتاح 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 حاملي 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 تبع شركة أيضاً المخاطر المحتملة المترافق.

(ه) التأمين البحري

صممت حلول التأمين البحري أساساً لتعويض حاملي 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 الافتتاح لفئة لأعمال النقل البحري لضمان توفير هذه التغطية على أساس جودة السفن المستخدمة وطرق الشحن المُتبعة. يتم التحقق من صحة بيانات السفينة من الوكالات الدولية أثناء اتخاذ قرارات الافتتاح.

(و) التأمين الهندسي

يعطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين على النحو التالي:

- (1) التأمين على المقاولين ضد جميع المخاطر غطاء تأمينياً أثناء القيام بأعمال الإنشاءات أو الأعمال التركيبية للمنشآت أو خلال الأعمال الهندسية المدنية مثل المنازل والمتأجر ومجموعات الشقق السكنية ومنشآت المصانع والطرق والكباري وأعمال الصرف الصحي وخزانات المياه.
- (2) التأمين "ضد جميع مخاطر أعمال التركيب" غطاء 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 المتکبدة نتيجة للمرض أو الإصابة. وتسعى وثيقة التأمين هذه إلى تزويد حاملي وثائق التأمين وموظفهم بإمكانية زيارة مرافق طبية جيدة والحصول على أحد 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 الخطير 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 الأمراضوبائية. وتتضمن استراتيجية الافتتاح إدارة حالات التعرض للخطر والتوكيلات 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 لغرض إعادة التأمين. تتبع ترتيبات إعادة التأمين المذكورة تنويع 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.

تهضم الشركة من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار 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 المدينية والدائنة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، المستحقة من / المستحقة لصالح الطرف ذي العلاقة وغيرها من الالتزامات. يتم إجراء المقاومة بين الموجودات المالية ومطلوباتها وكذا صافي المبلغ المعلن عنه في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاومة وكانت هناكennie لإجراء التسوية على أساس المقاومة أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد. تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة في مخاطر سعر العملة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. وتراجع اللجنة المالية، المعنية 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 وودائع 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 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 المعدومة. وتسعى الشركة للحد من مخاطرها الائتمانية فيما يتعلق بالودائع لأجل من خلال التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة طيبة فقط. كما تسعى الشركة للحد من المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالوكالء 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 تمثل 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 لسيولة 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. وتتعرض 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.
- تفى الشركة بمتطلبات الملاءة كما في 31 ديسمبر 2015.

(ل) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجها مقايضة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة ترغب في عملية تجارية مهيئة. وت تكون الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكم النقد والذمم المدينة والاستثمارات والدخل المستحق والالتزامات المالية المنكوبة من ذمم دائنة ومصروفات مستحقة. ولا تختلف القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي.

وتحتاج 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
(ا) 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 البالمة بمزيد من التفصيل تحت عنوان إيضاحات حول القوائم المالية.

(ب) أقساط التأمين المكتبة

نمت الأقساط بنسبة 8.5% مقارنة بالعام الماضي. ويعُد كل من التأمين على المركبات والتأمين الطبي بمثابة الخطين الرئيسيين لأعمال الشركة وذلك توافقاً مع سوق التأمين في المملكة العربية السعودية. فيما يلي توزيع أقساط التأمين المكتبة (بالآلاف من الريالات السعودية):

القطاع	2015	2014	2013	2012	2011
(-) بالألف 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 الحياة	24,112	26,710	17,736	15,124	14,773
الإجمالي	1,128,176	1,040,111	775,596	460,486	427,790

تزاول 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) ونقطات 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 للأسماء أو أدوات دين لشركات تابعة أو زميلة.

المنطقة	2015	2014	2013	2012	2011
(-) بالألف 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. وتماشياً مع إجمالي أقساط التأمين المكتبة، ظل التأمين على المركبات والتأمين الطبي أكبر قطاعين مساهمين في إجمالي الإيرادات. فيما يلي تحليل فئات إيرادات الشركة:

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

(ه) تكاليف المطالبات

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

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

(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:

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

(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:

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



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

(ج) إيرادات الاستثمارات في عمليات التأمين

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

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

فيما يلي أدناه بيانات المقارنة عن دخل استثمار المساهمين:

الوصف	2015	2014	2013	2012	2011
دخل استثمار عمليات المساهمين	-	-	-بالألف ريال سعودي-	-	-
1,978	8,050	6,596	6,665	1,978	

(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 مقارنة بنسبة 83.8% خلال عام 2014).

تمثل الخسائر غير المحققة الخسائر على الاستثمارات المملوكة لحساب عمليات المساهمين. وتحسب الزكاة والضربي وفقاً لقواعد التي وضعتها مصلحة الزكاة والدخل.

فيما يلي مقارنة بين صافي الدخل والدخل الشامل:

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

(ك) أبرز الجوانب المالية

فيما يلي ملخص المركز المالي لفترة الأربع سنوات السابقة:

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

(ل) ملخص الموجودات والمطلوبات

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

يتم التحقق من صحة الاحتياطيات الفنية من قبل خبير اكتواري خارجي معين من قبل الشركة وهي تعكس التطورات في المحفظة التأمينية. تمتلك الشركة استثمارات كبيرة في برامج الودائع المختلفة التي تقدمها البنوك السعودية، فضلاً عن الصكوك والسنادات 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 اجمالي 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 %
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 تعين سياسة توزيع الأرباح للشركة في المادة 44 من نظامها الأساسي. تطلب الشركة بإخبار 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 .

توزيع الأرباح على النحو التالي:

- 1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة .
- 2- يحجب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .
- 3- للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخفيضه لغرض أغراض معينة تقررها الجمعية العامة .
- 4- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع
- 5- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين حصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة .
- 6- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخص 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 توص الشركة بتوزيع أيه 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. وتتجدر الإشارة إلى أن الشركة بقصد إجراء تعديلات ضرورية على النظام المتبعد. يعتمد توزيع الفائض على عدد من العوامل تتضمن أرباح للشركة ومركزها المالي والاعتبارات التنظيمية. ليس هناك ما يضمن التوزيع المنظم 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 بعدأخذ موافقة الجهات التنظيمية.



7. الأسهم والخيارات وحقوق الاكتتاب وسندات المديونية

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

لا يمتلك أي فرد أو شركة، بخلاف شركة أكسا للتأمين (الخليج) ش.م.ب (مغلقة) ("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 تلت الشركة أي إخطار وفقاً للمادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج.

(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):

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

احتاجزت شركة أكسا للتأمين (الخليج) ش.م.ب (مغلقة) 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 اسهم او ادوات الدين

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

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة شركة أكسا	عدد الأسهم المملوكة قبل ازواجيهم وأولادهم الفقster	عند انتهاء خدماتهم
بول آدامسون	العضو المنتدب	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
غاري لوين	الرئيس التنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
بابار. خان	المدير المالي	1,500		لا يوجد
خالد عبدالعزيز الشويعر	أمين سر مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أكرم طيري	رئيس الرعاية لصحبة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مدير الموارد البشرية	منصب شاغر	لا يوجد	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 لفروع 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 زواجهم أو أولادهم القصر أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو خيارات أو حقوق اكتتاب أو ضمانات أو أية حقوق أخرى ذات طبيعة مماثلة لحقوق الصادرة عن الشركة.

(ه) برنامج خطة أسهم الموظفين

عرضت الشركة على موظفها 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 التابعية أو زواجهم أو أطفالهم القصر مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بأي حال بمعاملات/عقود الشركة فيما عدا ما يتعلق بما يلي:
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة

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



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 بحث وعلى أفضل ما يصب في مصلحة الشركة. ولم يجد مجلس إدارة الشركة أي تضارب في المصالح بخلاف معاملات الأطراف ذات العلاقة (على أساس تجاري بحث) والتي سوف تطلب الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة. وتأتي تفاصيل هذه المعاملات على النحو التالي:

التجديد وتفاصيل أخرى	الوصف	المبلغ بالآلف الريالات السعودية	النوع
وقد صدرت عقود التأمين المذكورة على أساس سنوي قابلة للتجديد حسب الاتفاق.	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 بحث.	26,835	إجمالي الأقساط المكتوبة
وقد صدرت عقود التأمين المذكورة على أساس تجاري بحث، وهي عقود على أساس سنوي قابلة للتجديد حسب الاتفاق.	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 بحث.	10,137	المطالبات المدفوعة
عقود الإيجار على أساس سنوي قابلة للتجديد حسب الاتفاق. وتدفع النفقات الأخرى عند استلام الفواتير.	هذه تشمل مبالغ الإيجار السنوية لمكاتب الرياض وجدة وصيانتها وركن المكاتب وتداخر 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 بحث.	2,032	النفقات التي يتلقاها الأطراف ذات العلاقة
وهذه العقود لإعادة التأمين على أساس سنوي قابلة للتجديد حسب الاتفاق.	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 بحث.	59,587	نسبة إعادة التأمين
وهذه العقود لإنتقال 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 بحث.	42,024	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
وهذه العقود لإنتقال 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 بحث.	6,124	عمولات إعادة التأمين	
تدفع المساهمة سنويًا.	رتبت الشركة لعمل برنامج ادخار لموظفيها مع شركة أكسا وينتشر، ودفع 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 بحث.	688	برامج الادخار

المعاملات مع الأعضاء التنفيذيين

التجديد وتفاصيل أخرى	الوصف	المبلغ بالألف ريال سعودي	النوع
تُدفع الرواتب والمكافآت وفق عقد العمل.	رواتب أكبر خمسة التنفيذيين	6,635	رواتب ومزايا

بالإضافة إلى ميزة التأمين على الموظفين الذي يتم تقديمها 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 ولائي 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:

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

10. استحقاقات الموظفين

لم تُنشئ الشركة أي صندوق استثماري أو أية احتياطيات مزايا الموظفين بخلاف ما هو لازم بحكم القوانين والتشريعات المعتمدة بها في المملكة العربية السعودية وهي على وجه التحديد: إسهامات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وبرنامج الأدخار الطوعي مع أكسا وبنترث. دفعت الشركة خلال العام 0,688 مليون ريال سعودي في 2015. وليس للموظفين أية خيارات بالاكتتاب في أسمهم 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

طل 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 المتبعه 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 و(أ)]

تنص المادة 3 و(أ) على أن حقوق المساهمين مترتبة على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين، والاشتراك في مداولاتها 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 ولوائح التنفيذية، وتتضمن النظام الأساسي للشركة ولوائحها الداخلية الإجراءات والاحتياطات الازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين حقوقهم النظامية. لم يتضمن النظام الأساسي للشركة حق مراقبة مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس. علماً أن الشركة ادرجت هذا المطلب ضمن لائحة حوكمة 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/لوائح 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 سياستهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة بمستثمراهم".
لا تطبق هذه المادة المذكورة أعلاه على الشركة.

13. مجلس إدارة الشركة واللجان التابعة له

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

تشكيل مجلس إدارة الشركة

يضم مجلس إدارة الشركة 8 (ثمانية) أعضاء تعيينهم 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 مجلس 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 28/11/2015.



• 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 المموافقة عليه.

• يعرب مجلس الإدارة عن امتنانه لأعضاء مجلس الإدارة السابقين السيد/ فرانسوا طوازي، والسيد/ كامل المنجد، والسيد/ مازن حسونة لمساهمتهم القيمة خلال توليمهم عضوية مجلس إدارة الشركة.

تشكيل المجلس في 31 ديسمبر كالتالي:

اسم العضو	المسمي 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	--

تنهي 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 للأتأتيب (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 الراحي (شركة مساهمة مقلفة)
السيد جيروم دروش	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة أي إس سي إف زد إل سي (الإمارات) (شركة مساهمة غير مدرجة).. رئيس مجلس إدارة أكسا الخليج القابضة (البحرين) المحدودة (شركة مساهمة مقلفة غير مدرجة). عضو مجلس شركات أكسا للتأمين الخليج (شركة مساهمة بحرينية) (مقلفة)، البحرين (شركة مساهمة مقلفة غير مدرجة). عضو مجلس إدارة أكسا الشرق الأوسط، شركة مساهمة لبنانية، بلبنان (شركة مساهمة مقلفة غير مدرجة). عضو مجلس إدارة أكسا للخدمات إس اي اي (المحدودة، قطاع التأمين) - مصر. عضو مجلس إدارة شركة البال الأخضر للتأمين (الإمارات).
جاد عريس	لا يوجد
على عبدالله 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 المسئولية المحدودة (المحدودة). عضو مجلس إدارة شركة بارويد العربية السعودية المحدودة (المحدودة). عضو مجلس إدارة شركة إنسبيكتوريت الدولية (المحدودة). عضو مجلس إدارة شركة كنج ويلكتسون 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 شركات الحاويات لخدمات المباني

• عضو مجلس إدارة أي إم سي إف زد إل إس سي (الإمارات) (شركة مساهمة غير مدرجة).	إيان ل. ريد
لا يوجد	بول أدامسون
لا يوجد	الدكتور محمد فؤاد زمخشري
لا يوجد	زياد عبدالرحمن الجرسي

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

(ا) مهام مجلس الإدارة

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

- التأكد من وجود أنظمة وعمليات مناسبة حتى يتسم إدارة عمل الشركة بصورة سلية على نحو يتسم بالأمانة والأخلاق والمسؤولية والأمان؛
- التأكيد من وجود مراجعة وإدارة مخاطر وأمثال فعالة وذلك لحماية أصول الشركة والحدّ 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 فضلًا عن الأداء التشغيلي؛
- تحليل ومراجعة عمليات الاستحواذ وبيع الأصول والنفقات الرأسمالية المادية؛
- مراجعة واعتماد خطة الشركة والسياسات المالية وسياسات توزيع الأرباح والميزانية التشغيلية فضلًا عن مراقبة الأداء المالي وسلامة التقارير؛
- تعيين العضو المنتدب والرئيس التنفيذي وعزلهم والإشراف على خطط التعاقب الوظيفي لكتاب 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.
- التأكيد من إعداد القوائم المالية والتي تكشف الوضع المالي للشركة على وجه الدقة.
- الدعوة لعقد اجتماعات المسامعين؛
- مراقبة تضارب المصالح والحيولة دون وقوع معاملات سينية مع أطراف ذات صلة؛



- الحفاظ على صورة الشركة وسمعتها وتعزيزها:
- القيام بمسؤوليات أخرى مثل تلك التي من الممكن أن يفرضها مساهمو الشركة أو حسبما يتضمن التشغيل الفعال للشركة.
- تفويض الصالحيات للجان مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية حسب الاقتضاء.
- إجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة واللجان
- الموافقة على هيكل الأجر 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 أبو الخيل	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ جيروم ديروش	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ جاد عربس	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ علي عبدالله كانو	لا	نعم	نعم	نعم
السيد/ إيان ريد	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ بول ادامسون	نعم	نعم	نعم	نعم
الدكتور/ محمد فؤاد زمخشري	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ زياد عبد الرحمن الجريسي	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد
الأعضاء السابقين				
السيد/ فرانسوا عيسى طوازي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ كامل المنجد	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم
الدكتور/ مازن حسونة	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم

(ب) تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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

أتعاب حضور الاجتماعات:

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

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

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 طوازى
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 المسبق. وبالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بتحمل/التعويض عن نفقات أخرى بقيمة 164,316 ريال سعودي. وتشمل النفقات الأخرى المصروفات المتکبدة 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:

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

سيتم أخذ موافقة المساهمين على مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة القادم.
لا يوجد أي اتفاقيات 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 الملاوة وزيادة رأس مال الشركة
- مراجعة الاحتياطي الفني للشركة
- مراجعة أسعار التأمين على المركبات والتأمين الطبي، تلك التي أوصى بها الخبرير الاكتواري.
- مراجعة المستجدات الخاصة بعملية زيادة رأس المال والاستفادة من العائدات.
- مراجعة الواقع المحتمل للمقر الرئيسي الجديد للشركة.

د) لجان مجلس إدارة الشركة:

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

اللجنة المالية والاستثمارية

التشكيل

أعيد تشكيل اللجنة المالية والاستثمارية خلال العام من جانب مجلس الإدارة، تتتألف اللجنة المالية والاستثمارية من أربعة أعضاء، فيما يلي تشكيل اللجنة:

الاسم	التصنيف	المصب
فينست بلوشيت	عضو من خارج المجلس	رئيس
زياد عبدالرحمن الجريسي	عضو مستقل	عضو
إيريك ديكر	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	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد
إيريك ديكر	نعم	نعم	نعم	نعم
باتريك تشينيل	نعم	نعم	نعم	نعم
مازن حسونة	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم
فرانسوا عيسى طوازى	لا	لا	لا	نعم
علي عبدالله كانو	لا	لا	نعم	لا
جورج كوريان	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم

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 متى 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، والملاعة المالية للشركة وتقييم أحوال السوق وتقديم التوصيات لمجلس إدارة الشركة لأي تحديات مناسبة للسياسات لاتخاذ قرارات بشأن جميع الاستثمارات تماشياً مع السياسات.

- اتخاذ قرارات الاستثمارات بما يتناسب مع السياسات.
- مراجعة الاستثمارات وأدائها بشكل منتظم.
- التأكيد من وجود مراجعة دورية لدى كفاية الموارد والإجراءات وأنظمة المكرسة من قبل الإدارة العليا للشركة إلى إدارة الاستثمارات وتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن أي تعرض محتمل للمخاطر أو.

لجنة المراجعة والالتزام

التشكيل:

أُعيد تشكيل اللجنة من جانب مجلس الإدارة. تتتألف 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	رئيس
مارتا لواسس كالبي	عضو من خارج المجلس	عضو
مشتاق ميرشانت	عضو من خارج المجلس	عضو

ونتيجة لإصدار لائحة لجنة المراجعة من جانب مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد قدمت الشركة نموذج صحيح وملاائم (عقب نهاية السنة) بالأعضاء المقترحين وذلك لضمان الامتثال للوائح وفي انتظار الملاحظات. سيتم إعادة تشكيل لجنة المراجعة والالتزام بعدأخذ المواقف الازمة 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 لواسس كالبي	لا يوجد	نعم	نعم	نعم
مشتاق ميرشانت	لا يوجد	نعم	نعم	نعم
كامل المنجد	نعم	لا يوجد	لا يوجد	نعم
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 للملحوظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس إدارة الشركة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكيد 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 المتّبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس إدارة الشركة بشأنها.

لجنة الترشيحات والمكافآت

التشكيل:

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

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

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 اكتوبر 2015
الدكتور/ محمد فؤاد زمخشري	نعم
إيان ل. ريد	نعم
ديسبو ميكيليديس	نعم

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- التوصية لمجلس إدارة الشركة بالترشح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية لاحتياجات 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 التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتافق مع مصلحة الشركة.
- التأكيد 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، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

اللجنة التنفيذية

التشكيل:

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

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

تحث الشركة حالياً 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
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
نعم	نعم	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد	بابار. خان
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	أكرم طيري
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مدير الموارد البشرية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم	جورج كوريان

استقال السيد جورج كوريان من منصبه كمدير مالي خلال العام.

جرى تعيين السيد بابار. خان كمدير مالي اعتباراً من 1 مايو 2015.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- ممارسة المسؤوليات القيادية والإدارية العامة على أعمال الشركة بما في ذلك القرارات المتعلقة بالإدارة اليومية بموجب السلطات المنوحة 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 يتطلبتها القانون أو حسب توجيهات المجلس.
- تنفيذ جميع الواجبات المستندة إليها من قبل المجلس وتحمل كافة المسؤوليات الأخرى التي قد يتطلبتها القانون أو وفقاً لتوجيهات المجلس.

ه) 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.

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

لم تسلم الشركة أي إخطار بذلك الحقوق أو أي تغيير بموجب المادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج 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 الازمة 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 بالحكومة. يمكن كذلك لكافأةأعضاء مجلس إدارة الشركة الانتفاع بالمشاورة والخدمات التي يقدمها سكرتير الشركة. يتولى سكرتير الشركة المسؤولية كذلك عن التأكيد من توفر المعلومات الازمة لمجلس إدارة الشركة واللجان التابعة له والإدارة العليا.

14- مراجعو الحسابات الخارجيون

أكد مراجعو الحسابات ربهم في مواصلة عملهم خلال عام 2016. وبناء على توصية لجنة المراجعة، أوصى مجلس إدارة الشركة بتعيين السادة/ كي بي أم 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 أولوية بقيمة (250,000,000) مائتان خمسون مليون ريال سعودي	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 10 فبراير 2015
- 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	
- 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 مجلس	الجمعية العامة العادية المنعقدة في 22 أبريل 2015
- الموافقة على تعين كي بي ام جي والنمر مراجعاً حسابات الشركة لعام 2015 والربع الأول من عام 2016	
- الموافقة على تحديث دليل الحكومة 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 فلسالته الخاصة بغرض تطوير عمليات الشركة. لقد قام هذا القسم بمساعدة الشركة على تحقيق أهدافها وذلك بتطوير إجراءات منتظمة ودقيقة لتقدير وتطوير فاعلية نظام إدارة المخاطر والرقابة والحكومة. وبطريق قسم المراجعة الداخلية طريقة المراجعة على أساس المخاطر. ويقوم بهم المراجعة الداخلية فريق يرأسه مدير مراجعة رئيسى والذي يقدم تقاريره إلى لجنة المراجعة والالتزام. وتقوم اللجنة بمراجعة فاعلية سلامة وكفاءة هذا النظام دوريًا. يسعى المراجعة الداخلية لتوفير ضمانات بأن الضوابط الداخلية مطبقة بشكل كافٍ للتخفيف من المخاطر، وعمليات الحكومة كافية لضمان بلوغ الأهداف التنظيمية. وبالتالي فإنها تقوم بإجراء عمليات المراجعة التشغيلية المختلفة وتقوم بمراجعة 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 المعلقة. خلال السنة أجرت المراجعة الداخلية عملية مراجعة حسابات مختلفة ورفع تقرير عن المشكلات الرئيسية للجنة المراجعة مع تقدم الإدارة في سبيل حلها.

18- الرقابة الداخلية

يقوم مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية بحماية أصول وسمعة واستدامه الشركة من خلال توفير انشطة مستقلة وموضوعية تهدف إلى إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة وتساعد الشركة على تحقيق أهدافها من خلال منهجة منضبطة لدعم الإدارة التنفيذية وتقديم فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحكومة. كما يمكن لمدير المراجعة الداخلية الإبلاغ المباشر وغير المقيد إلى رئيس لجنة المراجعة. وترفع إدارة المراجعة الداخلية للشركة تقارير دورية إلى رئيس قسم المراجعة في أكسا العالمية والذي يقوم بيده 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 آداء الخطة ورفع التقارير إلى لجنة المراجعة. وعلى مدى فترة خمس سنوات، من المتوقع أن يتم تدقيق جميع إدارات واقسام الشركة ويتم إخبار 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.

وقد قامت لجنة المراجعة خلال العام بالإجراءات التالية:

- مراجعة واعتماد خطة الرقابة الداخلية وتقديم 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، الرابع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2015، والربع 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 انشطة إدارة الخطر وإدارة الممثالت والموافقة على خطة 2016/2015.
- مراجعة الإجراءات لضمان استقلالية مراجع الحسابات

19- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

أكدت نتائج المراجعة السنوية فاعلية الرقابة الداخلية وكشفت عن أن الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر التي تطبقها الشركة تستند على أساس سليم ويتتفقها بشكل فعال لضمان الدقة في التقرير المالي ومدى التزامها بالقواعد واللوائح.

كما قام مراجعو الحسابات الداخليون بعمل العديد من المراجعات خلال عام 2015 وأخذت لجنة المراجعة النتائج في اعتبارها عند إبداء رأيها بشأن فاعالية أنظمة الرقابة الداخلية. كما أجرى مراجعو الحسابات الخارجيين إجراءات المراجعة الاعتبارية الخاصة بهم للمساعدة في إبداء رأيهما في القوائم المالية. ولم يتم الإشارة لأية ملاحظة من مراجعى 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 بناء على المنهجية القائمة على المخاطر لضمان جودة مراقبة الإدارة للمخاطر وضمان جودة عمل المراجعة الداخلية والخارجية والإدارة 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 أساس سليم ويتتفقها بكفاءة وفعالية.



20- الالتزام

تلزتم 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 وتنبيه ووقف أي عمليات غسل للأموال تتأثر 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 حكمة الشركات ودليل قواعد السلوك الخاص بالشركة. توفر قواعد السلوك في الشركة مجموعة من المعايير والقواعد الأخلاقية الرئيسية كحد أدنى تعمل كدليل إرشادي لكلي 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

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

- المساهمون: متزمنون بتسخير أعمالهم بشكل أخلاقي وبعدل وبطريقة شفافة.
- العملاء: متزمنون بعلاقات وثيقة مع العملاء من خلال الاتصال الواضح والشفاف معهم وتسويقه منتجاتنا، وعن طريق إدارة عمليات المطالبات بمسؤولية.
- الموردون: متزمنون بعلاقات وثيقة مع الموردين.
- الموظفون: متزمنون بمسؤوليتهم كموظفي 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 أحدى 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 (المربطين بالشركة) من جانب أي جهة قضائية أو رقابية أو تنظيمية.

24- الإقرارات

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

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سلامة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شكل يذكر في قدرة المصدر على موافقة 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 توجيهه تقديرهم لجهود جميع موظفي الشركة ومساهمين على دعمهم المستمر.