



redefining / cooperative insurance
رؤية جديدة / للتأمين التعاوني

2013

التقرير السنوي

شركة أكسا للتأمين التعاوني
تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2013



مجلس الإدارة واللجان

أعضاء مجلس الإدارة

جيروم دروش	(الرئيس- عضو غير تنفيذي)
علي عبدالله كانو	(عضو غير تنفيذي)
يوسف صالح أبا الخيل	(عضو مستقل)
بول آدمسون	(عضو منتدب - تنفيذي)
كامل صلاح الدين المنجد	(عضو مستقل)
إيان إل. ريد	(عضو غير تنفيذي)
فرانسوا عيسى طوازي	(عضو غير تنفيذي)
د. مازن ابراهيم حسونه	(عضو مستقل)



لجان مجلس الإدارة

لجنة المراجعة

كامل صلاح الدين المنجد (الرئيس - عضو مستقل)
جون إتش. كيه سكينر
جان جازانكون

اللجنة المالية

الدكتور مازن إبراهيم حسونه (رئيس اللجنة - عضو مستقل)
فرانسوا عيسى طوازي (عضو غير تنفيذي)
راشد ميمون
إيريك ديكر
فينست بلوشيت
جورج كوريان

لجنة المكافآت

يوسف صالح أبا الخيل (رئيس اللجنة - عضو مستقل)
جيروم دروش (رئيس المجلس - عضو غير تنفيذي)
كامل صلاح الدين المنجد (عضو مستقل)
إيان إل. ريد (عضو غير تنفيذي)

اللجنة التنفيذية

بول أدمسون (رئيس اللجنة - عضو تنفيذي)
جيروم دروش (رئيس المجلس - عضو غير تنفيذي)
غاري لوين (الرئيس التنفيذي)
فرانسوا عيسى طوازي (عضو غير تنفيذي)
جورج كوريان

أمين سر مجلس الإدارة

خالد عبدالعزيز الشويعر

الرئيس التنفيذي

غاري لوين

مدير الإدارة المالية

جورج كوريان

عنوان المكتب الرئيسي المسجل

برج كانو ، الطابق الثاني
طريق الملك عبد العزيز
ص.ب 753 ، الرياض 11421
المملكة العربية السعودية
هاتف: + 966 11 477 6706
فاكس: + 966 11 478 0418



مراجعي الحسابات

السادة برايس ووتر هاوس كوبرز
برج المملكة، الطابق 15
طريق العليا- الرياض
المملكة العربية السعودية
و

السادة الغانم – محاسبون قانونيون معتمدون
طريق الخليج – الكورنيش
الدمام 31421
المملكة العربية السعودية

الفروع

مكتب المنطقة الوسطى

مدير الفرع : اوين روو ريس
العنوان: ص.ب 753
الرياض 11421
المملكة العربية السعودية
هاتف: + 966 11 477 6706
فاكس: + 966 11 478 0418

مكتب المنطقة الغربية

مدير الفرع : جوهان باركهيزن
العنوان: ص.ب 812
جدة 21421
المملكة العربية السعودية
هاتف: + 966 12 263 5566
فاكس: + 966 12 263 2904

مكتب المنطقة الشرقية

مدير الفرع : هاكان أتماكا
العنوان: ص.ب 4539
الخبير 31952
المملكة العربية السعودية
هاتف: + 966 13 895 1250
فاكس: + 966 13 894 5035

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،

يسر أعضاء مجلس إدارة شركة أكسا للتأمين التعاوني أن يقدموا للسادة المساهمين التقرير السنوي الرابع لعام 2013 متضمناً القوائم المالية المدققة والإيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر، 2013. ويمثل هذا التقرير عرض التطورات الهامة و النتائج المالية و الأنشطة التشغيلية والإفصاحات بناء على اللوائح التنظيمية.

1- النشاط الرئيسي

شركة أكسا للتأمين التعاوني ("أكسا" أو "الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية. تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/192 بتاريخ 10 جمادى الثاني 1430 هـ الموافق 3 يونيو 2009 (تاريخ التأسيس). الشركة مسجلة في الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب سجل تجاري رقم 1010271203 صادر في مدينة الرياض بتاريخ 20 رجب 1430 هـ الموافق 13 يوليو 2009م وعنوان الشركة الرئيسي هو ص.ب 753 ، الرياض 11421، المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أنشطة التأمين وإعادة التأمين (الداخلية) في المملكة العربية السعودية وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني على النحو المنصوص عليه في قوانين المملكة العربية السعودية للتأمين التعاوني والأنظمة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لممارسة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية من خلال ترخيص رقم ت.م.ن/25/2010 بتاريخ 11 صفر، 1431 هـ ، الموافق 26 يناير، 2010م لمدة ثلاث سنوات وتم إعادة تجديد الترخيص بتاريخ 11/02/1434 هـ

تقدم الشركة منتجات متنوعة في مختلف مجالات التأمين والتي تشمل التأمين الهندسي، الحريق، الممتلكات، النقل البحري (البضائع)، المركبات، التأمين الصحي والتأمين الجماعي على الحياة. مكتب الشركة الرئيسي في مدينة الرياض، ولدى الشركة ثلاثة فروع في المدن الرئيسية في كل من الرياض والخبر وجدة، بالإضافة إلى منافذ بيع في كل من المنطقة الوسطى، والمنطقة الشرقية والغربية.

2- التطورات الهامة و التوقعات المستقبلية

أ) التطورات في الشركة

- حصلت الشركة على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تجديد التأهيل خلال العام 2013
- أكملت الشركة مراجعة أسعار التأمين الطبي وتأمين المركبات وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية. وقد تم اعتماد الأسعار المعدلة خلال العام 2013.
- وصلت نسبة السعودة في الشركة إلى أكثر من 50%.
- استثمرت الشركة بشكل كبير في تدريب وتطوير موظفيها من خلال إطلاق نظام جديد لإدارة التدريب
- أبرمت الشركة عقداً للتأمين مع شركة عبد اللطيف جميل (تويوتا) توفر من خلاله الشركة تغطية تأمينية للأضرار الواقعة على المركبات المؤجرة بنظام التملك وذلك من خلال المشاركة في التأمين مع شركات أخرى.
- افتتحت الشركة منافذ بيع في مختلف مناطق المملكة العربية السعودية.
- تم تعيين السيد علي عبدالله كانو عضواً في مجلس الإدارة في 27 مارس 2013 بدلاً من السيد سعود عبدالعزيز كانو والذي لعب دوراً رئيسياً في تشكيل استراتيجية الشركة ورؤيتها، ويود مجلس الإدارة أن يعرب عن جزيل شكره وامتنانه للسيد سعود كانو لإسهاماته في مجلس الإدارة.
- تواصلت الشركة متابعة عملية الموافقة على المنتجات مع الجهات التنظيمية.
- أطلقت الشركة حملة تسويقية خلال عام 2013 لزيادة الوعي بالعلامة التجارية في المملكة العربية السعودية.

ب) النظرة المستقبلية والخطط

وافق مجلس الإدارة على إستراتيجية العمل للسنوات الخمس القادمة والتي تهدف إلى تحسين قدرات الشركة التنافسية لزيادة حصتها في السوق، ونظرا للعدد المتزايد من شركات التأمين المرخص لها، تتوقع الشركة زيادة المنافسة في سوق التأمين السعودي. وقد أعدت الشركة خططها لتطوير البنية التحتية وإعتمدت مجموعة من الإجراءات لدعم النمو والربحية. أن الشركة في وضع جيد لتحقيق مزيد من النمو والاستثمار لتقديم أفضل الخدمات للعملاء بما يتوافق مع استراتيجيتها. حصلت الشركة على الموافقة على منتجاتها الرئيسية، كما انها تواصل العمل للحصول على الموافقة النهائية لجميع المنتجات، وكذلك إطلاق منتجات مبتكرة ومتميزة وبيع أكثر من منتج في آن واحد إلى العملاء الحاليين. سوف تقوم الشركة قريباً بافتتاح مركز خدمة لمطالبات المركبات و التأمين الصحي باستخدام الرقم المجاني لتقديم أفضل الخدمات وتلبية احتياجات العملاء. كما ان الشركة ستواصل الاستفادة من قطاعات الأعمال الجديدة لزيادة حصتها من السوق.

3- إدارة المخاطر

أ) حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والأجراءات والوسائل الرقابية الموضوعية والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. وتتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تتم إدارة المخاطر من خلال "لجنة إدارة المخاطر". تمت الموافقة على ميثاق لجنة المخاطر من قبل لجنة المراجعة.

الوظائف الرئيسية التي تؤديها لجنة إدارة المخاطر كما يلي:

- فهم المخاطر المرتبطة بأنشطة الشركة
- تصميم إستراتيجية لإدارة المخاطر للشركة
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر سنوياً.
- ضمان التوثيق والتنفيذ والتشغيل الفعال لسياسات إدارة المخاطر ونظم الرقابة. هذا الدليل يحدد بعض الحد الأدنى المطلوب من السياسات، ونظم الرقابة لقياس درجة تحمل الخطر، وحدود التعرض الإجمالي، وتخفيف ومراقبة المخاطر
- تقديم عروض إيضاحية حول أنشطة إدارة المخاطر بصفة دورية إلى لجنة المراجعة.
- الإبلاغ عن أي خرق لإدارة المخاطر إلى لجنة المراجعة
- وضع وتوثيق مستويات السلطة والصلاحيات وكيفية تفويض السلطات وكذا التسلسل الهرمي في الشركة.

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان والسيولة ومخاطر السوق وكذا المخاطر التشغيلية.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

مجلس الإدارة

ان مجلس الادارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الاهداف المحددة للشركة.

لجنة المراجعة والتدقيق الداخلي

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمهام تقييم المخاطر مع إدارة الشركة العليا سنوياً ، وكذلك بفحص كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات من خلال القيام بعمليات تدقيق اعتيادية، ومن ثم يتم رفع أية ملاحظات أو توصيات إلى لجنة المراجعة وبشكل مباشر.

لجنة إدارة المخاطر

أنشأت لجنة المراجعة في الشركة لجنة لإدارة المخاطر والتي تقوم بالاشراف على إدارة المخاطر في الشركة على أن تقدم تقريرها إلى لجنة المراجعة على أساس دوري. وتعمل هذه اللجنة تحت إطار انشاء مجلس الإدارة

الإدارة العليا

تعتبر الإدارة العليا مسؤولة عن مهام الأنشطة التشغيلية للشركة ومتابعتها بشكل يومي بهدف التأكد من تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وذلك ضمن الإطار العام لمستوى المخاطر المعتمد من قبل الشركة.

مدير المخاطر

يعتبر مدير المخاطر هو المسؤول عن تنسيق جميع الأنشطة المتعلقة بإدارة المخاطر ويعتبر جزءاً من هيكل حوكمة الشركات. كما أنه جزء من لجنة إدارة المخاطر وله الحق الكامل في لجنة المراجعة، ويقوم بتقديم التقارير إلى المدير المالي للشركة بما يتماشى مع سياسات مجموعة أكسا. أدناه تلخيص لأهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها الشركة وطرق تخفيفها من قبل الإدارة.

(ب) مخاطر التأمين

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في عقود التأمين هي اختلاف دفعات المطالبات الفعلية أو توقيتها عن المتوقع لها. وتتأثر هذه المخاطر بمدى تكرار حصول المطالبات وحساسيتها، والمنافع الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل ويتمثل هدف الشركة بناءً على ذلك في التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات. كما يتم تقليل التعرض للخطر الوارد أعلاه من خلال التنويع لمحظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً تحسين تنوع المخاطر من خلال اختيار وتنفيذ الإرشادات الخاصة باستراتيجيات الاكتتاب بعناية وإدارة المطالبات بشكل مقنن ومراجعة ربع سنوية للاحتياطات وكذلك إعادة التأمين.

(ج) تأمين الحوادث والمسؤولية والمركبات

الحوادث والمسؤولية

إن فئة الحوادث تشمل على التأمين الشخصي والتأمين على الأموال وتأمين لكافة مخاطر الأعمال وتأمين السفر بغرض العمل. إن تأمين المسؤولية يشمل على المسؤولية تجاه كافة الأطراف الأخرى عموماً ومسؤولية المنتج ومسؤولية صاحب العمل عن تعويض العمال عن الأفعال الناجمة عن الإهمال خلال إدارة النشاط.

المركبات

التأمين على المركبات مصمم لتعويض حملة وثائق التأمين عن الضرر الذي يحصل لمركباتهم أو المسؤولية تجاه الأطراف الأخرى الناشئة من الحوادث. يمكن أن يتلقى حملة الوثائق أيضاً تعويضاً بخصوص احتراق أو سرقة مركباتهم. بالنسبة لوثائق الحوادث والمسؤولية والمركبات، فإن المخاطر الرئيسية هي المطالبات بخصوص الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. فقد لاحظت الشركة زيادة كبيرة للتعويضات المقدمة لمطالبات الوفاة. وقد طورت الشركة إجراءات لقبول المخاطر موضوعة بشكل جيد استناداً إلى عوامل المؤمن الرئيسية مثل عمر السائق وخبرة السائق وطبيعة المركبة لإدارة جودة المخاطر التي قبلها. كما أن لديها أيضاً إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة التكاليف المرتبطة بالمطالبات.

(د) تأمين الممتلكات

تأمين الممتلكات مصمم لتعويض حملة الوثائق عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو عن خسارة قيمة هذه الممتلكات. يمكن أن يتلقى حملة الوثائق أيضاً تعويضاً عن خسارة الأرباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها. يتم فحص المخاطر الكبيرة المكتتبة بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي من قبل خبراء مخاطر مؤهلين للتأكد من وجود الحماية ضد الحريق والأمن الكافيين. كذلك تقوم الشركة بمتابعة طبيعة المخاطر المحتملة المتراكمة.

(هـ) التأمين البحري

إن التأمين البحري مصمم لتعويض حملة الوثائق عن الحوادث في البحر والبر والجو والتي ينجم عنها خسارة جزئية أو كلية للبضاعة و/أو السلع (تأمين على الشحن). تتمثل إستراتيجية الاكتتاب بالنسبة لفئة أعمال النقل البحري في التأكد من توفير التغطية على أساس جودة السفن المستخدمة وطرق الشحن المتبعة. يتم التحقق من صحة تفاصيل معلومات السفينة عند اتخاذ قرارات الاكتتاب من خلال الوكالات الدولية.

(و) التأمين الهندسي

1- تأمين (كافة أخطار المقاولين) والذي يغطي فترة تشييد أو بناء المباني أو القيام بأعمال الهندسة المدنية كالمنازل والمحلات ووحدات الشقق ومباني المصانع والطرق والمباني والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات.

2- تأمين (كافة أخطار التركيب) والذي يغطي فترة تشييد أو تركيب مصنع وآلات كمحطات الطاقة وتكرير الزيت والاشغال الكيميائية والاسمنت والأساسات المعدنية أو أي منشأة تتضمن مصنع وآلات. كما يتضمن التأمين الهندسي التأمين على تعطل الآلات وتأمين المعدات الإلكترونية. يتم فحص المخاطر الكبيرة المؤمن عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي للتأكد من وجود مستوى كافٍ من الحماية ضد الحريق والأمن وإدارة المشاريع.

(ز) التأمين الصحي والحماية

تم تصميم التأمين الصحي لتغطية المصاريف الطبية المتكبدة عند المرض أو الوباء أو الإصابة. إن هدف الوثيقة هو إعطاء حامل الوثيقة وموظفيهم القدرة على استخدام خدمات طبية جيدة المستوى ضمن أحدث تكنولوجيا وافضل المعالجات وذلك وفقاً لشروط تلك الوثيقة وظروف حاملي الوثائق الشخصية. يغطي تأمين الحماية مخاطر الوفاة أو العجز الناتج عن حادث أو مرض وتعويض العضو أو المرافق في حال الخسارة. إن الخطر الرئيسي للتأمين الصحي والحماية والذي تواجهه الشركة هو زيادة التكاليف الطبية عما هو متوقع أو زيادة المطالبات نتيجة لأحداث استثنائية كانتشار الأوبئة. إن إستراتيجية الاكتتاب تتضمن إدارة التعرض للمخاطر وتركزاتها ضمن الإطار العام لقبول المخاطر وتحمل مخاطر مقبولة وتحسين استراتيجيات إعادة التأمين عبر التوفيق بين اسناد التأمين إلى معيدي تأمين معروفين ومصادق عليهم وترتيبات تغطية إعادة تأمين بأثر رجعي. لدى الشركة إدارة مطالبات مركزية لمراقبة وإدارة مطالبات التأمين الطبي.

(ح) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة، كغيرها من شركات التأمين الأخرى، وبهدف خفض التعرض للمخاطر المالية الناشئة من المطالبات الكبيرة، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين خلال سير العمل العادي. تدعم اتفاقيات إعادة التأمين هذه التنوع الكبير في النشاطات، وتسمح للإدارة بإدارة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتوفر إمكانية إضافية للنمو. يتم تفعيل جزء كبير من إعادة التأمين بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وعقود إعادة تأمين تتعلق بزيادة الخسارة. وبهدف خفض التعرض لخسائر كبيرة من حالات عجز معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين الذين تتعامل معهم. تتعامل الشركة مع معيدي التأمين المعتمدين فقط من قبل مجلس الإدارة. تتلخص المعايير كما يلي:

- 1- الحد الأدنى المقبول لمعدل الائتمان من قبل الوكالات حسب الجهات التنظيمية.
 - 2- سمعة شركات إعادة التأمين
 - 3- علاقة عمل حالية أو سابقة
- إضافة لذلك، قوة المركز المالي والخبرة الإدارية والفنية و الأداء العام، حيثما يتطلب ذلك، ويتم مراجعتها بدقة من قبل الشركة قبل اتفاقية إعادة التأمين.

(ط) مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة إلى متطلبات الجهات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. إن مثل هذه الأنظمة لا تفرض موافقة ومراقبة الأنشطة فحسب ولكنها أيضاً تفرض حدوداً معينة مثل كفاية رأس المال لتقليل خطر التخلف عن السداد أو الإعسار من جانب شركات التأمين ولتتمكنهم من استيفاء أي متطلبات غير متوقعة عند نشوءها. ترى الإدارة أن الشركة قد التزمت مع كل المتطلبات النظامية ذات العلاقة.

(ي) المخاطر المالية

تتلخص الموجودات والمطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالشركة في نقد وما يعادله واستثمار متاح للبيع ووديعة نظامية والذمم المدينة والدائنة الناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين ومطلوب من / إلى طرف ذي علاقة ومستحقات ومطلوبات أخرى. ويتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية ومطلوباتها وإثبات الصافي ضمن القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حقاً قانونياً لإجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس المقاصة أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد. تتمثل المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر معدل العمولة، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر السوق. تقوم اللجنة المالية المعنية من قبل مجلس إدارة الشركة بالمراجعة والموافقة على سياسات لإدارة كل من هذه المخاطر ونجملها فيما يلي:

مخاطر معدل العمولة

تنشأ مخاطر معدل العمولة من احتمالية تأثير التغيرات في معدل العمولة على الربحية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة فيما يتعلق بالودائع لأجل والودائع قصيرة الأجل والاستثمار متاح للبيع. تحد الشركة من مخاطر معدل العمولة من خلال مراقبة التغيرات في معدل العمولة. لا يوجد على الشركة أي التزامات تحمل فوائد.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف ما في أداء التزام مالية مما يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر. تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين مع أطراف ذات مراكز ائتمانية جيدة فقط، كما ان سياسة الشركة الائتمانية تقتضي بإجراءات تحقق للملاءة الائتمانية لجميع عملائها اللذين يتعاملون بالآجل. إضافة إلى ذلك تتم مراقبة الذمم المدينة لعقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر للتقليل من مخاطر الديون المعدومة، كما ان الشركة تسعى للتقليل من مخاطر الائتمان من خلال إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع، وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان بخصوص الوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقف ائتمانية للوكلاء والوسطاء بشكل منفرد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

لا يوجد هناك أي خطر كبير من مخاطر الائتمان يواجهه الشركة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، يشار إليها أيضاً باسم مخاطر التمويل، وهي مخاطر الصعوبة التي تواجهها شركة ما في توفير المبالغ المالية اللازمة للوفاء بالالتزامات المرتبطة بعقود التأمين. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر مقارب لقيمتها العادلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة بشكل منتظم وتتأكد من توفر مبالغ مالية كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. لدى الشركة سيولة كافية، وبالتالي لا تلجأ للقروض خلال سير العمل العادي.

جميع المطلوبات المالية على الشركة مستحقة في غضون سنة واحدة من تاريخ قوائم المركز المالي.

مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء بسبب عوامل محددة ترجع للورقة المالية، أو مصدرها، أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. تتعرض الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالشركة لمخاطر السوق ويتم الحد من مخاطر سعر السوق بالاستثمار في شركات ذات تصنيف ائتماني جيد. إضافة إلى مراقبة العناصر الهامة التي تؤثر على السوق، بما فيها الأداء العملي والمالي للشركة.

ك) إدارة مخاطر رأس المال

تتلخص أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متوافق مع المادة الثالثة من النظام.
 - الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين.
 - توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.
- وفقاً للمادة 66 من اللائحة التنفيذية يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش قدرة على الوفاء يعادل أعلى أي من الطرق الثلاثة التالية:

- الحد الأدنى لرأس المال 200 مليون ريال سعودي

- هامش القدرة على الوفاء

- مطالبات هامش القدرة على الوفاء

واستثناء مما أعلاه، تمثل الشركة للحد الأدنى لهامش القدرة على الوفاء المحسوب وفقاً لطريقة "هامش قسط القدرة على الوفاء" للسنوات الثلاث الأولى من استلام رخصة ممارسة نشاط التأمين للشركة. ينطبق هامش الملاءة المالية الكامل من الربع الثاني من عام 2013، ونتيجة لذلك ونظراً لأن المتطلبات النظامية تجاوزت رأس المال المتاح حالياً فإن هامش الملاءة يعتبر أقل من المتطلبات النظامية، وان الشركة تتخذ مجموعة من التدابير لإعادة هامش الملاءة حسب المتطلبات النظامية.

ل) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

هي القيمة التي يمكن بموجبها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة و رغبة في عملية مهياة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. الأصول المالية للشركة تتكون من نقد وما يعادله و ذمم مدينة واستثمارات ومستحقات الدخل. و تتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة و مصاريف مستحقة. القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- مستوى 1: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مثيلة (أي دون تعديل أو إعادة تعبئة).
- مستوى 2: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تستند جميعها لمدخلات هامة على أساس ملاحظة بيانات السوق.
- مستوى 3: أساليب التقييم والتي لا تستند لأي مدخلات تعتمد على ملاحظة بيانات السوق.

4- الأداء المالي للشركة

أ) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") كما هو مطلوب في اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وبالتالي فهي لا تتفق مع المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA")، وترى الإدارة أنه لا توجد اختلافات كبيرة بين تطبيق المعايير الدولية ومعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إن أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة يتم شرحها بمزيد من التفصيل تحت إيضاحات حول القوائم المالية.

وحيث أن هذا هو التقرير السنوي الرابع للشركة، فإنه يعرض الأداء المالي للأربع سنوات وكذا ملخص الموجودات والمطلوبات.

ب) أفساط مكتتبة

بلغ النمو في إجمالي الأفساط المكتتبة خلال العام المنتهي 68%. ويمثل التأمين الصحي و التأمين على المركبات أكبر قطاعات التأمين وذلك توافقاً مع سوق التأمين حيث أن هذان القطاعان يمثلان نسبة 70% من سوق التأمين السعودي.

وفيما يلي توزيع الأفساط (بآلاف الريالات السعودية):

القطاع التشغيلي	2013	2012	2011 (المعاد إصدارها)	2010 (للفترة من 3 يونيو 2009 إلى 31 ديسمبر 2010) (المعاد إصدارها)
بآلاف الريالات السعودية				
حوادث ومسؤولية	22,350	23,452	19,650	29,112
المركبات	317,588	57,131	48,340	204,668
الممتلكات	66,222	56,776	52,529	93,979
النقل بحري	40,914	37,386	35,940	64,233
الهندسي	25,879	27,458	23,105	35,398
التأمين العام	2,278	3,669	3,271	15,435
الصحي	282,629	239,490	230,182	480,347
الحماية	17,736	15,124	14,773	29,056
الإجمالي	775,596	460,486	427,790	952,228

تقوم الشركة بالعمليات التشغيلية في المملكة العربية السعودية فقط. فيما يلي تفاصيل أفساط التأمين الجغرافي.

ج) التحليل الجغرافي:

تجري أعمال الشركة بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وتكتسب أقساط التأمين من عملائها في المملكة العربية السعودية فقط. ليس لدى الشركة أية شركات تابعة أو زميلة سواء داخل المملكة أو خارجها وبالتالي لا يوجد تفاصيل للأسهم أو أدوات دين لشركات تابعة. أن المكتب الرئيسي للشركة يقع في منطقة الرياض ولدى الشركة ثلاثة فروع داخل المملكة العربية السعودية في ثلاث مدن رئيسية هي الرياض و جدة و الخبر بالإضافة الى منافذ بيع في المنطقة الوسطى، والمنطقة الشرقية والغربية. فيما يلي تفاصيل الأعمال الجغرافي للشركة:

الوصف	2013	2012	2011 (المعاد إصدارها)	2010 (للفترة من 3 يونيو 2009 إلى 31 ديسمبر 2010) (المعاد إصدارها)
بآلاف الريالات السعودية				
المنطقة الوسطى	368,737	209,038	196,166	436,651
المنطقة الغربية	282,791	71,975	58,562	130,355
المنطقة الشرقية	124,068	179,473	173,062	385,222
الإجمالي	775,596	460,486	427,790	952,228

(تستند بيانات السنوات السابقة على القوائم المالية المعاد إصدارها)

د) إجمالي الإيرادات

إجمالي إيرادات الشركة للعام (صافي استثمارات حملة الوثائق) 657.9 مليون ريال مقابل 371.6 مليون ريال للعام السابق. وقد ساهم منتجي التأمين الصحي والتأمين على المركبات بشكل رئيسي في إجمالي الإيرادات. فيما يلي تحليل إيرادات قطاعات الشركة:

القطاع التشغيلي	2013	2012	2011 (المعاد إصدارها)	2010 (للفترة من 3 يونيو 2009 إلى 31 ديسمبر 2010) (المعاد إصدارها)
بآلاف الريالات السعودية				
حوادث ومسؤولية	18,388	16,668	16,649	25,536
المركبات	309,322	52,326	47,287	200,741
الممتلكات	19,782	18,077	14,760	39,192
النقل البحري	24,233	24,221	24,648	45,358
الهندسي	12,549	12,663	12,726	20,534
التأمين العام	2,137	3,622	5,726	14,984
الصحي	257,244	232,934	239,547	447,171
الحماية	14,270	11,175	10,682	21,769
الإجمالي	657,925	371,686	372,025	815,285

(تستند بيانات السنوات السابقة على القوائم المالية المعاد إصدارها)

هـ) تكاليف المطالبات

يرجع سبب الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة إلى التغيرات في المحفظة التأمينية وذلك يتوافق مع الزيادة في إجمالي الأقساط المكتتبة. فيما يلي تحليل للمطالبات:

الوصف	2013	2012	2011 (المعاد إصدارها)	2010 (للفترة من 3 يونيو 2009 إلى 31 ديسمبر 2010) (المعاد إصدارها)
بآلاف الريالات السعودية				
أجمالي المطالبات المدفوعة	509,346	347,363	298,432	732,552
صافي المطالبات المدفوعة	411,571	274,389	278,127	627,148
صافي المطالبات المتكبدة	538,425	267,679	273,683	631,588

(تستند بيانات السنوات السابقة على القوائم المالية المعاد إصدارها)

و) التكاليف والنفقات الأخرى

يوجد هناك زيادة في تكاليف اكتتاب وثائق التأمين والمصروفات العامة ويرجع ذلك بشكل عام إلى الارتفاع في أقساط التأمين للشركة.

فيما يلي بيانات المقارنة:

الوصف	2013	2012	2011 (المعاد إصدارها)	2010 (للفترة من 3 يونيو 2009 إلى 31 ديسمبر 2010) (المعاد إصدارها)
بآلاف الريالات السعودية				
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	34,729	33,195	40,779	78,477
مصاريف إدارية وعمومية	78,565	66,860	72,859	106,365

(تستند بيانات السنوات السابقة على القوائم المالية المعاد إصدارها)

ز) الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

يرجع سبب زيادة الفائض في عمليات التأمين مقارنة بالعام السابق بشكل رئيسي إلى الإنخفاض في نسب الخسائر في قطاعات مختلفة.

فيما يلي بيانات المقارنة:

الوصف	2013	2012	2011 (المعاد إصدارها)	2010 (للفترة من 3 يونيو 2009 إلى 31 ديسمبر 2010) (المعاد إصدارها)
بآلاف الريالات السعودية				
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	11,011	5,572	(14,241)	(338)

(تستند بيانات السنوات السابقة على القوائم المالية المعاد إصدارها)

ح) إيرادات استثمار عمليات التأمين

فيما يلي بيانات المقارنة لإيرادات استثمارات حملة الوثائق:

الوصف	2013	2012	2011 (المعاد إصدارها)	2010 (للفترة من 3 يونيو 2009 إلى 31 ديسمبر 2010) (المعاد إصدارها)
بآلاف الريالات السعودية				
إيرادات استثمارات عمليات التأمين	4,805	1,620	1,055	807

(تستند بيانات السنوات السابقة على القوائم المالية المعاد إصدارها)

ط) إيرادات استثمار عمليات المساهمين

فيما يلي بيانات المقارنة لإيرادات استثمارات حملة الوثائق:

الوصف	2013	2012	2011 (المعاد إصدارها)	2010 (للفترة من 3 يونيو 2009 إلى 31 ديسمبر 2010) (المعاد إصدارها)
بآلاف الريالات السعودية				
إيرادات استثمارات عمليات المساهمين	6,596	6,665	1,978	6,591

(تستند بيانات السنوات السابقة على القوائم المالية المعاد إصدارها)

(ي) صافي الربح

يرجع الارتفاع في الربح خلال العام، مقارنة بالعام السابق إلى الإنخفاض في نسب الخسائر إضافةً إلى زيادة عائد الاستثمارات. وتمثل الخسائر غير المحققة خسائر الاستثمارات المحملة على عمليات المساهمين. ويتم احتساب الزكاة والضريبة وفقاً للقواعد التي وضعتها مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة).

فيما يلي مقارنة بين صافي الدخل والدخل الشامل:

الوصف	2013	2012	2011 (المعاد إصدارها)	2010 (للفترة من 3 يونيو 2009 إلى 31 ديسمبر (المعاد إصدارها) 2010)
بآلاف الريالات السعودية				
صافي (خسارة) / الربح للمساهمين للسنة / الفترة	14,747	10,302	(12,703)	(3,398)
ارباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	(1,919)	3,903	394	-
الزكاة والضريبة	(1,805)	(4,617)	(3,341)	(4,650)
إجمالي الدخل الشامل للسنة / الفترة	11,023	9,588	(15,650)	(8,048)

(تستند بيانات السنوات السابقة على القوائم المالية المعاد إصدارها)

(ك) المؤشرات المالية

فيما يلي تلخيص المركز المالي للشركة لفترة أربع سنوات سابقة:

الوصف	2013	2012	2011 (المعاد إصدارها)	2010 (للفترة من 3 يونيو 2009 إلى 31 ديسمبر (المعاد إصدارها) 2010)
بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي الأقساط المكتتبة	775,596	460,486	427,790	952,228
صافي الأقساط المكتتبة	671,145	364,119	353,928	828,684
صافي الأقساط المكتتبة	644,052	358,806	362,074	798,261
إجمالي الإيرادات	662,730	373,306	373,080	816,092
إجمالي المطالبات المدفوعة	509,346	347,363	298,432	732,552
صافي المطالبات المتكبدة	538,425	267,679	273,683	631,588
مجموع التكاليف والنفقات	651,719	367,734	387,321	816,430
(العجز) الفائض من عمليات التأمين	11,011	5,572	(14,241)	(338)
صافي (خسارة) ربح المساهمين	14,747	10,302	(12,703)	(3,398)
مجموع (الخسارة) الدخل	11,023	9,588	(15,650)	(8,048)
ربحية (خسارة) السهم	0.740	0.515	(0.635)	(0.170)

(تستند بيانات السنوات السابقة على القوائم المالية المعاد إصدارها)

(ل) ملخص بالموجودات والمطلوبات
ملخص للموجودات والمطلوبات كما يلي:

الوصف	2013	2012	2011 (المعاد إصدارها)	2010 (للفترة من 3 يونيو 2009 إلى 31 ديسمبر 2010) (المعاد إصدارها)
بآلاف الريالات السعودية				
موجودات عمليات التأمين				
نقد وما يعادله	198,146	142,760	90,367	192,216
استثمارات عمليات تأمين	169,442	54,514	40,878	-
صافي الذمم المدينة	130,582	102,635	110,469	136,726
موجودات عمليات التأمين الأخرى	145,668	240,250	196,061	81,074
مجموع موجودات عمليات التأمين	643,838	540,159	437,775	410,016
موجودات عمليات المساهمين				
نقد وما يعادله	891	175,394	195,586	178,404
استثمارات عمليات المساهمين	190,564	63,085	12,948	7,000
وديعة نظامية	20,000	20,000	20,000	20,000
موجودات عمليات المساهمين الأخرى	1,208	3,087	1,413	313
مجموع موجودات عمليات المساهمين	212,663	261,566	229,947	205,717
مجموع الموجودات	856,501	801,725	667,722	615,733
مطلوبات عمليات التأمين				
رصيد معيدي التأمين الدائن	39,615	36,548	3,430	19,997
الاحتياطيات الفنية	528,719	401,685	392,613	340,096
مطلوبات عمليات تأمين أخرى	75,504	101,926	41,732	49,923
مطلوبات وحقوق المساهمين	643,838	540,159	437,775	410,016
مطلوبات عمليات المساهمين	21,288	81,214	59,183	19,303
حقوق المساهمين	191,375	180,352	170,764	186,414
مجموع حقوق المطلوبات المساهمين	856,501	801,725	667,722	615,733

(تستند بيانات السنوات السابقة على القوائم المالية المعاد إصدارها)

يتم التحقق من الاحتياطيات الفنية والتي تعكس التطورات في المحفظة التأمينية من قبل الخبير الإكتواري. تستثمر الشركة في العديد من الودائع التي تقدمها البنوك السعودية، وكذلك الصكوك المقدمة من شركات سعودية، واسهم الشركات المدرجة في سوق الاسهم السعودي. ويرجع سبب ارتفاع حقوق المساهمين إلى الأرباح المحققة خلال العام.

م) الفرق بين نتائج التشغيل مقارنة بالعام السابق

حققت الشركة إيرادات بلغت 11,0223 ألف ريال، مقابل 9,588 ألف ريال للعام السابق، ويرجع سبب الارتفاع في الإيرادات إلى انخفاض نسب الخسائر و ارتفاع إيرادات الاستثمارات. كما أسفرت عمليات التأمين عن وجود فائض قدره 11,0101 ألف ريال، مقابل 5,572 للعام السابق (متضمن استثمارات حملة الوثائق)، وبقيت استثمارات أموال المساهمين في نفس المستوى.

5- سياسة توزيع الأرباح

سياسة توزيع أرباح الشركة مدرجة ضمن المادة 44 من النظام الأساسي للشركة حيث يتعين على الشركة أن تخطر هيئة سوق المال بالتالي : (أ) بأي قرارات فيما يتعلق بتوزيع الأرباح ، و (ب) بأي توصية لتوزيع الأرباح. يجب أن يتم دفع التوزيعات على المساهمين في المكان والوقت المحددين من قبل مجلس الإدارة ووفقاً للتوجيهات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة بناءً على موافقة خطية مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم توزيع 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 معينه 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 المبقة .
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 رأس المال المتطلب من قبل الشركة لدعم العمليات التشغيلية للشركة والوضع المالي وأحوال السوق و الأعمال المرتقبة وكذلك اللوائح القانونية والتنظيمية. وفقاً للوضع المالي الحالي للشركة فإنه لم يعلن عن توزيع أي أرباح من قبل الشركة، ولا تقدم الشركة أي ضمانات لدفع الأرباح فيما بعد، كما أن الشركة لا تقدم أي ضمانات عن المبالغ التي سيتم دفعها في أي سنة يتم توزيع الأرباح فيها. تؤكد الشركة بأنه لم تتم أي تسوية لتنازل أي مساهم عن حقوقه في توزيع الأرباح.

6- توزيع الفائض لحملة الوثائق

وضعت الشركة سياسة لتوزيع الفائض على حملة الوثائق. وستقدم هذه السياسة وتنفذ بعد موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة. يعتمد توزيع الفائض على عدد من العوامل بما في ذلك أرباح الشركة، ومركزها المالي والاعتبارات التنظيمية. لا يوجد أي ضمان لتوزيع منتظم للأرباح وليس هناك ما يضمن توزيع أرباح سنوية. ويجوز للشركة أيضاً تغيير سياسة توزيع الأرباح في أي وقت (تخضع لموافقة اللائحة التنظيمية والمساهمين). وسوف تقوم الشركة بإبلاغ حملة وثائق التأمين في ما يتعلق بتوزيع الفائض على نحو ملائم للظروف بعد اخذ موافقة الجهات التنظيمية.

7- الأسهم والخيارات وحقوق الإكتتاب وأدوات الدين

أ) وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر)

لا يوجد هناك أي شخص، شركة، أو خلافهم من غير المساهمين المؤسسين يمتلك نسبة أسهم 5% من فئة الأحقية في التصويت. ولم يتم أي شخص له مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت ويملك 5% أو أكثر من الأسهم بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق أو أي تغيير خلال السنة المالية وذلك حسب المادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج.

ب) وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم وأدوات دين
تفاصيل الاسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة في (أكسا التعاونية):

اسم المستفيد (ازواجهم أو ابنائهم القصر)	الأسهم في بداية السنة	أدوات الدين في بداية السنة	الأسهم نهاية السنة	أدوات الدين في نهاية السنة	صافي التغيير
السيد جبروم دروش	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد سعود عبد العزيز كانو*	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد علي عبدالله كانو*	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور مازن حسونة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد يوسف أبا الخيل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد كمال المنجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد إيان ل ريد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد فرانسوا عيسى طوازي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد بول ادامسون	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

* تم تعيين السيد علي كانو عضواً في مجلس الإدارة في 27 مارس 2013 بدلاً من السيد سعود كانو الذي استقال في 9 مارس 2013.

احتجرت شركة أكسا للتأمين (الخليج) ش م ب (مقفلة) 8,000 سهم كأسهم ضمان لأعضاء مجلس الإدارة بالشركة. وقد خصصت الاسهم اعلاه لأعضاء مجلس الإدارة تماشياً مع النظام الأساسي للشركة والذي ينص على تملك أعضاء مجلس الإدارة اسهم بقيمة اسمية قدرها 10,000 ألف ريال غير قابلة للتفاوض. عند تقاعد أو استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء مجلس الإدارة أعلاه، سيتم تحويل الأسهم المملوكة للعضو الجديد الذي يتم تعيينه في المجلس الحالي.

(ج) وصف لأي مصلحة لكبار التنفيذيين وافراد أسرهم

يمثل الجدول التالي وصف لنسب الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين او افراد اسرهم في أسهم الشركة:

اسم المستفيد	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في شركة أكسا	عدد الأسهم المملوكة من قبل زوجاتهم وأولادهم القصر
بول ادامسون	العضو المنتدب	لا يوجد	لا يوجد
غاري لوين	الرئيس التنفيذي	لا يوجد	لا يوجد
جورج كوريان	رئيس الإدارة المالية	لا يوجد	لا يوجد
خالد الشويعر	أمين سر مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد
زهير الصفواني	المدير المالي	لا يوجد	لا يوجد

لا توجد اي مصلحة لكبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم في أسهم الشركة

(د) القروض والديون، والخيارات، وحقوق الاكتتاب، و سداد الأوراق المالية

تقر شركة أكسا التعاونية بأنه:

- لا توجد قروض على الشركة سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، 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 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.
- كما لا يوجد لأعضاء مجلس الإدارة أو التنفيذيين أو أزواجهم أو ابنائهم القصر أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد، أو خيارات، أو حقوق إكتتاب، أو مذكرات أو أية حقوق أخرى ذات طبيعة مماثلة أصدرتها الشركة.

(هـ) إستثمارات تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين

تقدم الشركة لموظفيها خطط لبرنامج اكتتاب اختياري في أسهم مجموعة أكسا العالمية بسعر مخفض. ويتم خصم الاشتراكات شهرياً من رواتب الموظفين. لم تقدم شركة أكسا أي مساهمة نيابة عن الموظفين، ولا يوجد هناك أي تأثير لهذا البرنامج على المركز المالي للشركة. وقد شارك 22 موظفاً خلال هذا العام في البرنامج، و بلغ إجمالي مساهمة الموظفين 581,674 ريال سعودي.

8- الإفصاح عن العلاقات ذات الصلة

- تقر الشركة بأنه ليس لدى أعضاء مجلس الإدارة أو شركاتهم التابعة أو الأزواج أو الأبناء القصر مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في أي من المعاملات/ عقود الشركة باستثناء التالي:
- منفعة التأمين على الموظفين والتي تقدم كجزء من عقد العمل إلى الأعضاء التنفيذيين وعقود التأمين الأخرى التي صدرت في سياق الأعمال الاعتيادية على أساس التراضي.
 - تسعى الشركة للحصول على موافقة المساهمين على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والمنصوص عليها في النظام الأساسي للشركة في الجمعية العامة المقبلة.
 - تسعى الشركة للحصول على موافقة المساهمين على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة في الجمعية العامة المقبلة وذلك وفقاً للنظام الأساسي للشركة.
 - توجد بعض المعاملات المبرمة بين الشركة والاطراف ذات العلاقة من مساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وقد اعتبرت تلك المعاملات في سياق الأعمال الاعتيادية ولم يلحظ مجلس إدارة الشركة وجود أي تضارب في المصلحة في هذه المعاملات وقد اعتبرت هذه المعاملات في مصلحة الشركة. تسعى الشركة للحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العامة المقبلة. وفي ما يلي ملخص عن تلك المعاملات والعقود:

يمثل الجدول التالي وصف للمعاملات المبرمة بين الشركة و الاطراف ذات العلاقة:

البيان	المبلغ ب (000 ر س)	إيضاحات
أقساط تأمين مكتبية	23,323	عقود تأمين أصدرت لصالح شركة يوسف بن احمد كانو في سياق الأعمال الاعتيادية على أساس التراضي وهذه العقود السنوية تجدد تلقائياً حسب الاتفاق
إعادة إسناد تأمين المخاطر	52,648	تكاليف إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لمجموعة أكسا والتي تعد في سياق الأعمال الاعتيادية على أساس التراضي وهذه العقود السنوية تجدد تلقائياً حسب الاتفاق
النفقات التي ينقاضها اطراف ذات علاقة	2,071	تتضمن مصاريف إستئجار مكاتب الشركة في مدينتي الرياض وجدة شركة يوسف بن احمد كانو وتكاليف صيانة المكاتب والمواقف وتكاليف تذاكر الطيران الخاصة بموظفي الشركة وتعد في سياق الأعمال الاعتيادية على أساس التراضي وهي عقود سنوية تجدد حسب الاتفاق.

وقد دفعت الشركة مطالبات لاطراف ذات علاقة تقدر ب 8.9 مليون ريال (كما هو موضح في القوائم المالية) والتي تعد في سياق الأعمال الاعتيادية. وتقر الشركة بأنه لا يوجد أي عقود او معاملات كانت الشركة طرفاً فيها ولا أي عضو في مجلس الإدارة (باستثناء ما ذكر أعلاه) ، الرئيس التنفيذي، المدير المالي أو الزوجة أو أي من أطفالهم القصر أي مصلحة جوهرية.

9- المستحقات النظامية القائمة

ليس لدى الشركة مستحقات نظامية قائمة في نهاية العام باستثناء ما يلي:

الجهة	المبلغ ب (000 ر س)	إيضاحات
مصلحة الزكاة و الدخل	5,445	تم انشاء مخصص للضريبة و الزكاة، كما تم دفع ضريبة الاستقطاع لعام 2013
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	211	تم دفع اقساط شهر ديسمبر (دفعة جزئية) من عام 2013 في يناير 2014.
مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)	566	رسوم الإشراف للربع الرابع المنتهي في 31 ديسمبر 2013. تم دفع الرسوم.
مجلس الضمان الصحي التعاوني	2,826	رسوم مجلس الضمان الصحي تستحق في أبريل من عام 2014.

10- استحقاقات الموظفين

لم تقم الشركة بإنشاء أي صندوق استثماري أو أي احتياطات لصالح الموظفين عدا تلك المطلوبة بموجب القوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وهي بالتحديد الاشتراكات في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. كما أن لدى العاملين خيار الاكتتاب في أسهم مجموعة أكسا العالمية والتي تم شرحها سابقاً.

11- المجموعة الدفترية : تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية ملائمة وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

12- حوكمة الشركات: إن تطبيق المبادئ السليمة لحوكمة الشركات يعد من الأولويات في أكسا وقد تم بناء نظام أكسا لحوكمة الشركات على الدور المركزي لمجلس الإدارة لتتبع:

- الارشاد الاستراتيجي
- ضمان وجود الشفافية في القرارات العملية، على الصعيدين الداخلي وفيما يتعلق بالسوق
- وجود نظام رقابة داخلية ذو كفاءة وفعالية
- تنظيم تضارب المصالح محتملة الحدوث
- وضع قواعد للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تتأكد الشركة من وجود مراجعة مستمرة للممارسات المتبعة للتأكد من تلبية المعايير التي وضعتها شركة أكسا وغيرها من المعايير الدولية وأفضل الممارسات، وكذلك الامتثال لجميع القوانين المحلية والمتطلبات التنظيمية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. طبقت الشركة جميع أحكام نظام حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق المال باستثناء ما يلي [المادة 9، (أ)]:

أ) الحقوق العامة للمساهمين [المادة 3، 4 (أ)]

يمنح نظام حوكمة الشركات المساهمين بعض الحقوق المرتبطة بالأسهم التي يملكها بالإضافة إلى حق الحصول على المعلومات. إن هذه الحقوق لم ينص عليها في النظام الداخلي (عقد التأسيس) للشركة. لم تحدد لوائح حوكمة الشركات عدد الأسهم التي لا بد للمساهمين امتلاكها من أجل الحضور والتصويت في الجمعية العامة، إلا أن النظام الداخلي للشركة يتطلب من كل مساهم امتلاك عشرين (20) أو أكثر من الأسهم.

ب) حقوق التصويت للمساهمين [المادة 6 (ج)]

تم صياغة النظام الأساسي والنظام الداخلي للشركة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي بما يسمح للمساهمين بتعيين شخص آخر كوكيل غير عضو في مجلس الإدارة، ولا يتطلب أن يكون هذا الشخص موظف في الشركة على وجه التحديد. أصدرت هيئة السوق المالية تعليمات تتعلق ببعض المواد والتي أصبحت الزامية من تاريخ 2013/01/01 و 2013/06/30م. توضيح هذه التعليمات في الأسفل.

ج) محضر الجمعية العامة [المادة 5 (ط)]

أصبحت المادة 5- ط من لائحة حوكمة الشركات مادة الزامية لجميع الشركات المدرجة من تاريخ 2013/01/01 والتي تنص على انه يجب تمكين المساهمين من الإطلاع على محضر اجتماع الجمعية العامة، كما يجب أن تقوم الشركة بتزويد الهيئة بنسخة من محضر الاجتماع خلال (عشرة) أيام من تاريخ انعقاد الجمعية. وقد طبقت الشركة هذه المادة ضمن الجمعية العامة للمساهمين، علماً أن النظام الأساسي للشركة لا يتضمن هذه المادة.

د) إعلام السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها [المادة 5 (ي)]

أصبحت المادة 5- ي من لائحة حوكمة الشركات مادة الزامية لجميع الشركات المدرجة من تاريخ 2013/01/01 والتي تنص على وجوب إعلام السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها. تم تطبيق هذه المادة.

هـ) وضع نظام حوكمة خاص بالشركة [المادة 10 (ج)]

أصبحت المادة 10- ج من لائحة حوكمة الشركات مادة الزامية لجميع الشركات المدرجة من تاريخ 2013/06/30م. وقد وضعت الشركة بالفعل لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها وتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة والمساهمين، وقد صيغت هذه اللائحة وفقاً للائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال.

و) وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة [المادة 10 (د)]

أصبحت المادة 10- د من لائحة حوكمة الشركات مادة الزامية لجميع الشركات المدرجة من تاريخ 2013/06/30م. هذه المادة قد أدرجت ضمن لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالشركة وقد تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة والمساهمين.

ز) اخطار الهيئة في حال انتهاء عضوية أو تغيير أحد أعضاء مجلس الإدارة [المادة 12 (ز)]

أصبحت المادة 12- ز من لائحة حوكمة الشركات مادة الزامية لجميع الشركات المدرجة من تاريخ 2013/01/01، والتي تنص على وجوب اخطار الهيئة في حال انتهاء عضوية أحد أعضاء مجلس الإدارة بأي من طرق انتهاء العضوية فوراً مع بيان الأسباب التي دعت إلى ذلك. تم اعلام السوق عن جميع الحقائق ذات الصلة بهذه المادة ، وسيتم اخطار هيئة سوق المال في المستقبل بالإضافة إلى اعلام السوق

13- مجلس الإدارة واللجان

تدار الشركة من خلال مجلس الإدارة الذي يضم عضو من الاعضاء التنفيذيين وسبعة من الأعضاء غير التنفيذيين (ثلاثة أعضاء مستقلين). وقد تم تحديد مسؤوليات المجلس في النظام الأساسي للشركة.

تشكيل مجلس الإدارة

يتولى إدارة مجلس الإدارة ثمانية (8) أعضاء تعينهم الجمعية العامة لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات. وإن مدة ولاية المجلس سوف تنتهي في 2015/05/23م. فيما يلي تشكيل أعضاء مجلس الإدارة:

اسم العضو	المنصب	التصنيف	التمثيل
السيد جبروم دروش	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	ممثّل شركة أكسا البحر المتوسط القابضة
السيد علي عبدالله كانو	عضو	عضو غير تنفيذي	ممثّل أكسا الخليج
السيد كمال المنجد	عضو	عضو مستقل	--
الدكتور مازن حسونة	عضو	عضو مستقل	--
السيد يوسف أبا الخيل	عضو	عضو مستقل	--
السيد إيان ل ريد	عضو	عضو غير تنفيذي	ممثّل أكسا الخليج
السيد فرانسوا عيسى طوازي	عضو	عضو غير تنفيذي	ممثّل شركة أكسا البحر المتوسط القابضة
السيد بول ادامسون	عضو منتدب	عضو تنفيذي	ممثّل أكسا الخليج

أسماء شركات مساهمة التي يكون أعضاء مجلس الإدارة عضو من أعضاء مجلس إدارتها

اسم العضو	اسم الشركة (الشركات)	المنصب
السيد جبروم دروش	1- أكسا للتأمين الخليج (البحرين) ش م ب (مقفلة) 2- شركة أكسا الشرق الأوسط ، لبنان 3- أي أس إف زد إل سي الإمارات العربية المتحدة 4- أكسا السعودية للتأمين ش م ب (البحرين) 5- أكسا الخليج القابضة ذ م م (البحرين)	عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة
السيد علي عبدالله كانو*	1- شركة يوسف بن احمد كانو القابضة 2- شركة يوسف بن احمد كانو المحدودة (السعودية) 3- سلفونيدس العربية المحدودة 4- بارويد السعودية المحدودة 5- الفحص الدولية 6- كنج ويلكنسون السعودية المحدودة 7- الحاويات لخدمات الميناء 8- الإمارات لخدمات وكالات الشحن 9- الشركة العربية لصناعة الورق 10- شركة اللوجين	عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة
السيد كمال المنجد	شعاع كابيتال	عضو مجلس الإدارة
الدكتور مازن حسونة	شعاع كابيتال	عضو مجلس الإدارة
السيد يوسف أبا الخيل	1- شركة اسمنت القصيم 2- زجاج 3- الشركة العربية للأنابيب 4- شعاع كابيتال	عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة
السيد إيان ل ريد	أي أس إف زد إل سي الإمارات العربية المتحدة	عضو مجلس الإدارة
السيد فرانسوا عيسى طوازي	1- أكسا للتأمين الخليج (البحرين) ش م ب (مقفلة)	عضو مجلس الإدارة
السيد بول ادامسون	لا يوجد	لا ينطبق

* تم تعيين السيد علي كانو عضواً في مجلس الإدارة في 27 مارس 2013 بدلاً من السيد سعود كانو الذي استقال في 9 مارس 2013. لا يوجد أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة يملك عضوية في أكثر من خمس شركات مساهمة مدرجة في السوق السعودي

(أ) مهام مجلس الإدارة:

- يتمثل دور المجلس في تحديد إستراتيجية الشركة وكذا تقديم رؤية وقيادة المشاريع. لدى المجلس جدول زمني محدد والمتضمن لأمر محددة والذي يجتمع ما لا يقل عن أربع مرات في السنة. ومن مسؤولياته المحددة الموافقة على الخطط الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة وكذا الإشراف على تنفيذها، ويشمل هذا ما يلي:
- وضع الإستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسة وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
- تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة وإستراتيجياتها وأهدافها المالية وإقرار الميزانيات السنوية.
- الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسة للشركة، وتملك الأصول والتصرف بها.
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.

(ب) اجتماعات مجلس الإدارة

عقد اجتماع مجلس الإدارة خلال عام 2013 أربع مرات، وفيما يلي سجل الحضور:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع			
	12 فبراير 2013	23 أبريل 2013	26 يونيو 2013	22 أكتوبر 2013
السيد/ جبروم ديروش	✓	✓	✓	✓
السيد/ علي عبدالله كانو*	X	✓	✓	✓
السيد/ سعود عبد العزيز كانو*	**✓	X	X	X
السيد/ كامل صلاح الدين المنجد	✓	X	✓	✓
الدكتور/ مازن حسونة	✓	✓	✓	✓
السيد/ يوسف أبا الخيل	✓	✓	✓	✓
السيد/ إيان ريد	✓	✓	✓	✓
السيد/ فرانسوا عيسى طوازي	✓	✓	✓	✓
السيد/ بول ادامسون	✓	✓	✓	✓

* تم تعيين السيد علي كانو عضواً في مجلس الإدارة في 27 مارس 2013 بدلاً من السيد سعود كانو الذي استقال في 9 مارس 2013.
** حضور بالوكالة

(ج) تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

حدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس مجلس الإدارة والأعضاء، وكذلك حدد تعويضات حضور اجتماعات اللجان، وقد ادرجت هذه المستحقات في القوائم المالية كمخصصات.

التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي:

اسم العضو	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة	أتعاب حضور اجتماعات لجان المجلس	المجموع (ريال سعودي) 2012
السيد/ جبروم ديروش (الرئيس)	12,000	1500	13,500
السيد/ علي عبدالله كانو*	9,000	-	9,000
السيد/ سعود عبد العزيز كانو*	-	-	-
السيد/ كامل صلاح الدين المنجد	9,000	6000	15,000
الدكتور/ مازن حسونة	12,000	6000	18,000
السيد/ يوسف أبا الخيل	12,000	1500	13,500
السيد/ إيان ريد	12,000	1500	13,500
السيد/ فرانسوا عيسى طوازي	12,000	-	12,000
السيد/ بول ادامسون	12,000	-	12,000
المجموع	90,000	16,500	106,500

* تم تعيين السيد علي كانو عضواً في مجلس الإدارة في 27 مارس 2013 بدلاً من السيد سعود كانو الذي استقال في 9 مارس 2013.

كذلك قامت الشركة بتعويض أعضاء مجلس الإدارة عن المصروفات المتكبدة والمتعلقة بحضور مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس بمبلغ 119,712 ألف ريال خلال العام.

المكافآت السنوية لرئيس و أعضاء مجلس الإدارة فيما يلي بيان بمخصصات مكافآت رئيس و أعضاء مجلس الإدارة:

2012	2013	اسم العضو
تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين	تسعى الشركة للحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العامة القادمة	
بآلاف الريالات السعودية		
180,000	180,000	السيد/ جيروم ديروش (الرئيس)
-	120,000	السيد/ علي عبدالله كانو*
120,000	-	السيد/ سعود عبد العزيز كانو*
120,000	120,000	السيد/ كامل صلاح الدين المنجد
120,000	120,000	الدكتور/ مازن حسونة
120,000	120,000	السيد/ يوسف أبا الخيل
120,000	120,000	السيد/ إيان ريد
120,000	120,000	السيد/ فرانسوا عيسى طوازي
120,000	120,000	السيد/ بول ادامسون
1,020,000	1,020,000	المجموع

* تم تعيين السيد علي كانو عضواً في مجلس الإدارة في 27 مارس 2013 بدلاً من السيد سعود كانو الذي استقال في 9 مارس 2013.
لا يوجد هناك أي اتفاقات تنازل للمرتبات أو المكافآت أو الأجور لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو من كبار التنفيذيين.

(د) القرارات الرئيسية التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام

- الموافقة على القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر، 2013
- الموافقة على إستراتيجية الشركة
- الموافقة على اتفاقية إعادة التأمين

(هـ) لجان مجلس الإدارة : شكل مجلس الإدارة أربع لجان إستشارية مع إعتداد مدة اللجنة والصلاحيات لتنفيذ المهام المسندة. فيما يلي تشكيل اللجان.

اللجنة المالية والإستثمارية

تتألف اللجنة المالية والإستثمارية من ستة أعضاء. فيما يلي تشكيل اللجنة:

الاسم	المنصب	التصنيف
الدكتور مازن ابراهيم حسونة	الرئيس	عضو مستقل
فرانسوا عيسى طوازي	عضو	عضو غير تنفيذي
راشد ميمون	عضو	عضو من خارج المجلس
إيريك ديكر	عضو	عضو من خارج المجلس
فينست بلوشيت	عضو	عضو من خارج المجلس
جورج كورين	مدير الإدارة المالية	عضو من خارج المجلس

عدد الاجتماعات خلال العام: يتطلب من اللجنة المالية والإستثمارية عقد أربع إجتماعات خلال السنة و قد عقدت اللجنة المالية والإستثمارية أربع إجتماعات خلال عام 2013.

مهام ومسؤوليات اللجنة

- الإشراف على الشؤون المالية للشركة.
- مراجعة السياسات مرتين على الأقل في السنة وتسليط الضوء على التطورات الجديدة في الأنظمة المحلية، التغيرات في ملف الاعمال التجارية للشركة، المتطلبات الشاملة للخطر المحتمل وطويل الاجل، والملاءة المالية للشركة وتقييم احوال السوق وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لأي تحديثات مناسبة للسياسات لإتخاذ قرارات الإستثمارات بما يتناسب مع السياسات.
- مراجعة الإستثمارات وادائها بشكل منتظم.
- التأكد من وجود مراجعة دورية لمدى كفاية الموارد و الإجراءات و الانظمة المكرسة من قبل الإدارة العليا للشركة إلى إدارة الاستثمارات و تقديم التقارير الى مجلس الإدارة.

لجنة المراجعة و الإلتزام

تتألف لجنة المراجعة والإلتزام من ثلاث أعضاء كما يلي:

الاسم	المنصب	التصنيف
كامل المنجد	الرئيس	عضو مستقل
جون سكينر	عضو	عضو من خارج المجلس
جان جازانكون	عضو	عضو من خارج المجلس

الاجتماعات: يتطلب من لجنة المراجعة عقد أربع إجتماعات خلال السنة و قد عقدت لجنة المراجعة أربع إجتماعات خلال عام 2013.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- 1- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- 2- الإشراف على أنشطة إدارة المخاطر.
- 3- تقديم تقرير عن أنشطة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة.
- 4- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- 5- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- 6- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، وبراى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- 7- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- 8- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.
- 9- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- 10- دراسة القوائم المالية الأولية والسببية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- 11- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء، فيما يلي تشكيل اللجنة:

الاسم	المنصب	التصنيف
يوسف أبا الخيل	الرئيس	عضو مستقل
كامل المنجد	عضو	عضو مستقل
إيان إل. ريد	عضو	عضو غير تنفيذي
جبروم دروش	عضو	عضو غير تنفيذي

الاجتماعات: يتطلب على لجنة الترشيحات والمكافآت عقد اجتماع واحد خلال السنة و قد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً واحداً خلال عام 2013.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

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

اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة التنفيذية من خمس أعضاء كما يلي:

اسم العضو	المنصب	التصنيف
بول أدمسون	الرئيس	عضو تنفيذي
جيروم دروش	عضو	عضو غير تنفيذي
غاري لوين	عضو	الرئيس التنفيذي
فرانسوا عيسى طوازي	عضو	عضو غير تنفيذي
جورج كوريان	عضو	مدير الإدارة المالية

يتطلب من اللجنة التنفيذية عقد ست اجتماعات خلال السنة و قد عقدت اللجنة التنفيذية أربع اجتماعات لعدم حاجة اللجنة لعقد ستة اجتماعات خلال العام 2013م.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- ممارسة المسؤوليات القبائية 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 الى مجلس الإدارة لاعتمادها.
- الإشراف على العمليات التشغيلية للشركة و كذلك الإشراف على استقطاب كبار التنفيذيين.
- استعراض تقارير عن سير العمل بالشركة وتنفيذ التوصيات.
- أداء جميع الواجبات وتولي جميع المسؤوليات الأخرى التي يتطلبها القانون او حسب توجيهات المجلس.
- تنفيذ جميع الواجبات المسندة إليها من قبل المجلس وتحمل كافة المسؤوليات الأخرى التي قد يتطلبها القانون أو وفقا لتوجيهات المجلس.

و) المكافآت المدفوعة لكبار المسؤولين

تفاصيل عن المكافآت المدفوعة لخمس من كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي ومدير الإدارة المالية والعضو المنتدب بصفته التنفيذية:

الوصف	2013
رواتب ومكافآت	2,951
البدلات	1,257
المزايا والحوافز الأخرى	1,382
المجموع	5,590

ز) هيكل رأس المال كما في 31 ديسمبر 2013

المساهمون	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	النسبة المئوية
أكسا للتأمين (الخليج) ش م ب (م)	6,400,000	64,000,000	32%
شركة أكسا البحر المتوسط القابضة	3,600,000	36,000,000	18%
آخرون	10,000,000	100,000,000	50%
المجموع	20,000,000	200,000,000	100%

لم تستلم الشركة اي بلاغ بتلك الحقوق أو أي تغيير خلال السنة المالية 2013 وذلك حسب المادة 30 من قواعد التسجيل والادراج.

ح) دور رئيس مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية

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

ط) سكرتير الشركة

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

14- مراجعي الحسابات الخارجيين

يقوم بمراجعة حسابات الشركة لهذا العام السادة/ برايس ووترهاوس كوبرز والسادة الغانم محاسبون قانونيون معتمدون. وقد أعربوا عن رغبتهم في الاستمرار في تدقيق حسابات الشركة وسوف يتم عرض قرار تعيينهم على اجتماع الجمعية العمومية السنوي كمراجعين حسابات الشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014. لم يوصي مجلس الإدارة بأي تغيير بخصوص مدقق الحسابات الخارجي خلال العام.

15- تقرير المدققين الخارجيين

شمل تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين على فقرة توضيحية بلغت الانتباه إلى الإيضاحات حول القوائم المالية: لفت إنتباه ورد في الملاحظة (2) من القوائم المالية، انه تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) وليس وفقاً للمبادئ المحاسبية المصدرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتود ان تؤكد الشركة عدم وجود أي تأثير جوهري على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية (IFRS).

16- الجمعية العامة

عقدت الجمعية العامة العادية في 07 مايو 2013 ، وقد نشرت نتائج الجمعية في السوق المالية السعودية (تداول). وافق المساهمون خلال الجمعية المنعقدة على مايلي:

الوصف	النتائج
الجمعية العامة العادية المنعقدة في 07 مايو، 2013	- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م - الموافقة على القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م. - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م. - إعادة تعيين برايس ووترهاوس كوبرز والغانم كمراجعين حسابات للشركة - الموافقة على صرف المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2012م: (180,000) ألف ريال لرئيس المجلس، (120,000) ألف ريال لبقية الأعضاء. - الموافقة على صرف بدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة (3,000) ريال لحضور مجلس الإدارة، و 1,500 عن كل اجتماع من اجتماعات لجان مجلس الإدارة) - الموافقة على تحديث قواعد تعيين أعضاء لجنة المراجعة ولجنة الحوكمة - الموافقة على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة يوسف بن أحمد كانو - الموافقة على تعيين الأستاذ/ علي عبدالله كانو عضواً بمجلس الإدارة ممثلاً عن شركة اكسا الخليج

17- المراجعة الداخلية

إن المراجعة الداخلية نشاط مستقل بذاته وله أهدافه وأنشطته والتي لها فلسفتها الخاصة بغرض تطوير عمليات الشركة . لقد قام هذا القسم بمساعدة الشركة لتحقيق أهدافها وذلك بتطوير إجراءات منتظمة ودقيقة لتقييم وتطوير فاعلية نظام إدارة المخاطر والمراقبة والحوكمة. يطبق قسم المراجعة الداخلية طريقة المراجعة على أساس المخاطر. مهام المراجعة الداخلية يقوم بها فريق يرأسه مدير مراجعة رئيسي والذي يقدم تقاريره إلى لجنة المراجعة والالتزام. تقوم اللجنة بمراجعة فاعلية سلامة وكفاءة هذا النظام دورياً. تسعى المراجعة الداخلية لتوفير ضمانات بأن الضوابط الداخلية مطبقة بشكل كافي للتخفيف من المخاطر، وعمليات الحوكمة كافية لضمان بلوغ الأهداف التنظيمية. بالتالي فإنها تقوم بإجراء عمليات التدقيق التنفيذية المختلفة وتقوم بمراجعات منتظمة لمختلف العمليات الرئيسية. كما تقوم بإعداد تقارير بالأمور الجوهرية إلى لجنة التدقيق على أساس ربع سنوي بالإضافة إلى التقرير على تقدم الإدارة في حل الأمور المعقدة. خلال السنة أجرت المراجعة الداخلية عملية مراجعة حسابات مختلفة، والتي أسفرت عن التقرير عن العديد من الأمور الهامة وكذا تقدم الإدارة في سبيل حل تلك الأمور. بناء على طلب المجلس تم القيام بمراجعة خاصة على نظم المعلومات ولم يتم التوصل على أي فروقات هامة.

18- الرقابة الداخلية

لدى مجلس الإدارة المسؤولية كاملة عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة. مجلس الإدارة إلى جانب لجنة المراجعة ومراقبة الالتزام يتولى المسؤولية عن محافظة ومراجعة فاعلية نظام الشركة للرقابة المالية وغير المالية، بما فيها ضوابط العمليات ومراقبة الالتزام، وإدارة المخاطر وترتيبات الرقابة الداخلية بمستواها العام في الشركة. يسعى مجلس الإدارة إلى الحصول على تأكيد بأنه تتم المحافظة على رقابة فعالة من خلال التقارير المنتظمة من لجنة التدقيق والالتزام ومن مختلف وظائف المراقبة المستقلة. تشمل عمليات المراجعة هذه على تقييم الضوابط الداخلية استناداً إلى منهجية تستند إلى المخاطر من خلال التدقيق الداخلي مدعومة بتأكيد الإدارة للمحافظة على الرقابة.

قامت لجنة المراجعة خلال العام بالإجراءات التالية:

- مراجعة وإعتماد خطة الرقابة الداخلية وتقييم مدى كفاية الموارد اللازمة لتنفيذ الخطة.
- تقييم فعالية وظيفة الرقابة الداخلية ومراجعة النتائج مع تقارير المراجع الداخلي.
- مراجعة وإعتماد القوائم المالية الأولية للربع الأول المنتهي في 31 مارس 2013 ، الربع الثاني المنتهي في 30 يونيو 2013، الربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2013، و الربع الرابع المنتهي في 31 ديسمبر 2013. كما قامت اللجنة بمراجعة واعتماد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.
- مراجعة وإعتماد مدى الرغبة في الخطر.
- تقييم أنشطة إدارة الخطر و إدارة الإمتثال والموافقة على خطة 2014/2013.
- مراجعة الإجراءات لضمان استقلالية المراجعين الخارجيين

19- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

أكدت نتائج المراجعة السنوية فاعلية الرقابة الداخلية وكشفت عن أن الرقابة الداخلية وإدارة الخطر التي تطبقها الشركة تستند على أسس سليمة و يتم تنفيذها بشكل فعال لضمان الدقة في التقرير المالي ومدى التزامها بالقوانين واللوائح. كما قام مراجعو الحسابات الخارجيين بإبداء رأيهم في القوائم المالية بعتمادهم إجراءات المراجعة القياسية. ولم يتم الإشارة لأية ملاحظة من المراجعين الخارجيين في التقرير أو في الخطاب الموجه للإدارة. وقد ساعدت الجوانب المذكورة اعلاه مجلس الإدارة على ضمان فعالية التقارير المالية، إدارة المخاطر وإدارة الرقابة الداخلية وتحديد وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة.

20- الالتزام

تلتزم الشركة وبحزم بأنظمة مكافحة غسيل الأموال. كما وضعت الشركة سياسات وإجراءات تدمج المبادئ العامة مع الأنظمة المحلية المطبقة. ويتولى مدير الالتزام ومكافحة غسيل الأموال المسؤولية عن الالتزام بالأنظمة ويقوم بتنسيق الإجراءات وتعميم المعلومات ذات الصلة. وفي الفروع، تم تحديد منسقين للالتزام ومن ضمن وظائفهم تنفيذ التوجيهات، وكذلك منع وتتبع ووقف أي عمليات غسل للأموال تتأتى لعلمهم، وإجراء مزيد من التحقيقات وتقديم تقرير إلى هيئة مكافحة غسيل 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 للتلقائي للمعاملات الكبيرة و إدارة آلية لمراقبة الالتزام.

21- قواعد السلوك

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 ومحاوله غسيل الأموال. لقد تم توزيع الدليل الإرشادي للأخلاقيات والالتزام بالقوانين الخاص بالشركة على كافة الموظفين، كما انه جزء من لائحة الموظفين المقدم إلى الموظفين الجدد. خلال عام 2013 قامت الشركة اضافة الشركة المواد الرئيسية ضمن الدليل الاسترشادي في التدريب الإلكتروني.

22- مسؤولية الشركة

- تقوم الشركة بتحمل مسؤوليتها من خلال 6 أركان، لـ 6 مجموعات من ذوي المصلحة:
- المساهمون: ملتزمون بتسيير أعمالهم بشكل أخلاقي ، بعدل ، 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: نلتزم بمسؤوليتنا 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. و قد قامت الشركة خلال العام بمساهمة لجمعية خيرية بمقدار 20,000 ريال.

23- الغرامات والجزاءات التنظيمية

لم تتعرض الشركة خلال العام المالي لأية غرامة مالية او عقوبة من الجهات التنظيمية والرقابية.

24- الإقرارات

تقر شركة اكسا للتأمين التعاوني بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

شكر وتقدير ،،،

يعبر أعضاء مجلس الإدارة عن امتنانهم بخصوص التعاون والدعم المقدمين من العملاء، ووسطاء التأمين، والجهات التنظيمية، والبنوك والمؤسسات المالية. كما يعبر أعضاء مجلس الإدارة عن عميق امتنانهم للخدمات المقدمة من قبل كافة موظفي الشركة والشكر للمساهمين بخصوص دعمهم المتواصل.