

التقرير السنوي

شركة أكسا للتأمين التعاوني

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

مجلس إدارة الشركة واللجان التابعة له

مجلس إدارة الشركة	
(رئيس مجلس إدارة الشركة - عضو مجلس إدارة مستقل)	السيد/ يوسف صالح أبا الخيل
عضو مجلس الإدارة المنتدب	السيد/ بول آدمسون
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	السيد/ علي عبدالله كانو
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	السيد/ ستيف واجستاف
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	السيد/ نيكولاس دي نازيل
عضو مجلس إدارة مستقل	السيد/ هاني العبيد
عضو مجلس إدارة مستقل	السيد/ عمر الجريسي
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شاغر*

*استقال السيد ويلم لاتجنباخ من عضوية مجلس الإدارة في 31 يوليو 2019 وبات منصبه شاغراً.

اللجان التابعة لمجلس إدارة الشركة كما في 31 ديسمبر 2020

لجنة المراجعة

الدكتور مازن حسونة (رئيس اللجنة و غير عضو في مجلس الإدارة)
صالح الفاضل
هاني العبيد

لجنة الاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات

إيريك ديكر (رئيس اللجنة و غير عضو في مجلس الإدارة)
ستيف جيبوس فوسكوبولوس
عمر الجريسي
بابار علي خان

لجنة المكافآت

هاني العبيد (رئيس اللجنة و عضو مجلس إدارة مستقل)
ديسبو ميكيلديس
عمر الجريسي

اللجنة التنفيذية

بول آدمسون (رئيس اللجنة و عضو مجلس إدارة تنفيذي)
غارى لوين¹
بابار علي خان
أكرم طيري
صهيب الزيد

لجنة إدارة المخاطر

مارك أودرين (رئيس اللجنة و غير عضو في مجلس الإدارة)
ستيفن واجستاف (عضو مجلس إدارة)
هاني العبيد (عضو مجلس إدارة)

توفي السيد غاري لوين في 12 مارس 2021¹

الرئيس التنفيذي
غارى لوين²

المدير المالي
بابار علي خان

أمين سر مجلس الإدارة
خالد الشويعر

عنوان المكتب الرئيسي المسجل
برج كانو، الطابق الثاني
طريق الملك عبدالعزيز
ص.ب. 753، الرياض 11421
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966114776706
فاكس: +966114780418

توفي السيد غاري لوين في 12 من مارس 2021²

INTERNAL

داخلي

مراجعو الحسابات:

براييس وتر هاووس كوبرز
برج الحقيظ
الطابقان 15 و 19
طريق الملك فهد
الخبر
المملكة العربية السعودية

و

الخراشي وشركاه محاسبون و مراجعون قانونيون
شارع الملز
ص.ب. 8306
الرياض
المملكة العربية السعودية

الفروع

مكتب المنطقة الوسطى

العنوان: ص.ب. 753
الرياض 11421
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966114776706
فاكس: +966114780418

مكتب المنطقة الغربية

العنوان: ص.ب. 812
جدة: 21421
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966122635566
فاكس: +966122632904

مكتب المنطقة الشرقية

العنوان: ص.ب. 4539
الخبر 31952
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966138951250
فاكس: +966138945035

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون،

يسر مجلس إدارة شركة أكسا (والمشار إليها فيما بعد باسم "أكسا" أو "الشركة") للتأمين التعاوني أن يقدم التقرير السنوي الحادي عشر مرفقاً به القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر لعام 2020م، والإيضاحات على القوائم المالية. ويعد هذا التقرير بمثابة عرض لأهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإيضاحات بناءً على اللوائح التنظيمية.

1. النشاط الرئيسي

شركة أكسا للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية. تأسست شركة أكسا بموجب القرار الوزاري رقم ق/192، بتاريخ 10 جمادى الثاني 1430 هـ، الموافق 3 يونيو 2009 (تاريخ التأسيس). وتم تسجيل الشركة في الرياض بوزارة التجارة والصناعة بموجب السجل التجاري رقم 1010271203 بتاريخ 20 رجب 1430 هـ الموافق 13 يوليو 2009. وعنوان الشركة المسجل هو ص. ب. رقم 753، الرياض 11421، المملكة العربية السعودية. ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين (المحلي) في المملكة العربية السعودية وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني على النحو المنصوص عليه في أنظمة ولوائح التأمين التعاوني المعمول بها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن ("ساما"). وحصلت الشركة على ترخيصها من البنك المركزي السعودي ("ساما") لممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين العام والطبي في المملكة العربية السعودية بموجب رخصة رقم ت. م/ن/20101/25 بتاريخ 11 صفر 1431 هـ (الموافق 26 يناير 2010م).

توفر 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، والتأمين على ديون الدائنين بعد الوفاة. ويقع مقر الشركة الرئيسي في الرياض ولها ثلاثة فروع إقليمية في الرياض وجدة والخبر، ونقاط بيع ممتدة عبر المنطقة الوسطى والشرقية والغربية. وليس لدى الشركة أي شركات تابعة أو زميلة داخل المملكة أو خارجها.

2. التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية

أ) التطورات الهامة في الشركة في 2020م

تبلغت شركة أكسا للتأمين التعاوني (والمشار إليها فيما بعد باسم "أكسا للتأمين التعاوني") بواسطة أحد مساهميها، شركة أكسا البحر المتوسط القابضة إس إيه (والمشار إليها فيما بعد باسم "أكسا المتوسط") بأن مجموعة أكسا قررت بيع عملياتها التأمينية في منطقة الخليج. وعليه، أبرمت شركة أكسا المتوسط اتفاقية شراء حصص مع مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع ("والمشار إليها فيما بعد باسم "مجموعة الخليج للتأمين") بتاريخ 14/04/1442 هـ. (الموافق في 29/11/2020م) لغايات بيع عملياتها التأمينية في منطقة الخليج، بما في ذلك بيع حصتها البالغة نسبتها 18% في شركة أكسا للتأمين التعاوني بسعر شراء يبلغ 24.23 ريالاً سعودياً للسهم الواحد (أي ما يعادل 6.46 دولارات أمريكية للسهم الواحد ويساوي 3.75 ريالاً سعودياً عند تحويله على سعر الصرف 3.75 ريالاً سعودياً لكل 1 دولار أمريكي). وبصفتها جزء من كامل عملية البيع في منطقة الخليج، ستستحوذ مجموعة الخليج للتأمين على كامل رأس المال السهمي (بنسبة 100%) لشركة أكسا للتأمين (الخليج) ش.م.ب في البحرين (وهي شركة تم تأسيسها بالشراكة بنسبة 50:50 بين مجموعة أكسا وشركة يوسف بن أحمد كانو ذ.م.م)، وتملك دورها 32% من رأس مال شركة أكسا للتأمين التعاوني، وذلك بسعر شراء يبلغ 24.23 ريالاً سعودياً للسهم الواحد.

- اعتمدت الشركة كل التدابير اللازمة لتأمين استمرارية الأعمال خلال السنة والتعامل مع الظروف التي فرضتها جائحة كوفيد - 19. كما استمرت الشركة في تسخير عملياتها طيلة فترة الإقفال العام.
- بالتماشي مع توجيهات البنك المركزي السعودي (ساما)، مددت الشركة المهلة لعملائها لمدة شهرين بدون مقابل مادي.

- تطبيقًا لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وزّعت الشركة مبلغًا وقيّمته 9,679 ألف ريال سعودي بمثابة مبلغ الفائض إلى حاملي وثائق التأمين.
- قامت الشركة بتجديد الاعتماد من مجلس الضمان الصحي التعاوني خلال العام؛
- أكملت الشركة مراجعة عملية التسعير للتأمين الصحي وتأمين السيارات وفقًا للمتطلبات التنظيمية؛
- ظلت السعودية محورًا رئيسيًا لاهتمام الشركة. حيث تبلغ نسبة السعودة في الشركة في الوقت الراهن ما يتجاوز 75٪، مع مواصلة الشركة للاستثمار في ترقية الموظفين السعوديين في المناصب القيادية؛
- نفذت الشركة عدد من المبادرات المدرجة بما يتماشى مع إستراتيجية نمو الشركة.
- نفذت الشركة عدة مبادرات لتحسين رحلة العميل مع التركيز على خدمة العملاء.
- اعتمدت الشركة برنامجًا تطويريًا وتعليميًا بهدف تعزيز مهارات التأمين لدى المواطنين السعوديين.
- انتقلت الشركة الى مركز رئيسي جديد في عام 2020 يقع في شارع الملك عبدالله .

ب) التوقعات والخطط والإستراتيجيات المستقبلية

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

تتبوأ الشركة مكاناً جيداً يؤهلها لمزيد من النمو والاستثمار لتوفير أرقى الخدمات لعملائها وموزعيها، وذلك تمثيلاً مع إستراتيجيتها. وقد نالت الشركة أيضاً الموافقة على إطلاق منتجات رئيسية في السوق.

تستثمر الشركة المزيد في تطوير منصاتها المركزية لإدارة مطالبات الرعاية الصحية والمركبات بما في ذلك أرقام الهاتف المجاني لتلبية احتياجات عملائها بشكل أفضل، كما جرى إنشاء مركز اتصال وذلك لخدمة العملاء من الأفراد وضخ المزيد من الاستثمارات في العام 2020م من أجل دعم مرافق مركز الاتصال. كذلك، استمرت الشركة في الاستثمار في المجال الرقمي لتوفير خدمات عبر الإنترنت إلى عملائها سعياً إلى أن تصبح شركة تأمين رائدة. وستواصل الشركة استكشاف قطاعات الأعمال الجديدة لزيادة حصتها السوقية مع إيلاء الاهتمام بالنمو المستدام والمثمر.

3. إدارة المخاطر

أ) حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة مخاطر الشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. وتدور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر التي تكون الشركة على دراية بها وعلى أتم الاستعداد لمواجهتها بما يتوافق مع درجة قابلية تحمل المخاطر والخطة الإستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. تتولى "لجنة إدارة المخاطر" مهمة إدارة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

اللجنة هي جهة الحوكمة المعنية بالإشراف على جميع المهام الرئيسية (التأمين، والشؤون المالية والتشغيلية وجميع المخاطر المحتملة الأخرى) وهي تتصرف بصفتها هيئة صنع القرارات الرئيسية.

- تحديد المخاطر التي قد تُعرّض الشركة للخطر والحفاظ على وضع مخاطر مقبول للشركة؛
- والإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليته؛
- وتحديد استراتيجية شاملة لإدارة مخاطر الشركة، والإشراف على تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة بمراعاة المستجدات الداخلية والخارجية بالنسبة للشركة؛
- ووضع سياسات لإدارة المخاطر ومراجعتها بشكل دوري؛
- وإعادة تقييم مستوى تحمل الشركة وتعرضها للمخاطر بصفة منتظمة (من خلال ممارسات اختبارات الإجهاد على سبيل المثال)
- ورفع تقارير لمجلس الإدارة عن تفاصيل التعرض للمخاطر وتوصية إجراءات إدارتها؛
- وإسداء المشورة إلى المجلس حول القضايا المرتبطة بإدارة المخاطر؛
- وتحديد مستوى المخاطر بالنسبة للشركة ومراجعتها بشكل منتظم؛
- وإعداد تقارير إلى مجلس الإدارة بأي انتهاك لإدارة المخاطر؛
- ومراجعة كفاية ترتيبات إعادة التأمين بالنسبة للشركة؛
- وتسهيل تنفيذ ثقافة المخاطر في جميع أقسام الشركة.

الإدارة العليا

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

مدير المخاطر

مدير المخاطر بصفته جزء من الهيكل العام لحكومة إدارة المخاطر هو المسؤول عن تنسيق جميع الأنشطة المتعلقة بإدارة المخاطر، وهو أيضاً عضو في لجنة إدارة المخاطر ويتمتع بالصلاحيات الكاملة للتواصل مع لجنة المراجعة. ترفع لجنة إدارة المخاطر تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

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

ب) مخاطر التأمين

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

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

ج) التأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين على المركبات

التأمين ضد الحوادث والمسؤولية

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

التأمين على المركبات

تم تصميم التأمين على المركبات لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية لأطراف ثالثة الناشئة من الحوادث. كما يمكن أن يتلقى حاملي وثائق التأمين أيضًا تعويضًا 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 وضعت الشركة كذلك إجراءات قبول المخاطر على نحو جيد استنادًا إلى عوامل الاكتتاب المهمة مثل سن السائق وخبرته في القيادة وطبيعة المركبة للسيطرة على نوعية المخاطر التي يتم قبولها. كما أنها أيضًا قد نفذت إجراءات إدارة المخاطر للتحكم في تكاليف المطالبات.

د) التأمين على الممتلكات

تم تصميم التأمين على الممتلكات لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار التي تلحق بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أيضًا 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 فحصًا ماديًا للتأكد من تنفيذ إجراءات الحماية والسلامة الكافية ضد الحرائق. وبالإضافة إلى ذلك، تتبع شركة أيضًا المخاطر المحتملة المترجمة.

هـ) التأمين البحري

صُممت حلول التأمين البحري أساسًا لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الحوادث التي تقع في البحر أو البر أو الجو التي ينجم عنها خسارة كلية أو جزئية للسلع (التأمين على الشحن).

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

و) التأمين الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين على النحو التالي:

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

(2) التأمين "ضد جميع مخاطر أعمال التركيب" يوفر غطاءً تأمينيًا خلال أعمال التركيب للمكينات والمعدات في منشآت ومنها محطات الطاقة، ومعامل تكرير النفط ومصانع الكيماويات، ومصانع الأسمدة، أو مصانع الهياكل المعدنية أو أي مصنع يحتوي على معدات أو آلات.

كما يوفر خط هندسة الأعمال أيضًا غطاءً تأمينيًا ضد أعطال ماكينات المعدات الإلكترونية.

يتم فحص المخاطر الكبيرة التي قامت الشركة بالتأمين ضدها فحصًا ماديًا للتأكد من تنفيذ إجراءات الحماية والسلامة الكافية ضد الحرائق وتنفيذ إدارة المشروع.

ز) التأمين الصحي والحماية

تم تصميم التأمين الصحي لتغطية النفقات الطبية المتكبدة نتيجة للمرض أو الإصابة. وتقدم وثيقة التأمين هذه إلى حاملي وثائق التأمين وموظفيهم بإمكانية زيارة مرافق طبية متميزة تتضمن أحدث العلاجات والتقنيات وفقًا لشروط وثيقة التأمين ذات الصلة والظروف الشخصية لحاملي الوثائق.

يغطي تأمين الحماية مخاطر الوفاة أو العجز الناشئ عن حوادث أو أمراض ويعوّض حامل الوثيقة أو المعالين في حالة الخسارة.

يتمثل الخطر الرئيسي الذي تمت مواجهته فيما يتعلق بالتأمين الصحي في زيادة التكاليف الطبية والتي يمكن أن تكون أكثر من المتوقع أو في الزيادة في المطالبات بسبب الأحداث الاستثنائية مثل تفشي الأمراض الوبائية.

تتضمن استراتيجية الاكتتاب الحد من المخاطر والتركيز على مستويات مقبولة للمخاطر وتحملها وتحسين استراتيجيات إعادة التأمين من خلال مزيج من إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين المرموقة وترتيب اسناد إعادة التأمين. وتعمل منصة إدارة المطالبات المركزية للشركة على التحكم في مطالباتها من التأمين الطبي وإدارتها.

ح) مخاطر إعادة التأمين

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

تعتمد الشركة من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين إلى تقييم 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 بأي التزامات غير متوقعة عند نشوئها.

وقد امتثلت الشركة بجميع هذه المتطلبات التنظيمية في رأي الإدارة.

ي) المخاطر المالية

تتلخص الأصول والالتزامات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما يعادله والاستثمارات المتاحة للبيع والودائع النظامية والذمم المدينة والدائنة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، المستحقة من / المستحقة لصالح الأطراف ذات العلاقة وغيرها من الالتزامات.

يتم إجراء المقاصة بين الأصول المالية والتزاماتها وكذا صافي المبلغ المعلن عنه في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس المقاصة أو تحقيق الأصول والالتزامات في آن واحد.

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة في مخاطر سعر العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق. وتراجع اللجنة المالية، المعينة من قبل مجلس إدارة الشركة، وتعتمد السياسات الخاصة بإدارة كل من هذه المخاطر والتي يتم تلخيصها أدناه.

مخاطر سعر العمولة

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

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي مخاطر ترتبط بعجز أحد أطراف المعاملات المالية عن الوفاء بأحد الالتزامات مما يتسبب في تكبد 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 تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقف ائتماني للعملاء والوسطاء من الأفراد ومراقبة الذمم المدينة غير المسددة.

لا تتعرض الشركة لمخاطر التركيز الشديد للائتمان.

مخاطر السيولة

يشار أيضًا إلى مخاطر السيولة باسم مخاطر تمويل، وهي مخاطر تتمثل في مواجهة إحدى المؤسسات لصعوبة في توفير الأموال مستقبلاً لسداد التزاماتها المتعلقة بعقود التأمين. قد تنجم مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر يقارب القيمة العادلة. وتراقب الإدارة متطلبات السيولة بصورة منتظمة وتتأكد من وجود الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها. وتمتلك الشركة للسيولة الكافية، وبالتالي، فهي لا تلجأ إلى عمليات الاقتراض خلال سير العمل العادي.

تكون جميع الالتزامات المالية للشركة مستحقة خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة 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 النظام، وأن يكون رأس المال المدفوع الحالي للشركة وفقاً للمادة 3 من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة ناجحة حتى تتمكن من مواصلة تقديم العوائد للمساهمين والفوائد لأصحاب المصلحة الآخرين.
- توفير عائد مناسب للمساهمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر من خلال تسعير عقود التأمين.

تفي الشركة بمتطلبات الملاءة كما في 31 ديسمبر 2020.

ل) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

4. الأداء المالي للشركة

أ) أساس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة، حسبما تقتضيه اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS").

وتم توضيح أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة بمزيد من التفصيل في إيضاحات بشأن القوائم المالية.

ب) أقساط التأمين المكتتبة

يُعد كل من التأمين على المركبات والتأمين الطبي بمثابة القطاعين الرئيسيين لأعمال الشركة وذلك توافقاً مع سوق التأمين في المملكة العربية السعودية. وفيما يلي توزيع أقساط التأمين المكتتبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (بالآلاف الريالات السعودية) كما يلي:

2016	2017	2018	2019	2020	القطاع
(بالآلاف ريال سعودي)					
20,704	26,693	24,273	34,136	37,748	التأمين ضد الحوادث والمسؤولية
646,556	1,022,646	899,230	803,675	746,764	تأمين المركبات
59,894	71,314	62,795	77,955	104,054	التأمين على الممتلكات
45,549	51,200	51,164	45,414	45,818	التأمين البحري
30,927	34,713	27,572	32,694	43,289	التأمين الهندسي
10,295	5,642	9,832	10,787	1,395	تأمين عام آخر
319,719	265,866	357,623	389,529	392,812	التأمين الصحي
20,331	21,403	13,371	15,587	45,940	تأمين الحماية
1,153,974	1,499,477	1,445,860	1,409,777	1,417,826	الإجمالي

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

ج) التحليل الجغرافي

يقع مقر الشركة الرئيسي في الرياض ولها ثلاثة فروع إقليمية في الرياض وجدة والخبر ونقاط بيع ممتدة عبر المنطقة الوسطى والشرقية الغربية.

المزيج الجغرافي لأعمال الشركة هو كالتالي:

2016	2017	2018	2019	2020	المنطقة
(بالآلاف ريال سعودي)					
403,010	484,573	482,281	540,324	625,559	المنطقة الوسطى
539,411	792,951	689,238	602,454	506,813	المنطقة الغربية
211,553	221,953	274,341	266,998	285,454	المنطقة الشرقية
1,153,974	1,499,477	1,445,860	1,409,777	1,417,826	الإجمالي

د) إجمالي الإيرادات

بلغ إجمالي إيرادات الشركة في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 1,228 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 1,264 مليون ريال سعودي في العام السابق. وتمشيًا مع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة، ظل التأمين على المركبات والتأمين الطبي أكبر قطاعين مساهمين في إجمالي الإيرادات. فيما يلي تحليل فئات إجمالي الإيرادات للعام:

2016	2017	2018	2019	2020	قطاع التشغيل
(بالآلاف ريال سعودي)					
25,748	22,325	22,108	25,214	32,043	التأمين ضد الحوادث والمسؤولية
608,751	846,110	826,833	771,108	724,200	تأمين المركبات
26,351	28,323	31,096	37,363	53,276	التأمين على الممتلكات
30,785	30,417	33,888	34,721	38,212	التأمين البحري
20,433	23,286	18,548	17,727	20,599	التأمين الهندسي
3,798	5,452	10,541	10,097	1,738	تأمين عام آخر
332,721	291,253	318,811	355,927	383,566	التأمين الصحي
15,293	17,018	12,211	11,697	24,026	الحماية
1,063,880	1,264,184	1,274,036	1,263,854	1,227,660	الإجمالي

ه) تكاليف المطالبات

النقص في صافي المطالبات المتكبدة نتيجة للتغيرات في المحفظة التأمينية للشركة. وفيما يلي تحليل تكاليف المطالبات:

2016	2017	2018	2019	2020	الوصف
(بالآلاف ريال سعودي)					
801,969	911,992	912,574	887,351	824,945	إجمالي المطالبات المدفوعة
765,291	839,534	825,739	863,840	798,457	صافي المطالبات المدفوعة
861,215	993,946	968,355	940,915	879,321	صافي المطالبات المتكبدة

و) التكاليف والنفقات الأخرى

تتماشى الحركة في تكاليف الاكتتاب في وثائق التأمين وغيرها من النفقات العامة المرتبطة بعمليات التأمين طرديًا مع أقساط التأمين والعمليات الإجمالية للشركة. وفيما يلي بيانات المقارنة:

2016	2017	2018	2019	2020	الوصف
(بالألف ريال سعودي)					
72,378	104,239	102,504	92,166	107,691	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
107,408	133,713	163,534	165,278	165,884	المصروفات العامة والإدارية

ز) الفائض من عمليات التأمين

زاد الفائض في عمليات التأمين وذلك مقارنة بالعام السابق ويرجع السبب في ذلك بصورة أساسية إلى الانخفاض في نسبة الخسارة الشاملة. ويرد فيما يلي بيانات المقارنة:

2016	2017	2018	2019	2020	الوصف
(بالألف ريال سعودي)					
39,430	55,304	74,322	97,158	165,613	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

خصّصت الشركة، وفق اللائحة التنفيذية، نسبة 10٪ من الفائض في عمليات التأمين للأموال الفائضة لحاملي وثائق التأمين. سيجري توزيع الفائض لعام 2020 وفقًا لقواعد البنك المركزي السعودي الخاصة بتوزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين. وقد تم إخطار العملاء بذلك عبر الموقع الإلكتروني للشركة وبواسطة البريد الإلكتروني.

ح) دخل الاستثمارات في عمليات التأمين

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

2016	2017	2018	2019	2020	الوصف
(بالألف ريال سعودي)					
16,551	23,018	34,682	32,025	41,549	دخل الاستثمارات في عمليات التأمين

ط) دخل استثمار عمليات المساهمين

فيما يلي أدناه بيانات المقارنة عن دخل استثمار المساهمين:

2016	2017	2018	2019	2020	الوصف
(بالألف ريال سعودي)					
8,929	12,165	11,447	22,706	19,514	دخل استثمار عمليات المساهمين

ي) صافي الدخل

زادت الأرباح قبل اقتطاع الزكاة والضرائب من 108 مليون ريال سعودي إلى 167 مليون ريال سعودي. وتُحتسب الزكاة والضريبة وفقاً للقواعد التي وضعتها مصلحة الزكاة والدخل، تمثل الأرباح (الخسائر) غير المحققة الأرباح / (الخسائر) على الاستثمارات التي يقوم على تشغيلها حاملي الأسهم. ويتم تسجيل احتياطات إعادة تقييم أسهم الأداء الخاصة بخطة حوافز أسهم الأداء وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي الثاني. فيما يلي مقارنة بين صافي الدخل والدخل الشامل:

2016	2017	2018	*2019	*2020	الوصف
(بالآلاف ريال سعودي)					
42,677	60,187	76,426	108,474	166,836	صافي ربح المساهمين في هذه السنة
(12,587)	(15,125)	(17,433)	(21,787)	(28,335)	الزكاة والضريبة
30,090	45,062	58,993	86,687	138,501	صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة العائد للمساهمين
813	(1,094)	(6,538)	33,225	21,978	صافي التغيير في القيمة العادلة المتاحة للبيع
30,448	43,854	52,633	119,912	160,479	إجمالي الدخل الشامل عن العام

* يعتبر العامين 2019 و 2020 مجموع الدخل الشامل للمساهمين وحملة الوثائق.

ك) أبرز الجوانب المالية

فيما يلي ملخص المركز المالي لخمس سنوات:

2016	2017	2018	2019	2020	الوصف
(بالآلاف ريال سعودي)					
1,153,974	1,499,477	1,445,860	1,409,777	1,417,826	إجمالي الأقساط المكتتبة
1,060,142	1,299,874	1,295,375	1,321,723	1,288,241	صافي الأقساط المكتتبة
1,048,999	1,238,120	1,248,428	1,251,712	1,264,916	صافي الأقساط المكتسبة
1,063,880	1,264,184	1,274,034	1,263,854	1,277,660	إجمالي الإيرادات
801,969	911,992	912,574	887,351	824,945	إجمالي المطالبات المدفوعة
861,215	993,946	968,355	940,915	879,321	صافي المطالبات المتكسبة
1,041,001	1,231,898	1,070,860	1,033,081	987,012	إجمالي التكاليف والنفقات
39,430	55,304	74,323	97,158	165,613	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
42,677	60,187	76,426	108,474	166,836	صافي ربح المساهمين (قبل اقتطاع الزكاة وضرائب الدخل)
0.95	1.34	1.18	1.73	2.77	الأرباح لكل سهم

ل) ملخص الأصول والالتزامات

2016	2017	2018	2019	2020	الوصف
(بالآلاف ريال سعودي)					
أصول عمليات التأمين					
132,662	117,776	46,064	209,030	278,949	النقد وما في حكمه
597,384	923,005	1,100,418	1,121,392	1,214,051	استثمارات عمليات التأمين
122,672	153,398	196,334	190,435	214,308	صافي الذمم المدينة
186,034	238,083	226,404	250,276	281,253	أصول عمليات التأمين الأخرى
1,038,752	1,432,262	1,569,220	1,771,133	1,988,561	إجمالي أصول عمليات التأمين
أصول عمليات المساهمين					
-	-	-	25,810	52,087	النقد وما في حكمه
396,716	396,973	485,625	533,931	619,668	استثمارات عمليات المساهمين
45,000	45,000	45,000	45,000	50,000	الودائع النظامية
79,673	132,561	107,946	141,265	181,941	أصول عمليات المساهمين الأخرى
521,389	574,534	638,571	746,006	903,696	إجمالي أصول عمليات المساهمين
1,560,141	2,006,796	2,207,791	2,517,139	2,892,257	إجمالي الأصول
التزامات عمليات التأمين					
33,547	59,093	51,134	27,294	41,066	أرصدة شركات إعادة التأمين الدائنة
852,871	1,110,316	1,286,204	1,423,668	1,544,945	الاحتياطيات الفنية
145,019	255,919	238,363	306,611	376,011	التزامات عمليات التأمين الأخرى
1,038,752	1,432,262	1,575,701	1,757,573	1,962,022	إجمالي التزامات عمليات التأمين
21,840	30,789	42,208	49,754	59,333	التزامات عمليات المساهمين
499,549	543,745	596,363	696,252	844,363	حقوق ملكية المساهمين والودائع النظامية
-	-	(6,481)	13,560	26,539	حقوق ملكية عمليات التأمين
1,560,141	2,006,796	2,207,791	2,517,139	2,892,257	إجمالي التزامات وحقوق ملكية عمليات التأمين والمساهمين

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

م) الفرق بين نتائج عمليات التشغيل مقارنة بالعام الماضي

تُعزى الزيادة في صافي الدخل قبل اقتطاع الزكاة بواقع 58.36 مليون ريال سعودي (بنسبة 53%) إلى تراجع معدل الخسارة الكلي من نسبة 75% إلى 70% في العام 2020 لاسيما بفضل العوامل التجارية المحفزة وخطوط أخرى من عمليات التأمين على الممتلكات وضد الحوادث. بالإضافة إلى ذلك، ساهم ارتفاع دخل الاستثمار (حاملي وثائق التأمين والمساهمين معاً) بواقع 6 ملايين ريال سعودي في العام الحالي مقارنة مع العام الماضي في زيادة صافي الدخل.

الوصف	2020	2019	التغير	التغير %
			(بالآلاف ريال سعودي)	
صافي فائض عمليات التأمين (صافي أرباح استثمارات حاملي الوثائق)	290,648	230,773	59,875	25,95
صافي الدخل قبل الزكاة والفائض	183,397	118,190	65,207	55,17
فائض عمليات التأمين	(16,561)	(9,716)	(6,845)	70,45
صافي الدخل قبل الزكاة	166,836	108,474	58,262	53,80
الزكاة وضريبة الدخل	(28,335)	(21,787)	(6,548)	30,05
صافي الدخل	138,501	86,687	51,814	59,77
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	21,978	33,225	(11,247)	-33,85
إجمالي الدخل الشامل	160,479	119,912	40,567	33,83

5. سياسة توزيع الأرباح

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

توزع الأرباح على النحو التالي:

1. يتم اقتطاع مبلغ الزكاة وضريبة الدخل المقررة من ارباح المساهمين.
2. تحويل 20% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي. ويحق للجمعية العامة العادية وقف هذا التحويل متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة. وتوزع دفعة مؤقتة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع على المساهمين من الرصيد المتبقي.
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 للشركة بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية بعد خصمها من الأرباح السنوية كما هو محدد 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.

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

خلال العام، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح بقيمة 35 مليون ريال سعودي (0.7 للسهم الواحد). لم تتم الموافقة على طلب توزيع الأرباح بسبب عدم امتثال الشركة لعملية اعتماد توزيع الأرباح التي نص عليها البنك المركزي السعودي (ساما).

6. توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين

لقد تبنت الشركة السياسة الصادرة عن البنك المركزي السعودي لتوزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين. وقد وزعت الشركة خلال العام فائضاً بقيمة 9,679 ألف ريال سعودي.

وقد أبلغت الشركة حاملي وثائقها التأمينية بكل ما يتعلق بتوزيع الفائض لعام 2019 إلى عملائها باستخدام الوسائل الإلكترونية.

يعتمد توزيع الفائض على عدد من العوامل تتضمن أرباح للشركة ومركزها المالي والاعتبارات التنظيمية. ليس هناك ما يضمن التوزيع المنتظم للأرباح وليس هناك ما يضمن توزيع الأرباح السنوي على حاملي وثائق التأمين. يخضع توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين إلى الموافقة التنظيمية.

تعمل شركة أكسا للتأمين التعاوني وفقاً لمبادئ قواعد التأمين التعاوني وحصلت على شهادة الالتزام الشرعي لبعض منتجاتها. تستثمر الشركة عائدات عمليات التأمين شركات مختلفة وليست جميع الأدوات المالية متوافقة مع أحكام الشريعة.

7. الأسهم والخيارات وحقوق الاكتتاب وسندات المديونية

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

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

(ب) وصف لأي حصة في فئة من فئات أسهم التصويت تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وأزواجهم وأطفالهم القصر

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

اسم المستفيد	الأسهم في أول السنة	الأسهم في نهاية السنة	صافي التغيير	الأسهم المملوكة وفقاً للنظام الأساسي
السيد/ يوسف أبا الخيل	1,000	1,000	لا يوجد	1,000
السيد/ نيكولاس دي نازيل	1,000	1,000	لا يوجد	1,000
السيد/ بول آدمسون	1,000	1,000	لا يوجد	1,000
السيد/ علي عبد الله كانو	1,000	1,000	لا يوجد	1,000
السيد/ ستيفن واجستاف	1,000	1,000	لا يوجد	1,000
السيد/ هاني العبيد	1,000	1,000	لا يوجد	1,000
عمر عبد الرحمن الجريسي	1,000	1,000	لا يوجد	1,000
شاغر*	1,000	-	1,000	1,000

احتجزت شركة أكسا للتأمين (الخليج) ش.م.ب (مقفل) 8,000 سهم بصفتها أسهم ضمان لأعضاء مجلس إدارة الشركة. وقد تم تخصيص الأسهم أعلاه لأعضاء مجلس الإدارة تمثيلاً مع النظام الأساسي للشركة، الذي يتطلب وجوب تملك أعضاء مجلس إدارة الشركة لأسهم غير قابلة للتداول بقيمة إسمية تبلغ 10,000 ريال سعودي.

*استقال السيد ويلم لانجنباخ من عضوية مجلس الإدارة في 31 يوليو 2019 وبات منصبه شاغراً منذ ذلك التاريخ.

عند استقالة أحد أعضاء مجلس المذكرين 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 حصة في فئة من فئات أسهم التصويت تعود لكبار المسؤولين التنفيذيين لدى المصدر وأسرههم.

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

عدد الأسهم المملوكة من قبل أزواجهم وأولادهم القصر	عدد الأسهم المملوكة شركة أكسا	المنصب	الاسم
لا يوجد	لا يوجد	عضو مجلس إدارة	بول آدمسون
لا يوجد	لا يوجد	الرئيس التنفيذي	غار ي لوين ³
لا يوجد	لا يوجد	المدير المالي	بابار علي خان
لا يوجد	لا يوجد	أمين سر مجلس الإدارة	خالد الشويعر
لا يوجد	لا يوجد	رئيس الرعاية لصحية	أكرم طبري

لا يمتلك أي من كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم أي حصة في أسهم الشركة باستثناء ما تم الإفصاح عنه سلفاً.

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

تقر الشركة بأنها لم تحصل على أي قروض، وكذلك لم تصدر أي أدوات دين قابلة للتحويل أو قابلة للاسترداد أو أي حقوق خيار أو حقوق اكتتاب أو ضمانات أو حقوق مشابهة. علاوة على ذلك، لا توجد لدى الشركة كما في نهاية هذه الفترة أي قروض أو أدوات دين قابلة للتحويل أو قابلة للاسترداد، كما لم تقم الشركة أثناء العام بتسديد أي قروض أو تحويل أدوات دين قابلة للتحويل أو قابلة للاسترداد.

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

(هـ) برنامج خطة أسهم الموظفين

عرضت الشركة على موظفيها برنامج طوعي لخطة الأسهم وذلك للاكتتاب في أسهم مجموعة أكسا بخضم قدمته مجموعة أكسا. تُخصم الاكتتابات من الرواتب الشهرية. لم تساهم شركة أكسا للتأمين التعاوني نيابة عن الموظفين وليس لهذا البرنامج أثر مالي على الوضع المالي للشركة باستثناء رسوم تُدفع للمستشار المالي في المملكة العربية السعودية. وقد شارك في البرنامج 71 موظفًا خلال العام وبلغت المساهمة الإجمالية للموظفين 1,298 ألف ريال سعودي.

توفي السيد غاري لوين في 12 من مارس 2021³

8. الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة

ليس لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو شركاتهم التابعة أو أزواجهم أو أطفالهم القُصر 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 (بالآلاف) ريال سعودي	طبيعة المعاملة
تم تحديد أتعاب حضور اجتماعات مجلس إدارة الشركة في النظام الأساسي للشركة وستتطلب الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة القادم.	أتعاب حضور اجتماعات مجلس إدارة الشركة	322	أتعاب اجتماعات الإدارة
تُستحق مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للشركة وستتطلب الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة القادم.	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	1,250	المكافأة لأعضاء 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 بحت وعلى أفضل ما يصب في مصلحة الشركة. ولم يجد مجلس إدارة الشركة أي تضارب في المصالح بخلاف معاملات الأطراف ذات العلاقة (على أساس تجاري بحت) والتي سوف تُطلب الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة. وتأتي تفاصيل هذه المعاملات على النحو التالي:

التجديد وتفاصيل أخرى	الوصف	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية	النوع
تحررت عقود التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد.	عقود التأمين الصادرة لشركات مجموعة يوسف بن أحمد كانو (20,008 ريال سعودي)، ومجموعة الجريسي (25,968 ريال سعودي)، وشركة أكسا للحلول المؤسسية (صفر). هذه العقود تمت في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت ويوجد لبعض أعضاء مجلس إدارة الشركة مصالح فيها.	45,976	إجمالي الأقساط المكتتبة
تحررت عقود التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد.	المطالبات المدفوعة للعقود المبرمة مع شركة تابعة والتي يوجد فيها مصلحة لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ/ علي عبدالله كانو (057,13 ريال سعودي)، والجريسي (19,575 ريال سعودي)، وشركة أكسا للحلول المؤسسية (صفر). ولا يوجد أي تضارب للمصالح حيث تمت هذه المطالبات في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	32,632	المطالبات المدفوعة
تحررت عقود الإيجار على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد، وتُدفع النفقات الأخرى عند استلام الفواتير.	هذه تشمل مبالغ الإيجار السنوية لمكاتب الرياض وجدة ورسوم الصيانة المكاتب وركن المركبات وتذاكر الموظفين وغيرها من المصروفات. ولا يوجد أي تضارب للمصالح حيث تمت هذه العقود في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	2,223	النفقات التي يتحملها الأطراف ذات العلاقة
تحررت عقود إعادة التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد	تودع عقود إعادة التأمين لدى كيانات مجموعة أكسا. وتعد مجموعة أكسا من الشركاء الاستراتيجيين للشركة ولا يوجد أي تضارب للمصالح تم تحديده في هذا الصدد حيث تمت هذه العقود في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	91,856	عقود إعادة التأمين
تحررت عقود إعادة التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد	كنتيجة لانتقال الملكية مع كيانات مجموعة أكسا، سجلت الشركة حصة معيدين التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية. وتعد مجموعة أكسا من الشركاء الاستراتيجيين للشركة ولا يوجد أي تضارب للمصالح تم تحديده في هذا الصدد حيث تمت هذه العقود في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	21,230	حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

INTERNAL

عمولات إعادة التأمين	5,774	كنتيجة لانتقال الملكية مع كيانات أكسا العالمية، سجلت الشركة عمولة شركات إعادة التأمين وفق وثائق إعادة التأمين. وتعد مجموعة أكسا من الشركاء الاستراتيجيين للشركة ولا يوجد أي تضارب للمصالح تم تحديده في هذا الصدد حيث تمت هذه العقود في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت.	تحررت عقود إعادة التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد
برامج الادخار	815	رُنبت الشركة لعمل برنامج ادخار لموظفيها مع شركة أكسا وبنترثر، ودفعت الشركة خلال العام مساهمة قدرها 0.82 مليون ريال سعودي. وتعد مجموعة أكسا العالمية من الشركاء الاستراتيجيين للشركة ولا يوجد أي تضارب للمصالح تم تحديده في هذا الصدد.	تدفع المساهمة سنويًا.
سداد مدفوعات أسهم الأداء	573	طرحت مجموعة أكسا (يُنسار إليها "المجموعة") خطة قائمة على أسهم الأداء للموظفين بكيانات أكسا في جميع أنحاء العالم وقد تم إعدادها لمكافأة الموظفين على دورهم في تحقيق الأهداف طويلة الأمد للكيانات التي يعملون بها. تُسهم هذه الخطة في تحفيز الموظفين بعد استكمال عدد معين من السنوات لدى الشركة من خلال منحهم أسهم لدى أكسا السعودية دون تحملهم أي تكلفة. يتم إصدار هذه الأسهم خارج المملكة العربية السعودية، ويتوفر لدى الموظفين المؤهلين خيار تحويل تلك الأسهم إلى أموال نقدية. تتحمل الشركة تكاليف هذه الأسهم وفقًا لترتيب رسوم خاص بالمجموعة تُدفع مباشرة إلى أكسا السعودية. وجدير بالذكر أن الشركة دفعت مبلغ 0.57 مليون ريال سعودي إلى أكسا إس إيه في إطار هذه الخطة.	تتحمل الشركة تكاليف هذه الأسهم وفقًا لترتيب رسوم خاص بالمجموعة تُدفع مباشرة إلى أكسا السعودية.

المعاملات مع المسؤولين التنفيذيين

التجديد وتفاصيل أخرى	الوصف	المبلغ بالآلاف ريال سعودي	النوع
تُدفع الرواتب والمكافآت وفق عقد العمل.	رواتب المسؤولين التنفيذيين، بمن فيهم المدير التنفيذي والمدير المالي	10,168	رواتب ومزايا

بالإضافة إلى تأمين مزايا الموظفين الذي يتم تقديمه كجزء من عقد العمل لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير ذلك من عقود التأمين الصادرة في مسار العمل العادي على أساس تجاري بحت.

إلى جانب ما تقدم، تؤكد الشركة على أنه لم تكن هناك عقود/معاملات دخلت الشركة فيها طرفاً ولأي عضو في مجلس إدارة الشركة والرئيس التنفيذي والمدير المالي أو أي شركة تابعة أو زوج أو طفل قاصر مصلحة جوهرية فيها.

9. المستحقات النظامية القائمة

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

السبب	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية	الجهة
مخصص الزكاة والضرائب، والضرائب المستقطعة المستحق عند تقديم الإقرارات بحلول 30 أبريل، والسنوات السابقة قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل	50,155	مصلحة الزكاة والدخل
(دفعة جزئية) من اشتراكات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة لشهر ديسمبر 2020 وتتم تسويته في الأشهر اللاحقة.	703	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
رسوم الإشراف عن الربع الأخير المنتهي في 31 ديسمبر 2020، -وتتم تسويتها كل ثلاثة أشهر.	5,118	البنك المركزي السعودي ("ساما")
استحقاق رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني، وتتم تسويتها كل ثلاثة أشهر.	9,745	مجلس الضمان الصحي التعاوني

10. مزايا الموظفين

لم تُنشئ الشركة أي صندوق استثماري أو أية احتياطات لمزايا الموظفين بخلاف ما هو لازم بحكم الأنظمة والتشريعات المعمول بها في المملكة العربية السعودية وهي على وجه التحديد: اشتراكات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وبرنامج الادخار الطوعي مع أكسا وينترثر. دفعت الشركة خلال العام 0.82 مليون ريال سعودي. وليس للموظفين أية خيارات بالاكنتاب في أسهم مجموعة أكسا، وبالإضافة إلى ذلك، يتم منح أسهم الأداء لموظفين معينين بالشركة من خلال مجموعة أكسا.

11. دفاتر الحسابات

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

12. حوكمة الشركات

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

- تقديم الإرشاد الاستراتيجي
- ضمان وجود الشفافية في القرارات التشغيلية سواء داخلياً أو فيما يتعلق بالسوق.
- تطبيق نظام رقابة داخلية يتمتع بالكفاءة والفعالية
- تنظيم التضاربات المحتملة في المصالح
- وضع قواعد المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تؤكد الشركة على أنه يتم أداء مراجعة مستمرة للممارسات المتبعة لضمان تلبية هذه الممارسات للمعايير التي وضعتها أكسا وغيرها من المعايير الدولية وأفضل الممارسات. كما تضمنت الشركة الامتثال لجميع الأنظمة المحلية والمتطلبات التشريعية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

طبقت الشركة جميع أحكام لوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء المواد التالية [المادة 9 (أ)]:

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

تمنح قواعد حوكمة الشركات للمساهمين حقوقاً معينة مرتبطة بالأسهم وهي بالتحديد الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من أصول 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 ولوائحه التنفيذية، وتضمن النظام الأساسي للشركة ولوائحه الداخلية الإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية. لم يتضمن النظام الأساسي للشركة حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس. علماً أن الشركة ادرجت هذا المتطلب ضمن النظام الأساسي (اللائحة 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 على الأقل 20 (عشرين) سهماً.

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

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

3. صناديق الاستثمار [المادة 6 (د)]

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

لا تنطبق هذه المادة المذكورة أعلاه على الشركة.

4. محضر اجتماع الجمعية العامة [المادة 5(1)]

أصبحت المادة 5(1) من لائحة حوكمة الشركات إلزامية لجميع الشركات المدرجة بداية من 2013/1/1م، حيث أتاحت للمساهمين إمكانية مطالعة محضر اجتماع الجمعية العمومية. وسوف تضمن الشركة تنفيذ هذه القاعدة في اجتماع المساهمين القادم. غير أن هذه القاعدة لم يتناولها تحديدًا النظام الأساسي للشركة. ويلزم هذا النظام الأساسي الشركات بتقديم محضر الاجتماع إلى الهيئة خلال 10 أيام. وسوف تضمن الشركة الامتثال لهذه المادة في جميع اجتماعات المساهمين القادمة.

5. قواعد تعيين لجنة المراجعة [المادة 14 (ج8)]

تنص هذه المادة على أن تقوم لجنة المراجعة بمراجعة القوائم المالية المؤقتة والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإبداء رأيها وتوصياتها في هذا الصدد. وقد قامت اللجنة خلال السنة بمراجعة جميع القوائم المالية وأوصت بموافقة مجلس الإدارة. وفي ظل غياب اجتماع فعلي للجنة المراجعة، راجع الأعضاء القوائم المالية وأبدوا موافقتهم عن طريق وسائل إلكترونية.

6. مكافآت كبار المسؤولين التنفيذيين

لم تطبق الشركة قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (1-35-2018) بخصوص الإفصاح عن المكافآت المسددة لكبار المسؤولين التنفيذيين.

13. مجلس إدارة الشركة واللجان التابعة له

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

1. تشكيل مجلس إدارة الشركة

يضم مجلس إدارة الشركة 8 (ثمانية) أعضاء تعينهم الجمعية العامة لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات تشكيل المجلس في 31 ديسمبر هو كالتالي:

اسم العضو	المسمى الوظيفي	التصنيف	التمثيل
يوسف أبا الخيل	رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	--
نيكولاس دي نازيل	عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	ممثل أكسا البحر المتوسط
بول آدمسون	عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة تنفيذي/العضو المنتدب	ممثل أكسا الخليج
علي عبدالله كانو	عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	ممثل أكسا الخليج
ستيفن واجستاف	عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	ممثل أكسا الخليج
شاغر	عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	ممثل أكسا البحر المتوسط
هانى العبيد	عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	--
عمر الجريسي	عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	--

تنتهي فترة مجلس الإدارة الحالي في 23 مايو 2021.

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

اسم العضو	أسماء الشركات والمناصب
السيد يوسف بن صالح بن منصور أبا الخيل	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للأنابيب (شركة مساهمة مدرجة) عضو مجلس إدارة شركة الخزف السعودي (شركة مساهمة مدرجة) عضو مجلس إدارة شركة العربية للإسمنت (شركة مساهمة مدرجة)
عمر الجريسي	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة شركة الجريسي (شركة ذات مسؤولية محدودة).
على عبد الله كاتو	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الورق (شركة ذات مسؤولية محدودة). عضو مجلس إدارة شركة اللجين (شركة مساهمة مدرجة). عضو مجلس إدارة مجموعة يوسف بن أحمد كاتو (القابضة) (شركة ذات مسؤولية محدودة). عضو مجلس إدارة شركة بارويد العربية السعودية المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة). عضو مجلس إدارة شركة إنسيكتوريت الدولية (شركة ذات مسؤولية محدودة). عضو مجلس إدارة شركة وكالات الملاحة العربية المتحدة السعودية (شركة ذات مسؤولية محدودة). عضو مجلس إدارة شركة يوسف بن أحمد كاتو (شركة ذات مسؤولية محدودة). عضو مجلس إدارة شركة سلفونات العربية المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة).
بول آدمسون	<ul style="list-style-type: none"> لا يوجد
نيكولاس دي نازيل	<ul style="list-style-type: none"> لا يوجد
هاتي العبيد	<ul style="list-style-type: none"> لا يوجد
ستيف واجستاف	<ul style="list-style-type: none"> لا يوجد

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

(أ) مهام مجلس الإدارة

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

- التأكد من وجود أنظمة وعمليات مناسبة حتى يتسنى إدارة عمل الشركة بصورة سليمة على نحو يتسم بالأمانة والأخلاق والمسؤولية والأمان؛
- التأكد من وجود أنظمة مراجعة وإدارة مخاطر وامثال 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 فضلاً عن الأداء التشغيلي؛
- تحليل ومراجعة عمليات الاستحواذ وبيع الأصول والنفقات الرأسمالية الجوهرية؛
- مراجعة واعتماد خطة الشركة والسياسات المالية وسياسات توزيع الأرباح والميزانية التشغيلية فضلاً عن مراقبة الأداء المالي ونزاهة التقارير؛
- تعيين وإقالة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي وعزلهم والإشراف على خطط التعاقب الوظيفي لكبار أعضاء الفريق التنفيذي؛
- مراقبة الأداء الإداري؛
- تنفيذ تقييم دوري لأعضاء مجلس الإدارة؛
- التعامل بالكيفية التي تدعم إجراء مناقشة مركزة خلال اجتماعات ومناقشات مجلس الإدارة في ظل روح الفريق الداعمة؛
- تحديد من لديه سلطة إدخال الشركة في التزامات تعاقدية بوضوح، ومراجعة هذا الأمر بصفة دورية؛
- التأكد من إعداد القوائم المالية على نحو يعكس الوضع المالي للشركة على وجه الدقة؛
- الدعوة لعقد اجتماعات المساهمين؛
- مراقبة تضارب المصالح والحيلولة دون وقوع معاملات سيئة مع أطراف ذات صلة؛
- الحفاظ على صورة الشركة وسمعتها وتعزيزها؛
- تفويض الصلاحيات للجان مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية حسب الاقتضاء؛
- إجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة واللجان التابعة له؛
- الموافقة على هيكل الأجور للشركة؛
- الاضطلاع بأي مسؤوليات أخرى من قبيل مساهمي الشركة، أو حسبما يقتضي الأمر في سبيل تسيير أعمال الشركة بفعالية.

(ب) لمحة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

السيد/ يوسف أبا الخيل

المنصب: عضو مجلس إدارة مستقل – عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
الجنسية: سعودي

السيد يوسف أبا الخيل يمتلك أكثر من 30 عامًا من الخبرة في ريادة الأعمال والقيادة مع مختلف الكيانات في المملكة العربية السعودية. يحمل السيد أبا الخيل شهادة الماجستير. في إدارة الأنظمة من جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1987 وبكالوريوس. في أنظمة الكمبيوتر من جامعة Point Lama، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1985.

السيد/ بول آدمسون

المنصب: عضو مجلس إدارة
الجنسية: بريطاني

السيد آدمسون هو المدير الإداري لشركة أكسا التعاونية بخبرة تتجاوز 25 عامًا في المجال المالي. انضم إلى أكسا (ونورويتش يونيون سابقًا) في عام 2000 وشغل العديد من المناصب العليا. بول عضو مشارك في معهد تشارترد للتأمين.

السيد/ علي عبدالله كانو

المنصب: عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
الجنسية: سعودي

يعمل السيد علي كانو في الوقت الحالي كمدير إقليمي للمملكة العربية السعودية في مجموعة يوسف بن أحمد كانو بالإضافة إلى مدير في شركات أخرى في المجموعة. يمتلك خبرة تزيد عن 10 سنوات في مختلف المجالات. السيد علي كانو خريج من الجامعة الأمريكية في واشنطن في تخصص الإدارة المالية.

السيد/ ستيفن واجستاف

المنصب: عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
الجنسية: بريطاني

السيد ستيفن واجستاف هو عضو مشارك في جمعية التأمين القانوني ولديه أكثر من 30 عامًا من الخبرة في مجال التأمين. قبل انضمامه إلى مجموعة كانو كمدير مجموعة التأمين، كما شغل منصب المدير الإقليمي لدولة البحرين في شركة أكسا الخليج.

السيد/ نيكولاس دي نازيل

المنصب: عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
الجنسية: فرنسي

يشغل السيد نيكولاس في الوقت الحالي منصب رئيس الشؤون المالية والإستراتيجية المؤسسية في أكسا الأسواق الدولية بعد أن عمل لعامين في منصب الرئيس الإقليمي للشؤون المالية المؤسسية في أكسا البحر المتوسط وأمريكا اللاتينية. انضم السيد نيكولاس إلى أكسا في 2009 وتقلد عدة مناصب على مدار السنوات العشر الماضية. وقد أتم السيد نيكولاس الدراسات العليا (المالية) في مجال التأمين وإدارة المخاطر بجامعة دوفين (باريس) عام 2009.

السيد/ هاني العبيد

الوظيفة: عضو مجلس إدارة مستقل
الجنسية: سعودي

يمتلك السيد هاني عبيد خبرة في الخدمات المالية وإدارة الثروات وعضو مجلس إدارة في مختلف الكيانات. وهو حاليًا شريك في إنفستكورب منذ أبريل 2012. السيد هاني خريج في إدارة التكنولوجيا

السيد/ عمر الجريسي

المنصب: عضو مجلس إدارة مستقل
الجنسية: سعودي

يشغل السيد عمر في الوقت الحالي منصب نائب المدير العام وكذلك عضو مجلس إدارة مجموعة الجريسي. تولى السيد الجريسي الإشراف على أنشطة مجموعة الجريسي الاستثمارية في مجال العقارات وأسواق رأس المال على مدار 10 أعوام. حصل السيد عمر على تخصصه الجامعي في إدارة الأعمال من جامعة الأمير سلطان عام 2012. كما حضر دورة تدريبية للتفويضيين في مجال الإدارة الإستراتيجية للاستثمار في كلية لندن للأعمال.

ج) اجتماعات مجلس الإدارة

اجتمع مجلس إدارة الشركة أربع مرات خلال الفترة، وكانت نسب الحضور كبيرة، وفيما يلي سجل الحضور:

اسم عضو مجلس الإدارة	9 فبراير 2020	25 يونيو 2020	24 سبتمبر 2020	24 نوفمبر 2020
يوسف أبا الخيل	حضر	حضر	حضر	حضر
بول آدمسون	حضر	حضر	حضر	حضر
علي عبدالله كانو	حضر	حضر	حضر	حضر
ستيفن واجستاف	حضر	حضر	حضر	حضر
هاني العبيد	حضر	حضر	حضر	حضر
نيكولاس دي نازيل	حضر	حضر	حضر	حضر
عمر عبد الرحمن الجريسي	حضر	حضر	حضر	حضر

تنتهي فترة مجلس الإدارة الحالي في 23 مايو 2021.

ح) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

حدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس مجلس إدارة الشركة والأعضاء، وكذلك حدد أتعاب حضور اجتماعات المجلس واللجان التابعة له.

أتعاب حضور الاجتماعات:

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

الإجمالي	أتعاب حضور اجتماعات لجان المجلس	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة	اسم عضو مجلس الإدارة
12,000	0	12,000	السيد يوسف أبا الخيل (رئيس مجلس الإدارة)
12,000	0	12,000	السيد نيكولاس دي نازيل
12,000	0	12,000	السيد بول آدمسون
12,000	0	12,000	السيد علي عبدالله كاتو
12,000	0	12,000	ستيفن واجستاف
113,500	101,500	12,000	السيد هاتي عبيد
19,500	7,500	12,000	عمر عبد الرحمن الجريسي

يتم اعتماد الأتعاب من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة. وبالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بتحمل/التعويض عن نفقات أخرى تكبدها أعضاء مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بانتقال أعضاء مجلس الإدارة وإقامتهم وتعويضهم من قبل الشركة. وقد اعتمد مجلس إدارة الشركة مكافأة محددة لأعضاء لجنة المراجعة ولجنة الإدارة بالشركة.

المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة (بمن فيهم رئيس المجلس)
سجلت الشركة كمصاريف مستحقة مبلغ 150,000 ريال سعودي لجميع أعضاء مجلس إدارة الشركة ومبلغ 200,000 ريال سعودي لرئيس مجلس إدارة الشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

فيما يلي بيان بمكافآت السنة الحالية:

2019	2020	اسم عضو مجلس الإدارة
200,000	200,000	يوسف أبا الخيل (رئيس مجلس الإدارة)
150,000	150,000	نيكولاس دي نازيل
150,000	150,000	بول آدمسون
150,000	150,000	علي عبدالله كانو
150,000	150,000	ستيفن واجستاف
150,000	150,000	هاتي العبيد
150,000	150,000	عمر الجريسي

سيتم أخذ موافقة المساهمين على مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة القادم.

لا يوجد أي اتفاقات قام بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أي من كبار التنفيذيين بالشركة بالتنازل عن راتبه أو مكافأته أو مستحقاته.

هـ) القرارات الرئيسية التي اتخذها مجلس إدارة الشركة ومراجعة الشركة

اتخذ أعضاء مجلس الإدارة القرارات الرئيسية التالية خلال العام:

- مراجعة الأداء المالي للشركة وتطورات الأعمال الرئيسية
- مراجعة إستراتيجية الشركة
- الموافقة على القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، والقوائم المالية الأولية ربع السنوية المنتهية في مارس، ويونيو، وسبتمبر من عام 2020.
- الموافقة على الخطة الإستراتيجية وميزانية عام 2020 للشركة
- الموافقة على ترتيبات إعادة التأمين
- مراجعة وضع الملاءة وزيادة رأس مال الشركة
- مراجعة الاحتياطي الفني للشركة
- مراجعة أسعار التأمين الطبي وتأمين المركبات التي أوصى بها الخبير الاكتواري.
- مراجعة التحديثات من اللجان الفرعية لمجلس الإدارة، بما فيها لجنة المراجعة، ولجنة الاستثمار، واللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة المخاطر .
- مراجعة المستندات الخاصة بعملية زيادة رأس المال والاستفادة من العائدات.
- استعراض المستندات الخاصة بالمقر الرئيسي الجديد للشركة.
- استلام مختلف المراسلات من الجهات التنظيمية.

INTERNAL

و) تقييم مجلس الإدارة

اعتمدت الشركة طريقة التقييم الذاتي لتقييم أداء مجلس الإدارة. يتم منح جميع أعضاء مجلس الإدارة قائمة تدقيق تحتوي على معايير مختلفة. يتم دمج نتائج التقييم من قبل مجلس الإدارة ومناقشتها عن طريق لجنة الترشيحات ويتم الإبلاغ خلال اجتماع مجلس الإدارة.

ز) لجان مجلس إدارة الشركة:

شكل مجلس إدارة الشركة خمس لجان استشارية تتمتع بصلاحيات معتمدة وتفويض للقيام بالمهام المسندة. ولا زال يتوقف تعيين بعض أعضاء هذه اللجان على الحصول على موافقة الجهات التنظيمية. وهذه اللجان هي:

لجنة الاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات

التشكيل

تتألف لجنة الاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات من أربعة أعضاء. فيما يلي تشكيل اللجنة:

الاسم	المسمى الوظيفي	المنصب في اللجنة	المؤهلات والخبرات
إبريك ديكور	غير عضو في مجلس الإدارة	رئيس اللجنة	يشغل السيد ديكور حاليًا منصب المدير التنفيذي لتقنية المعلومات لشركات مجموعة أكسا في منطقة حوض البحر المتوسط، بما في ذلك إسبانيا، واليونان وإيطاليا، والمغرب، والبرتغال، وتركيا، وبلدان الشرق الأوسط، والمكسيك. لقد انضم إلى مجموعة أكسا في العام 1998 وشغل مناصب رئيس قسم التحليل الأكتواري ورئيس التخصيص الاستراتيجي للأصول في شركة أكسا فرنسا قبل أن يستلم منصبه الحالي.
عمر الجريسي	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو مجلس إدارة	نائب المدير العام وعضو مجلس إدارة مجموعة الجريسي. أتم السيد عمر دراسته الجامعية في إدارة الأعمال بجامعة الأمير سلطان عام 2012. كما حضر دورة تدريبية للتفنيين في موضوع الإدارة الإستراتيجية للاستثمار في كلية لندن للأعمال وبرنامج مكثف لتعليم الإنجليزية في جامعة كاليفورنيا عام 2014.
بابار علي خان	عضو من خارج أعضاء المجلس	عضو مجلس إدارة	استهل السيد بابار مسيرته المهنية بالانضمام إلى فريق عمل شركة برايس وترهاوس كوبرز في العام 2005 حيث عمل في قسم خدمات الاستشارة للأعمال التجارية والتأمين. خلال فترة عمله في شركة بي دبليو سي، تناولت مهامه بشكل أساسي توفير الخدمات المالية إلى العملاء وخدمات الشركات الاستهلاكية والمنتجات الصناعية. انضم السيد خان للعمل مع مجموعة أكسا في العام 2010 حيث استلم مناصب مختلفة لاسيما في أقسام الخدمات المالية، والامتثال، وإدارة المخاطر، ووضع الاستراتيجيات في الشركة. يملك السيد خان خبرة راسخة في إدارة الأعمال وعمليات التأمين والمالية.
ستيف جيبوس فوسكوبولوس	عضو من خارج أعضاء	عضو مجلس إدارة	يحمل السيد خان شهادة محاسب قانوني معتمد (CPA) في الأعمال والتجارة صادرة عن الجهة المختصة في أستراليا، بالإضافة إلى شهادة محاسب إداري قانوني مشارك (ACMA) من المعهد المختص في المملكة المتحدة وشهادة محاسب قانوني مشارك (ACA). كذلك، حاز السيد خان شهادات متعددة لاسيما من معهد التأمين القانوني ومعهد إنسياد.
			يعمل السيد فوسكوبولوس في الوقت الحالي

INTERNAL

<p>كرئيس قسم الاستثمارات في مجموعة يوسف بن أحمد كانو وهو يتمتع بأكثر من 20 عامًا من الخبرة. يتولى السيد فوسكوبولوس إدارة قسم الاستثمارات وفق منصة إدارة الأصول بالمجموعة بما يشمل إستراتيجية تخصيص الأصول واستشارات الدمج والاستحواذ. وقيل تولى هذا المنصب، شغل سيادته عدة أدوار ذات صلة بالاستثمار في مؤسسات مالية معروفة مثل بنك باركليز، وإنفستكورب، وإس إن في كابيتال، ومصرف سيرة الاستثماري، وباين بريدج للاستثمارات.</p> <p>يحمل فوسكوبولوس درجة البكالوريوس (تخصص علم المعلومات) من جامعة أثينا ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال (تخصص المالية والاستثمار) من كلية زيكلين للأعمال التابعة لجامعة مدينة نيويورك.</p>	المجلس
--	--------

الاجتماعات:

يتطلب من اللجنة المالية ولجنة الاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات عقد أربع اجتماعات على الأقل خلال السنة. وقد عقدت أربعة اجتماعات خلال السنة. ويأتي بيان الحضور باللجنة على النحو التالي:

الاسم	18 فبراير 2020	12 مايو 2020	15 سبتمبر 2020	10 نوفمبر 2020
إبريك ديكر	ليس عضوًا بعد	نعم	نعم	نعم
عمر الجريسي	نعم	نعم	نعم	نعم
بابار علي خان	نعم	نعم	نعم	نعم
ستيرجيوس فوسكوبولوس	نعم	نعم	نعم	نعم

مهام ومسؤوليات اللجنة

- الإشراف على استثمارات الشركة.
- مراجعة، في ظل التطورات الجديدة في الأنظمة المحلية، التغييرات في ملف الأعمال التجارية للشركة، والمتطلبات الشاملة لمستوى تحمل المخاطر ونسبة العائدات إلى المخاطر طويلة الأجل، والملاءة المالية للشركة وتقييم أحوال السوق وتقديم التوصيات لمجلس إدارة الشركة لأي تحديثات مناسبة للسياسات واتخاذ قرارات بشأن جميع استثمارات الشركة تماشيًا مع السياسات.
- اتخاذ قرارات بشأن استثمارات الشركة بما يتناسب مع السياسات.
- مراجعة الاستثمارات وأدائها بشكل منتظم.
- التأكد من إجراء الإدارة العليا بالشركة مراجعة دورية لمدى كفاية الموارد والإجراءات والأنظمة الخاصة بإدارة الاستثمارات وتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن أي تعرض محتمل للمخاطر وأوجه الاعتماد التي يتم اكتشافها.

لجنة المراجعة والالتزام

التشكيل:

تتألف لجنة المراجعة والالتزام من ثلاثة أعضاء. ويأتي تشكيل اللجنة (كما في نهاية في 31 ديسمبر 2020) كما يلي:

الاسم	المسمى الوظيفي	المنصب في اللجنة	المؤهلات والخبرات
الدكتور/ مازن حسونة	مستقل (من خارج أعضاء مجلس الإدارة)	رئيس لجنة المراجعة	شريك إداري في مواخر للتطوير الدكتور/ مازن حاصل على درجة الدكتوراه في التخطيط من جامعة تورنتو في عام 1992 وعلى درجة الماجستير في التخطيط من جامعة تورنتو عام 1988 وبكالوريوس

INTERNAL

في الهندسة المدنية من جامعة البترول والمعادن في عام 1982.			
يتمتع السيد/ صالح بخبرة واسعة في مجال المحاسبة والتمويل وهو محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة العربية السعودية. شريك في انفسكوروب	عضو	مستقل (من خارج أعضاء مجلس الإدارة)	السيد/ صالح الفاضل
وهو خريج إدارة التكنولوجيا من الجامعة الأمريكية في واشنطن	عضو	عضو مجلس إدارة مستقل	السيد/ هاني العبيد

الاجتماعات:

يتطلب من لجنة المراجعة والالتزام عقد ست اجتماعات خلال السنة، وقد عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال السنة. ويأتي بيان الحضور باللجنة على النحو التالي:

الاسم	26 فبراير 2020	6 مايو 2020	13 أغسطس 2020	30 سبتمبر 2020	1 نوفمبر 2020	9 ديسمبر 2020
الدكتور/ مازن حسونة	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ صالح الفاضل	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ هاني العبيد	نعم	نعم	غائب	نعم	نعم	نعم

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- الإشراف على قسم المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها المجلس.
- دراسة إجراءات المراجعة الداخلية وإعداد تقرير مكتوب عن تلك المراجعة والتوصيات المقدمة بشأنها.
- الإشراف على أنشطة إدارة الالتزام
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية الموصى بها فيها.
- التوصية لمجلس إدارة الشركة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين وفصلهم ومكافاتهم، وبراعى التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال مراجعي الحسابات الخارجيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع مراجع الحسابات الخارجي وإبداء ملحوظاته عليها.
- دراسة ملحوظات مراجع الحسابات الخارجي على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس إدارة الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس إدارة الشركة بشأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس إدارة الشركة بشأنها.

المكافآت

تبلغ مكافآت أعضاء لجنة المراجعة 15,000 ريال سعودي لرئيس لجنة المراجعة و10,000 ريال لباقي الاعضاء وذلك لكل اجتماع.

لجنة الترشيحات والمكافآت

التشكيل:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء. فيما يلي بيان بتشكيل اللجنة:

الاسم	المسمى الوظيفي	المنصب في اللجنة	المؤهلات والخبرات
هاني العبيد	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس مجلس الإدارة	شريك في انفستكوب وهو خريج إدارة التكنولوجيا من الجامعة الأمريكية في واشنطن
عمر الجريسي	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو مجلس إدارة مستقل	نائب المدير العام وعضو مجلس إدارة مجموعة الجريسي. أتم السيد عمر دراسته الجامعية في إدارة الأعمال بجامعة الأمير سلطان عام 2012. كما حضر دورة تدريبية للتفنيين في موضوع الإدارة الاستراتيجية للاستثمار في كلية لندن للأعمال وبرنامج مكثف لتعليم الإنجليزية في جامعة كاليفورنيا عام 2014.
ديسبو ميكليديس	عضو من خارج المجلس	عضو	تحظى السيدة/ ديسبو بخبرة عريضة في مجال الموارد البشرية بفضل تقلدها منصب رئيس الموارد البشرية في أكسا الخليج، وتعمل منذ عام 2008

الاجتماعات:

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

الاسم	27 سبتمبر 2020	29 ديسمبر 2020
هاني العبيد (رئيس مجلس الإدارة)	نعم	نعم
عمر الجريسي	نعم	نعم
ديسبو ميكليديس	نعم	نعم

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- التوصية لمجلس إدارة الشركة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة أخلاقية مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس إدارة الشركة ووصف 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 مواطن الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويض ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين

اللجنة التنفيذية

التشكيل

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

اسم العضو	المسمى الوظيفي	المنصب في اللجنة	المؤهلات والخبرات
بول آدمسون	عضو تنفيذي والعضو المنتدب	رئيس مجلس الإدارة	بول عضو مشارك في معهد تشارترد للتأمين. السيد/ بول آدمسون هو العضو المنتدب لشركة أكسا التعاونية مع أكثر من 25 عامًا من الخبرة في المجال المالي.
غارى لوين	الرئيس التنفيذي	عضو	عضو مشارك في معهد تشارترد للتأمين، لندن، المملكة المتحدة (1990م) السيد/ لوين هو الرئيس التنفيذي للشركة ولديه أكثر من 25 عامًا من الخبرة في مجال التأمين. كما أنه انضم إلى شركة أكسا السعودية في مايو 2008 م بعد أن كان لديه خبرة تسع سنوات في سوق التأمين السعودي بالعمل لدى شركة التعاونية.
بابار علي خان	المدير المالي	عضو	استهل السيد بابار مسيرته المهنية بالانضمام إلى فريق عمل شركة برايس وترهاوس كوبرز في العام 2005 حيث عمل في قسم خدمات الاستشارة للأعمال التجارية والتأمين. خلال فترة عمله في شركة بي دبليو سي، تناولت مهامه بشكل أساسي توفير الخدمات المالية إلى العملاء وخدمات الشركات الاستهلاكية والمنتجات الصناعية. انضم السيد خان للعمل مع مجموعة أكسا في العام 2010 حيث استلم مناصب مختلفة لاسيما في أقسام الخدمات المالية، والامتثال، وإدارة المخاطر، ووضع الاستراتيجيات في الشركة. يملك السيد خان خبرة راسخة في إدارة الأعمال وعمليات التأمين والمالية. يحمل السيد خان شهادة محاسب قانوني معتمد (CPA) في الأعمال والتجارة صادرة عن الجهة المختصة في أستراليا، بالإضافة إلى شهادة محاسب إداري قانوني مشارك (ACMA) من المعهد المختص في المملكة المتحدة وشهادة محاسب قانوني مشارك (ACA). كذلك، نال السيد خان مصادقات متعددة لاسيما من معهد التأمين القانوني ومعهد إنسياد.
أكرم طيري	رئيس لعمليات الرعاية الصحية	عضو	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، بالمملكة العربية السعودية انضم السيد/ أكرم إلى الشركة في عام 2013 م كرئيس لعمليات الرعاية الصحية. قبل انضمامه إلى الشركة كان يعمل في شركة التأمين التعاوني (التعاونية) من 1994م إلى 2007م، وشركة نجم لخدمات التأمين من 2007م إلى 2009م، وشركة ملاذ للتأمين من 2009م إلى 2013م. كما أنه يحظى بخبرة عريضة في مجال إعادة التأمين وإدارة المشاريع والتأمين الطبي والموارد البشرية والإدارة.
صهيب الزيد	رئيس الموارد البشرية	عضو	حاصل على درجة الماجستير في إدارة الموارد البشرية من جامعة اليمامة بالرياض في المملكة العربية السعودية انضم السيد/ صهيب للشركة في 2018 كرئيس للموارد البشرية في المملكة العربية السعودية. قبل انضمامه للشركة كان السيد/ صهيب يعمل لدى

INTERNAL

البنك السعودي الفرنسي من 2014 إلى 2018 والبنك العربي الوطني من 2013 إلى 2014 ولديه خبره عريضة في الحصول على الموارد البشرية وتنميتها وإدارتها.			
---	--	--	--

يطلب من اللجنة التنفيذية عقد ستة اجتماعات على الأقل خلال السنة. وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال السنة. ويأتي بيان الحضور باللجنة على النحو التالي:

الاسم	15 يناير 2020	10 مارس 2020	7 يونيو 2020	28 أغسطس 2020	28 نوفمبر 2020	28 ديسمبر 2020
بول آدمسون	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
غاري لوين ⁴	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
بابار علي خان	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
صهيب الزيد	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
أكرم طيري	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- ممارسة المسؤوليات القيادية والإدارية العامة على أعمال الشركة بما في ذلك القرارات المتعلقة بالإدارة التشغيلية اليومية بموجب السلطات المفوضة 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 الموظفين.
- استعراض تقارير عن عمليات الشركة وتنفيذ التوصيات.
- أداء جميع الواجبات وتولي جميع المسؤوليات الأخرى التي يتطلبها النظام أو حسب توجيهات المجلس.
- تنفيذ جميع الواجبات الأخرى المسندة إليها وفقا لتوجيهات المجلس.

توفي السيد غاري لوين في 12 مارس 2021⁴

لجنة إدارة المخاطر

التشكيل

شكلت الشركة لجنة إدارة المخاطر بعد الحصول على الموافقات التنظيمية الضرورية. وفيما يلي بيان أعضاء لجنة إدارة المخاطر:

الاسم	المسمى الوظيفي	المنصب في اللجنة	المؤهلات والخبرات
السيد/ مارك أودرين	من خارج أعضاء مجلس الإدارة	رئيس لجنة المخاطر	يشغل السيد/ مارك أودرين منصب كبير مسؤولي إدارة المخاطر والشؤون الفنية في شركة أكسا الأسواق الدولية والجديدة. وقد انضم مارك إلى مجموعة أكسا في عام 1993 وتقلد مناصب على المستويات العالمية والإقليمية والمحلية في 4 دول مختلفة وعمل في قطاعات أعمال المجموعة كافة. حصل السيد أودرين على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من إحدى كليات إدارة الأعمال الفرنسية، كما حصل على الدبلوم العالي في الدراسات المحاسبية والمالية (شهادة محاسب قانوني معتمد في فرنسا).
السيد/ هاني العبيد	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو	شريك في انفسكوروب وهو خريج إدارة التكنولوجيا من الجامعة الأمريكية في واشنطن
السيد/ ستيفن واجستاف	عضو مجلس إدارة	عضو	السيد/ ستيفن واجستاف هو عضو مشارك في جمعية التأمين القانوني ولديه أكثر من 30 عامًا من الخبرة في مجال التأمين. قبل انضمامه إلى مجموعة كانو كمدير مجموعة التأمين، عمل كمدير في شركة أكسا الخليج.

الاجتماعات

انعقدت اللجنة بعد الحصول على الموافقة التنظيمية أربع مرات طوال العام وكان الحضور في الاجتماعات على النحو التالي:

الاسم	21 مايو 2020	12 أغسطس 2020	12 نوفمبر 2020	16 ديسمبر 2020
السيد/ مارك أودرين	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ هاني العبيد	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ ستيفن واجستاف	حضر	حضر	حضر	حضر

الأدوار والمسؤوليات

- تحديد المخاطر التي تؤثر على الشركة والحفاظ على وضع مخاطر مقبول للشركة
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم مدى فاعليته
- تحديد إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة، والإشراف على تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري من خلال مراعاة التطورات الداخلية والخارجية الخاصة بالشركة
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر
- إعادة تقييم درجة تحمل الشركة للمخاطر والتعرض لها على أساس منتظم (على سبيل المثال من خلال تمارين اختبار الضغط).
- إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة بتفاصيل التعرض للمخاطر والإجراءات الموصى بها للتعامل معها
- تقديم الاستشارات لأعضاء مجلس الإدارة بخصوص الأمور ذات الصلة بإدارة المخاطر

ح) المكافآت المدفوعة لكبار المسؤولين التنفيذيين

فيما يلي تفاصيل عن المكافآت المدفوعة لخمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي والعضو المنتدب:

الاسم	2020 (الف ريال سعودي)
رواتب ومكافآت	4,557
البدلات	2,163
المزايا والحوافز الأخرى	3,448
المجموع	10,168

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

1. هيكل رأس المال كما في 31 ديسمبر 2020

المساهمون	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	النسبة
الجمهور	25,000,000	250,000,000	%50
أكسا للتأمين (الخليج) ش م ب (م)	16,000,000	160,000,000	%32
شركة أكسا البحر المتوسط القابضة	9,000,000	90,000,000	%18
إجمالي	50,000,000	500,000,000	%100

ط) دور رئيس مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية

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

ي) أمين سر الشركة

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

14. مراجعو الحسابات الخارجيون

برايس وتر هاووس كوبرز والخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون هما المراجعان الحاليان للشركة. تنتهي المدة الحالية للمراجعين في 31 مارس 2021.

15. تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين

أبدى مراجعو الحسابات الخارجيون رأياً مؤهلاً بشأن القوائم المالية.

16. الجمعية العامة

أثناء العام، انعقدت كل من الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية بالشركة بتاريخ 25 يونيو 2020. وقد نشرت نتائج هذين الاجتماعين على موقع السوق المالية السعودية (تداول) ووافق المساهمون خلال الاجتماعين على ما يلي:

التاريخ	نتائج الاجتماع
	- الموافقة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
	- الموافقة على تقرير مجلس إدارة الشركة لعام 2020
	- إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة عن أدائهم لعام 2020.
	- الموافقة على صرف المكافأة السنوية لأعضاء مجلس إدارة الشركة 1,250,000 ريال سعودي لكل عضو
الجمعية العامة العادية المنعقدة في 25 يونيو 2020	- تعيين برايس وتر هاووس كوبرز والخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون لمراجعة حسابات الشركة بناءً على توصية مجلس الإدارة
	- الموافقة على معاملات الأطراف ذات العلاقة والتي فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة

يتم توثيق ونشر محضر اجتماع المساهمين في تداول، أيضاً تشجع الشركة أعضاء مجلس الإدارة على حضور الجمعيات العمومية وإذا كانت هناك أي مسألة أثارها المساهمون فإن رئيس مجلس الإدارة يبلغ أعضاء مجلس الإدارة بتلك المسائل.

خلال السنة، الشركة طالبت المساهمين بالتسجيل لمرة واحدة في الجمعية العادية العامة

17. المراجعة الداخلية

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

18. الرقابة الداخلية

يساعد قسم المراجعة الداخلية مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية في حماية أصول وسمعة واستدامة الشركة من خلال توفير أنشطة مستقلة وموضوعية تهدف إلى إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة، كما يساعد الشركة على تحقيق أهدافها من خلال منهجية منضبطة لدعم الإدارة التنفيذية وتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. كما يمكن لرئيس قسم المراجعة الداخلية الإبلاغ المباشر وغير المقيد إلى رئيس لجنة المراجعة. ويرفع قسم المراجعة الداخلية للشركة تقارير دورية إلى رئيس قسم المراجعة في أكسا العالمية والذي يقوم بدوره برفع التقارير إلى رئيس لجنة المراجعة في مجموعة أكسا.

يقوم قسم المراجعة الداخلية بوضع خطة سنوية للعمل بناء على تقييم كل من المخاطر الكامنة وكفاية الضوابط. ويتم مراقبة أداء الخطة ورفع التقارير إلى لجنة المراجعة. وتخضع جميع بنود المراجعة للمراجعة الداخلية وفقاً لدورة المراجعة التي تستند إلى تصنيف المخاطر الكامنة للبند. ويتم إخطار لجنة المراجعة بأي استثناءات للتصديق عليها. ويصدر تقرير في نهاية كل مهمة من مهام المراجعة إلى الإدارة العليا ذات العلاقة. ويتم عرض نتائج عمليات المراجعة والقرارات التصحيحية إلى لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية على أساس منتظم.

وقامت لجنة المراجعة خلال العام بالإجراءات التالية:

- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية وتقييم مدى كفاية الموارد اللازمة لتنفيذ الخطة؛
- وتقييم فعالية وظيفة المراجعة الداخلية ومراجعة النتائج مع تقارير المراجعة الداخلية؛
- ومراجعة القوائم المالية السنوية للعام 2020؛
- ومراجعة واعتماد القوائم المالية الأولية لأرباع السنة المنتهية في 31 مارس 2020 و30 يونيو 2020 و30 سبتمبر 2020 و31 ديسمبر 2020. كما قامت اللجنة بمراجعة واعتماد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (عقب نهاية السنة)؛
- ومراجعة واعتماد تقرير إدارة المخاطر؛
- وتقييم أنشطة إدارات الامتثال والموافقة على الخطة السنوية 2020؛
- ومراجعة الإجراءات المتبعة لضمان استقلالية مراجعي الحسابات الخارجيين؛
- ومراجعة كفاية الاحتياطات التأمينية.

19. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

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

كما قام مراجعو الحسابات الداخليون بعمل العديد من المراجعات خلال عام 2020 وأخذت لجنة المراجعة النتائج في اعتبارها عند إبداء رأيها بشأن فعالية أنظمة الرقابة الداخلية. وبناء عليه تم إخطار الإدارة بجميع المشكلات التي حددها قسم المراجعة الداخلية وتم الاتفاق على الجداول الزمنية لحل تلك المشكلات، علماً بأنه لن تظل أي مشكلات جسيمة قائمة في نهاية عام 2020.

كما أجرى مراجعو الحسابات الخارجيون إجراءات المراجعة الاعتيادية الخاصة بهم للمساعدة في إبداء رأيهم في القوائم المالية. ولم يتم الإشارة لأية ملاحظة من مراجعي الحسابات الخارجيين في التقرير أو في الخطاب الموجه للإدارة.

وقد قامت لجنة المراجعة بعمل مراجعة شاملة على نظام الشركة فيما يتعلق بالرقابة الداخلية خلال عام 2020 بناءً على المنهجية القائمة على المخاطر لضمان جودة مراقبة الإدارة للمخاطر وضمان جودة عمل المراجعة الداخلية والخارجية، كما أن نظام الالتزام وإدارة المخاطر يضمن 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 يتم تنفيذه بكفاءة وفعالية.

20. الالتزام

تلتزم الشركة بحزم بالأنظمة المعمول بها وبمكافحة 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 وظائفهم تنفيذ التوجيهات، وكذلك منع وتنبع ووقف أي عمليات غسل للأموال تتأتى لعلمهم، وإجراء مزيد من التحقيقات وتقديم تقرير إلى هيئة مكافحة غسل الأموال للمزيد من المراجعة وتقديم التقارير إلى الجهات التنظيمية عند الضرورة. وقد حافظت الشركة على مستويات عالية من معايير الالتزام بما في ذلك التدريب الإلكتروني للموظفين، وبرنامج فحص قائمة العقوبات، وتبويضات البريد الإلكتروني التلقائي للمعاملات الضخمة وآلية مؤتمنة لمراقبة الالتزام، ورقم فاكس إلكتروني للجهات التنظيمية.

21. قواعد السلوك

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

22. مسؤولية الشركة

- تقوم الشركة بتحمل مسؤوليتها من خلال 6 أركان لعدد 6 مجموعات من الجهات المعنية:
- المساهمون: ملتزمون بتسيير أعمال الشركة بشكل أخلاقي وبعدل وبطريقة شفافة.
 - العملاء: ملتزمون بعلاقات وثيقة مع العملاء من خلال الاتصال الواضح والشفاف معهم وتسويق منتجاتنا، وعن طريق إدارة عمليات المطالبات بمسؤولية.
 - الموردون: ملتزمون بعلاقات وثيقة مع الموردين.
 - الموظفون: ملتزمون بمسؤوليتهم كموظفين عمل ووضع مشاركة الموظفين في صلب إستراتيجية أعمالنا.
 - البيئة: ملتزمون بالحد من تأثير الشركة المباشر على البيئة من خلال الإدارة الفاعلة واستهلاكنا للموارد الطبيعية.
 - المجتمعات المحلية: ملتزمون بالنهوض بدور إيجابي في المجتمع من خلال بناء ثقافة تشجع الموظف على العمل التطوعي ودعم المجتمعات التي نعمل فيها.

23. الغرامات والجزاءات التنظيمية

خلال العام، استلمت الشركة الغرامات التالية من الجهات التنظيمية:
30,000 ريال سعودي من البنك المركزي السعودي (ساما) بسبب الإعلان عن التوصية بتوزيع الأرباح النقدية بدون موافقة ساما.
20,000 ريال سعودي من البنك المركزي السعودي (ساما) بسبب عدم تزويد ساما بالتقارير اليومية من لجنة إدارة الأزمات بموجب التعميم الصادر عن ساما. 5,000 ريال سعودي بسبب عدم الالتزام بالتباعد الاجتماعي بين الموظفين بموجب بروتوكولات ساما لاحتواء كوفيد - 19، بالإضافة إلى 2,000 ريال سعودي من أمانة الرياض بسبب عدم الالتزام بالتوجيهات الاحترازية.
500 ريال سعودي من أمانة الرياض بسبب عدم توفير حاويات في المتاجر.

24. الشكر والتقدير

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

الإقرارات

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن العرض الصحيح والعاقل للوضع المالي للشركة، ويقر بموجبه بما يلي:

- أنه تم الاحتفاظ بسجلات الحسابات الضرورية.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

كما يؤكد مجلس الإدارة امتثاله لقواعد حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بخصوص شركات التأمين وإعادة التأمين.

نيابةً عن مجلس الإدارة

نيابةً عن مجلس الإدارة
للسنة
يوسف فضالحي أبا الخليل
رئيس مجلس الإدارة
18 مارس 2021