شركة الإنماء طوكيو مارين

تقرير مجلس الإدارة

للعام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2016 م

يسر مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين تقديم التقرير السنوي الثاني للشركة مرفقاً به القوائم المالية المراجعة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016م ويتضمن هذا التقرير التطورات الهامة والنتائج المالية والأنشطة التنفيذية والإيضاحات المتعلقة بالقواعد والنظم المطبقة في المملكة العربية السعودية.

1- الأنشطة الأساسية:

الإنماء طوكيو مارين هي شركة مساهمة سعودية أسست في المملكة العربية السعودية طبقا لقرار وزارة التجارة و الصناعة رقم ق\309 بتاريخ 19 رجب 1433هـ الموافق 9 يونيو 2012م ، و رقم السجل التجاري للشركة 1010342537 بتاريخ 28 رجب 1433ه الموافق 18 يونيو 2012م .

تقوم الشركة بأعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها وتتضمن إعادة التأمين أو الوكلاء أو التمثيل وأنشطة الوساطة والمراسلة في المملكة العربية السعودية وفقا لنظامها الأساسي والأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية .

تمارس شركة الإنماء طوكيو مارين من عملياتها في ثلاث مناطق كبرى في الرياض وجدة والخبر كما قامت الشركة بتوقيع عقود تأمين جديدة مع عدد من العملاء الجدد ، وأسهم ذلك في توسع أعمال الشركة مقارنة بالسنوات الماضية.

خلال عام 2016م تسلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد النهائية على جميع منتجاتها وعددها 33 منتج .

نوع التأمين	العام المالي المنتهي في 2016/12/31		العام المالي المنتهي في 2015/12/31	
	إجمالي الأقساط المكتتبة بالألف ريال	نتائج الاكتتاب بالألف ريال	إجمالي الأقساط المكتتبة بالألف ريال	نتائج الاكتتاب بالألف ريال
تأمين الحريق	53,677	5,575	57,517	4,710
التأمين البحري	38,481	4,222	36,298	4,801
الحوادث العامة	17,421	6,841	13,270	5,864
التأمين الهندسي	5,513	789	7,826	452
السيارات	172,893	3,809	82,754	702
الطبي	7,145	795	0	0
حماية وإدخار	26,758	5,828	22,692	6,104
المجموع	321,888	27,859	220,357	22,633

وقد بلغت أقساط التأمينات العامة المكتتبة 295,130 الف ريال ، وبلغت أقساط تأمين الحماية والإدخار 26,758 ألف ريال.

2- خطط الشركة الرئيسية وقراراتها المهمة والتطورات خلال الفترة :

2.1التوجه الإستراتيجي:

خلال اجتماعات مجلس الإدارة تم مناقشة أعمال الشركة وأنشطتها والتوجه الإستراتيجي القائم للشركة بشكل عام. وخطة الشركة التي تركز على التوجه الإستراتيجي للشركة أن تكون شركة الإنماء طوكيو مارين شركة رائدة في تقديم منتجات التأمين التعاوني في المملكة بشكل عام مع دعم وتعزيز منتجات الحماية والإدخار في المملكة.

2.2 إطار حوكمة الشركة:

خلال العام المالي 2016 م تم تطوير عدد من السياسات والاجراءات الجديدة لتتماشى مع احتياجات الأعمال المتنامية والمتطلبات المستمرة ، ويتم مراجعة هذه السياسات بصورة دورية لكل متطلبات الأعمال المستقبلية وذلك لتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر.

2.3شبكة توزيع الفروع:

راجع مجلس الإدارة خطط شبكة الفروع وفي الوقت نفسه أخذ في الاعتبار التطورات في أعمال الشركة خلال عام 2016م وانتهى إلى انه من المناسب جدا أن يكتفي في الوقت الحالي بثلاث فروع للشركة في كل من الرياض وجدة والخبر وفق توصية الإدارة التنفيذية للشركة وذلك لدعم نمو أعمالها ، وسوف يتم تقييم هذا الوضع بشكل سنوي من قبل الإدارة .

2.4خطط إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث

طورت الشركة خطط إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والتي يتم اختبارها كل فترة للتأكد من التأثير الادنى على العمليات في أوقات الكوارث. وتم تصميم الخطط تصميما شاملا حيث يدمج أي تأثير صغير أو كبير في السوق الذي تملك فيه الشركة أي عمل وتدعمه بالإختبار المركز من خلال فريقنا المتخصص في إدارة تقنية المعلومات.

2.5 أهم التطورات في الأنشطة التشغيلية :

- تسعير منتجات الشركة بما يتوافق مع رؤية الخبير الإكتوارى .

- تدريب منسوبي الشركة على مكافحة الجرائم المالية والمتطلبات النظامية .

- إعادة هيكلة بعض الإدارات .

- تأهيل وتوظيف عدد من الكوادر السعودية .

- إبرام إتفاقيات إعادة تأمين مع عدد من الشركات ذات تصنيف لا يقل عن BBB .

- ممارسة أعمال تأمين الحماية والإدخار للأفراد .

- التعاقد مع شركة العناية الشاملة السعودية بتاريخ 2016/12/06م لإدارة الموافقات والمطالبات الطبية لمنتج التأمين الصحي بالشركة والتعاقد مع مقدمي الخدمة الطبية المعتمدين في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية.

3. التوقعات المستقبلية والمخاطر والتطورات :

3.1التنافسية و بيئة العمل

ستستمر الشركة فى التركيز على إحتياجات العملاء فى تقديم منتجاتها وخدماتها من أجل تحقيق أقصى قدر من الإستفادة من إنخفاض معدلات إنتشار التأمين ، وأنظمة جهات الرقابة المحلية التي جعلت تأمين مسؤولية الطرف الثالث في تأمين المركبات والتأمين الصحي للعاملين في القطاع الخاص إلزاميا . كما إن المنافسة بين عدد كبير من شركات التأمين في السوق وتركيز المنافسة على كبار العملاء يمثل ضغطا لتخفيض الأسعار ، ومع ذلك فإن النهج العلمي لملائمة الأسعار التي أوصت بها الجهات التنظيمية لاحتواء هذا الوضع يزيد من الضغط على النتائج المالية ورفع كفائة الأداء ، ومن أسباب هذه الضغوط المتصاعدة ندرة الإستثمارات المتاحة .

3.2 التوقعات المستقبلية

إن الشركة لديها منهج متميز لتصنيف العملاء والسعي لكسب ثقتهم عن طريق مشاركة العملاء في حل المخاطر التي يتعرضون لها وذلك وفقا لأعلى معايير الخدمة ، مع المحافظة الحكيمة على الإكتتاب وضوابط إدارة المطالبات لتحقيق الإستقرار على المدى الطويل في عملياتهما والمقدرة على الوفاء بالإلتزامات من خلال ما تكونه من إحتياطات ، فضلا عن تحقيق العوائد والأرباح لمساهميها .

وتخطط الشركة في التوسع بسرعة في شريحة حجم الأعمال الصغيرة والمتوسطة مع التركيز بشكل خاص على اقتراح التجزئة من خلال مصرف الإنماء. وهذا يتماشى مع خطة الشركة في النمو في صافي الأرباح والتوسع في قطاعات أكثر ربحية. كما تعتزم الشركة للحد من التعاقد مع الحسابات الضخمة. وبالإضافة إلى ذلك، وسوف تركز الشركة في التوسع في أعمال منتج التأمين الطبي ومنتجات الحماية والادخار.

3.4 المخاطر التي تواجه الشركة :

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجه الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر من قبل الإدارة :

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالمتطلبات المتعلقة بإلتزاماتها المالية عند إستحقاقها ، وتتم مراقبة متطلبات السيولة شهريا وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند حدوثها .

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة من المطلوبات المالية ، تمتلك الشركة موجودات سائلة تتكون من النقد وما في حكمه والإستثمار في الأوراق المالية التي توجد في سوق نشط ، هذه الموجودات يمكن بيعها بسهولة لتلبية متطلبات السيولة .

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بإلتزاماتها بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية ، وبالنسبة لكافة بنود الموجودات المالية المحتفظ بها لدى الشركة فإن التعرض الأعلى لمخاطر الإئتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي ، ويرتكز تعرض الشركة لمخاطر الإئتمان المتعلقة بالعملاء والودائع بصفة رئيسية في المملكة العربية السعودية. وتقوم الشركة بمراقبة مخاطر الإئتمان وذلك بإتباع سياسة رقابة الائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة وذلك بصفة مستمرة من أجل تخفيض تعرض الشركة لديون معدومة.

تركيز مخاطر الإئتمان

يكون تركيز مخاطر الإئتمان قائما عندما تؤثر التغيرات في العوامل الإقتصادية أو الصناعية على مجموعات من الأطراف الأخرى التي تعد مخاطرها الإئتمانية الكلية جوهرية بالنسبة لإجمالي مخاطر الإئتمان للشركة ، لم يتم توزيع محفظة الشركة للأدوات المالية بشكل كبير لأن عملياتها في مرحلة مبكره ، غير أن المعاملات تمت مع جهات ذات إئتمان عالي وبالتالي خفضت من تركيزات مخاطر الإئتمان الهامة.

مخاطر السوق و ادارة الموجودات والمطلوبات

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار العمولات في السوق أو أسعار الأوراق المالية في السوق أو الأداة ، والتغير في ميل السوق ، و أنشطة المضاربة ، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق ، ويقوم مجلس إدارة الشركة بالتأكد من الحفاظ على مخاطر السوق الكلية ضمن مستويات معقولة ومتفقة مع رأس المال المتاح ، وبينما يقدم المجلس التوجيهات والأهداف الإستراتيجية فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق تتولاها لجنة الإستثمار ، حيث تقوم الإدارة بإعداد توقعات تظهر أثار التغيرات المختلفة الممكنة حدوثها في ظروف السوق المتعلقة بالمخاطر ، يتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال الإختيار السليم للأوراق المالية .

تضم مخاطر السوق :مخاطر أسعار العمولات ، ومخاطر أسعار السوق .

مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عند إحتمالية التغير في أسعار العمولات والتي سوف تؤثر على ربحية القيمة العادلة للأدوات المالية وقد تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على أرصدتها المصرفية وودائع المرابحة .

تقوم الشركة بوضع ودائع يمكن تحقيقها خلال ثلاثة أشهر فأكثر من ذلك بإستثناء الودائع المقيدة التي يتطلب الإبقاء عليها طبقا للأنظمة في المملكة العربية السعودية والتي بموجبها لا تكسب الشركة أي عمولات ، وتحدد الإدارة مخاطر أسعار العملات بمراقبة التغيرات في أسعار العملات التي تحول بها ودائعها .

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو أي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق ، كما إن إستثمارات الشركة البالغة 115,8 مليون ريال سعودي معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة من عدم التأكد من القيمة المستقبلية في الإستثمار في الأوراق المالية ، وتقوم الشركة بالحد من هذا النوع من مخاطر السوق عن طريق تنويع محفظتها الإستثمارية ومن خلال المراقبة النشطة للتطورات في الأسواق .

مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد التأمين تمثل المخاطر التي قد تقع بسبب حادث ما لمؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبات الناتجة عن ذلك الحادث ، وتتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعه التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين ، ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية أكثر من تلك المقدرة أصلا والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل ، وتقوم الشركة بمراقبة التركز في مخاطر التأمين بصورة أساسية بحسب فئات الأعمال وذلك من خلال المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي ، وبما أن الشركة تعمل في المملكة العربية السعودية فقط فأن كافة مخاطر التأميين تتعلق بوثائق مكتتبة في المملكة العربية السعودية ويتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود إحتفاظ مختلفة تبعا لخطوط الأعمال ، وتقدير المبالغ المسترده من معيدي التأمين في ضوء ثبات الإفتراضات المستخدمة بالتأكد من منفعة الوثائق ويتم عرضها في المركز المالي لموجودات معيدي التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة التأمين لدى الشركة ، فإنها غير معفاه من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق ، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإئتمان بشان عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك في حالة عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

مخاطر إعادة التأمين

لكي يتم تقليل التعرض المالي الناجم عن المطالبات الكبيرة ، تقوم الشركة من خلال السير المعتاد للعمل بإبرام إتفاقيات مع جهات أخرى من أجل اغراض إعادة التأمين ، ومن أجل أن خفض مخاطر نعرض الشركة لخسائر جوهرية لدى شركات إعاده التأمين ، فإنها تقوم بتقيم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين لديها وتتابع مخاطر الائتمان الناجمة عن مناطق جغرافية أخرى أو أنشطة اقتصادية لمعيدي التأمين.

و يتم اختيار معيدي التأمين بإستخدام المؤشرات والمبادئ التوجيهية التي وضعتها الشركة و لجنة اعاده التأمين ، ويمكن تلخيص هذه المؤشرات على النحو التالي :

الحد الأدنى المقبول من التصنيف الإئتماني الصادر عن وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (مثلS&P) بحيث أن لا يقل عن BBB او ما يعادلها

سمعة بعض شركات اعاده التأمين

العلاقة الإقتصادية الحالية أو السابقة مع شركة اعاده التأمين

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التى ليس لها أي تصنيف ائتماني من هذا القبيل ، والمرخصة من قبل الجهات التنظيمية المسئولة عن الإشراف والرقابة على التأمين في المملكة العربية السعودية .

كما تقوم الشركة بإجراء مراجعة شاملة للقدرة المالية والخبرة الإدارية والفنية ، ومطابقتها مع قائمة من المتطلبات المحددة مسبقا من قبل الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين .

إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة مسؤولة عن جزء من مطالبات إعادة التأمين المستحقة في حالة عدم قيام معيد التأمين بتلبية الإلتزامات بموجب عقود إعادة التأمين .

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن الأسباب المرتبطة بتنفيذ العمليات والأخطاء التي قد تحدث في تنفيذ عمليات الشركة سواء داخليا في الشركة أو خارجيا لدى مقدمي الخدمات للشركة، ومن العوامل الخارجية (بخلاف مخاطر الإئتمان والسوق والسيولة) المخاطر الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها المتعلقة بطريقة إدارة الإستثمار ، وتنشأ المخاطر التشغيلية من كافة أنشطة الشركة . وتقوم الشركة بمراقبة هذا النوع من المخاطر من عدة جوانب منها متطلبات الفصل الملائم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسئوليات ، متطلبات المطابقة ومراقبة المعاملات، الإلتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى ، توثيق الضوابط والإجراءات، المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال

ولا تألو الشركة جهداً للحد من هذا النوع من المخاطر وذلك بالتأكد من أن موظفي الشركة لديهة الخبرة الكافية والتدريب وتعزيز التواصل الفعال المتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية. وهدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية هو تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق الهدف من إستثماراتها تحقيق عوائد للمستثمرين .

مخاطر الأطر التنظيمية

إن عمليات الشركة خاضعة أيضا الى متطلبات تنظيمية داخل المملكة العربية السعودية، وإن مثل هذه الأنظمة لاتقوم فقط بمراقبة الأنشطة بل أيضا يوضع ضوابط رقابية تقلل من عملية المخاطر المتوقع حدوثها قبل تحقيق كفاية رأس المال وغيرها من جانب شركات التأمين للإيفاء بإلتزامات غير المتوقعة عند حدوثها ، وتراقب الشركة هذا النوع من المخاطر من خلال إداراتها المختلفة وذلك بالمتابعة المستمرة مع ما يستجد من متطلبات تنظيمية والرفع بها للجان المجلس لإتخاذ اللازم.

مخاطر ادارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لضمان قدرتها على الإستمرار في القيام بأعمالها وإلتزامها بمتطلبات رأس المال الجهات التنظيمية في الأسواق التي تعمل في الشركة وتعظيم العائد للمساهمين من خلال التوازن الأمثل بين الديون وحقوق الملكية ، ويتكون رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تضم رأس المال المدفوع والإحتياطات والخسائر المتراكمة.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقا للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة 66 الجدول 3 و 4 من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي تقدم تفاصيل حول هامش الملاءة المطلوب المحافظة عليه ، حيث يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل أعلى أسلوب من الأساليب الثلاثة التالية حسب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي :

- حد أدنى من متطلبات رأس المال 100 مليون ريال سعودي
- هامش ملاءة من أقساط التأمين
- هامش ملاءة من المطالبات

و وتقوم الشركة بمراقبة هذا النوع من المخاطر وذلك بالمتابعة المستمرة من خلال إداراتها ذات الصلة كالإدارة المالية وإدارة المخاطر ورفع ما يُتوصل إليه من نتائج للجان مجلس الإدارة لإتخاذ اللازم . و تلتزم الشركة بالمتطلبات التنظيمية و لم يطرأ أي تغيير على أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال .

4. المعايير المحاسبية

إلتزاما بلائحة هيئة سوق المال الصادرة بتاريخ 25 شعبان 1429 هـ الموافق 27 اغسطس 2008 م ، والخاصة بإصدار القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية فقد تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية و ليس وفقا لمعايير المحاسبة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، و تؤكد الشركة ان هذه القوائم المالية لم تتأثر جوهريا من جراء هذه الممارسة، ولا يترتب على الشركة إعداد أي خطة للتحول لتطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد القوائم المالية نظراً لتطبيقها لتلك المعايير سلفاً.

5. التأكيد على الأمور التي تم الإفصاح عنها في تقرير المحاسبيين القانونيين للشركة

- ورد إيضاح حول توصية مجلس إدارة الشركة إلى مساهميها بعدم المضي قدماً في نقل محفظة التأمين التي تم الإفصاح عنها في نشرة إصدار الطرح الأولي من قبل الشركة , حيث أن الشركة حالياً بصدد الحصول على الموافقات اللازمة من قبل المساهمين ومؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية الأخرى في المملكة العربية السعودية لإستكمال الإجراءات النظامية .

6. النتائج المالية

6.1 ملخص قائمة المركز المالي

عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين

الأصول	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	2016/12/31
	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي
النقدية وما يعادلها	8,924	19,697	11,852	4,308
صافي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة	16,750	28,505	105,710	193,920
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية	20,784	33,091	113,935	177,807
موجودات أخرى	18,264	8,374	26,435	20,427
مجموع موجودات عمليات التأمين	64,722	89,667	257,932	396,462

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

خصوم	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	2016/12/31
	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة ، والمطالبات تحت التسوية	37,204	60,370	162,559	276,193
عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة	13,918	13,839	67,875	89,621
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	13,600	15,458	27,498	30,648
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين	64,722	89,667	257,932	396,462

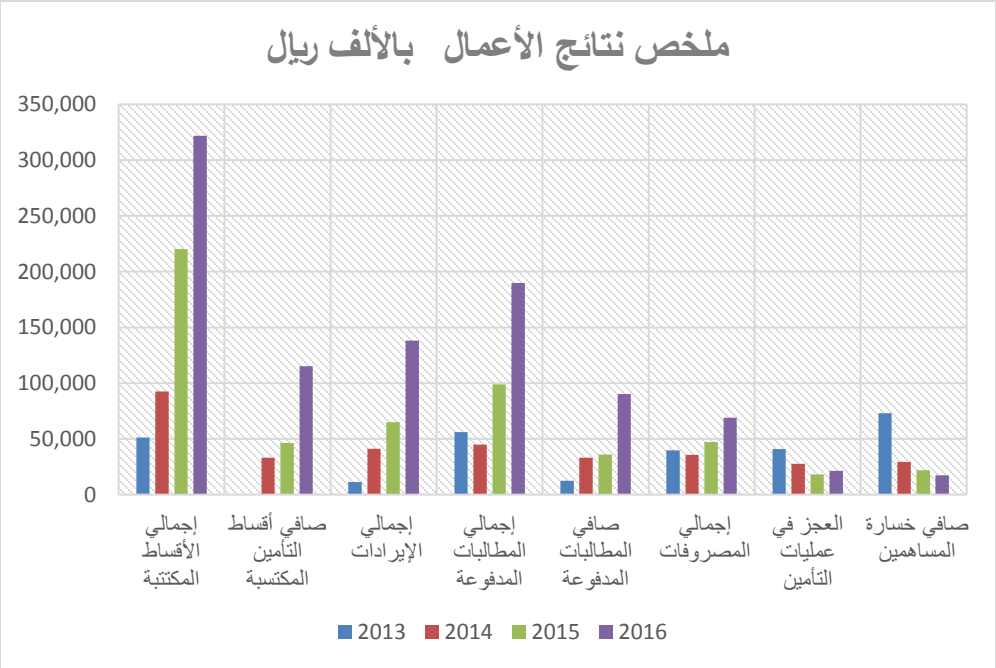
عمليات المساهمين

الأصول	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	2016/12/31
	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي
النقدية وما يعادلها	51,431	37,147	153,963	134,623
إستثمارات وودائع مرابحة	60,767	34,210	117,725	99,750
موجودات أخرى	20,143	20,569	45,372	63,921
مجموع موجودات المساهمين	132,341	91,926	317,060	298,294

المطلوبات وحقوق المساهمين	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	2016/12/31
	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي
المطلوبات				
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	11,757	2,016	3,065	2,440
الزكاة وضريبة الدخل	1,809	1,497	1,069	4,200
مجموع مطلوبات المساهمين	13,566	3,513	4,134	6,640
حقوق المساهمين				
رأس المال	200,000	200,000	450,000	450,000
الخسائر التراكمية	(81,225)	(111,587)	(137,074)	(158,346)
مجموع حقوق المساهمين	118,775	88,413	312,926	291,654
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	132,341	91,926	317,060	298,294

6-2 ملخص نتائج الأعمال

الوصف	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	2016/12/31
	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي
إجمالي الأقساط المكتتبة	51,252	92,585	220,357	321,888
صافي أقساط التأمين المكتسبة	8,697	33,014	46,196	115,314
إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)	11,359	41,170	65,100	138,160
إجمالي المطالبات المدفوعة	(56,132)	(44,878)	(98,979)	189,901
صافي المطالبات المدفوعة	(12,469)	(33,134)	(35,927)	90,360
إجمالي المصروفات (عمليات التأمين)	(39,670)	(35,612)	(47,259)	69,123
العجز في عمليات التأمين	(40,780)	(27,576)	(18,086)	21,323
صافي خسارة المساهمين (قبل الزكاة والمصروفات)	(73,050)	(29,382)	(21,912)	17,437



6-3 إيضاحات مالية

أ . بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة مبلغ 321,888 مليون ريال سعودي مقسمة وفقا لأنواع التأمين على النحو التالي :

1 – التأمين العام (تأمين الحريق ، التأمين البحري ، تأمين الحوادث العامة ، التأمين الهندسي ، تأمين المركبات) 295,130مليون ريال سعودي .

2 – الحماية والإدخار (تأمين الحماية من مخاطر الإئتمان – جماعي) 26,758 مليون ريال سعودي

زادت أقساط التأمين بنسبة 46% نتيجة للمبيعات القوية المستمرة في الأعمال الجديدة والمجددة .

ب. بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد خصم الأقساط المستحقة لمعيدي التأمين والاحتياطات مبلغ 115 مليون ريال سعودي .

ج. إجمالي المصروفات (عمليات التأمين وعمليات المساهمين)

	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر2013	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر2014	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2015	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2016
	”000” ريال سعودي	”000” ريال سعودي	”000” ريال سعودي	”000” ريال سعودي
عمليات التأمين	39,670	35,612	47,259	73,198
عمليات المساهمين	34,799	2,951	3,320	3,244
المجموع	**74,469**	**38,563**	**50,579**	**76,442**

تصنيف نفقات عمليات التأمين بما يلي :

مصروفات عمليات المساهمين

	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر2013	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر2014	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2015	العام المنتهي في 31 ديسمبر2016
"000" ريال سعودي	ريال سعودي "000"	ريال سعودي "000"	ريال سعودي "000"	ريال سعودي "000"
تكاليف الموظفين	30,345	23,104	30,567	34,760
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	1,172	1,319	(488)	3,404
أخرى	8,153	11,189	14,062	35,034
المجموع	**39,670**	**35,612**	**44,141**	**73,198**

	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر2013	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر2014	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2015	العام المنتهي في 31 ديسمبر2016
	ريال سعودي "000"	ريال سعودي "000"	ريال سعودي "000"	ريال سعودي "000"
مصروفات ما قبل التأسيس	24,695	0	0	0
المصروفات العامة والإدارية	10,104	2,951	3,320	3,244
المجموع	**34,799**	**2,951**	**3,320**	**3,244**

6-4 - الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية :

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن العام المالي المنتهي في 31-12-2015م

الوصف	2015/12/31	2016/12/31	التغيرات	نسبة التغير %
	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	(+) أو (-)	
إجمالي الأقساط المكتتبة	220,357	321,888	101,531	46%
صافي أقساط التأمين المكتسبة	46,196	115,314	69,118	150%
إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)	65,100	138,160	73,060	112%
إجمالي المطالبات المدفوعة	98,979	189,901	90,922	92%
صافي المطالبات المدفوعة	35,927	90,360	54,433	152%
إجمالي المصروفات (عمليات التأمين)	47,259	73,198	25,939	55%
العجز في عمليات التأمين	18,086	21,323	3,237	18%
صافي خسارة المساهمين (قبل الزكاة والمصروفات)	21,912	17,437	(4,475)	-20%

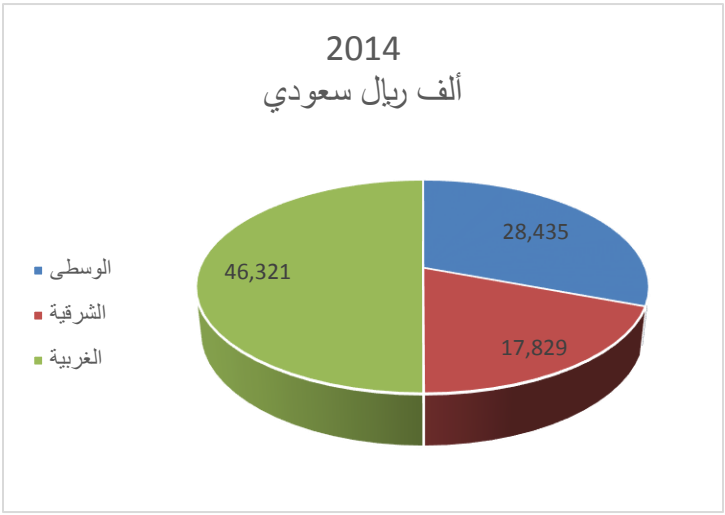
يعود السبب في الفروقات بين نتائج العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016م مقارنة بنتائج العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015م :

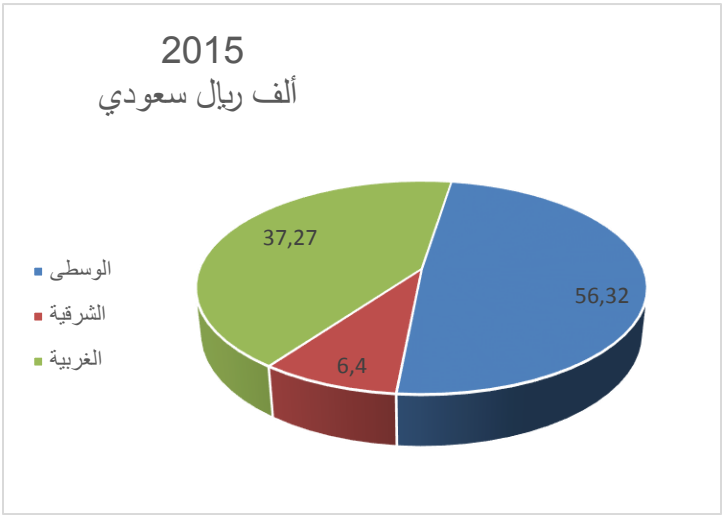
- الزيادة في اجمالي اقساط التامين المكتتبة تعود في المقام الاول الى الزيادة في اعمال السيارات بقيمة 90.1 مليون ريال سعودي. والاعمال الاخرى بقيمة 17.5 مليون ريال سعودي في حين كان هناك انخفاض في اقساط الحريق والممتلكات بقيمة 3.8 مليون ريال سعودي. بالاضافة الى انخفاض في الهندسي بقيمة 2.3 مليون ريال سعودي.
- الانخفاض في صافي الخسارة عائد الى ارتفاع في ايرادات استثمار المساهمين بقيمة 7.6 مليون ريال سعودي. لكن هذا الارتفاغ في الايرادات كان يقابله زيادة في العجز من عمليات التامين بقيمة 3.2 مليون ريال سعودي.
- الزيادة في العجز من عمليات التامين ناقص دخل حملة الوثائق يعود الى الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة بقيمة 54.4 مليون ريال سعودي بالاضافة الى مصاريف اكتساب وثائق التأمين والمصاريف العمومية والادارية وغيرها من النفقات الاخرى بقيمة 24.5 مليون ريال سعودي.يقابل الارتفاع في المصاريف والمطالبات المتكبدة في الارتفاع في عائدات التامين بقيمة 73 مليون ريال سعودي، والايرادات الاخرى بقيمة 2.6 مليون ريال سعودي.
- الزيادة في اجمالي اقساط التامين المكتتبة تعود في المقام الاول الى الزيادة في اعمال السيارات بقيمة 90.1 مليون ريال سعودي. والاعمال الاخرى بقيمة 17.5 مليون ريال سعودي في حين كان هناك انخفاض في اقساط الحريق والممتلكات بقيمة 3.8 مليون ريال سعودي. بالاضافة الى انخفاض في الهندسي بقيمة 2.3 مليون ريال سعودي.
- الزيادة في اقساط التامين الصافية المكتتبة عائد الى الزيادة في اقساط التامين المكتتبة الإجمالية بقيمة 101.5 مليون ريال سعودي. وهذا الارتفاع يقابله ارتفاع في الاقساط المتنازل عنها بقيمة 31.1 مليون ريال سعودي وزيادة في فائض مصاريف اعادة التامين بقيمة 4.9 مليون ريال سعودي.
- الزيادة في المطالبات المتكبدة عائد الى في ارتفاع مطالبات السيارات بقيمة 49.6 مليون ريال سعودي وأعمال التأمين النسبي الاخرى بقيمة 5.6 مليون ريال سعودي لكن هناك انخفاض في مطالبات الممتلكات والحريق بقيمة 0.7 مليون ريال سعودي بالاضافة الى انخفاض الحوادث العامة بقيمة 0.1 مليون ريال سعودي.
- الزيادة في الارباح المحققة من استثمارات المساهمين عائد الى التحسن المحافظ المقومة بالريال السعودي و ودائع المرابحة.

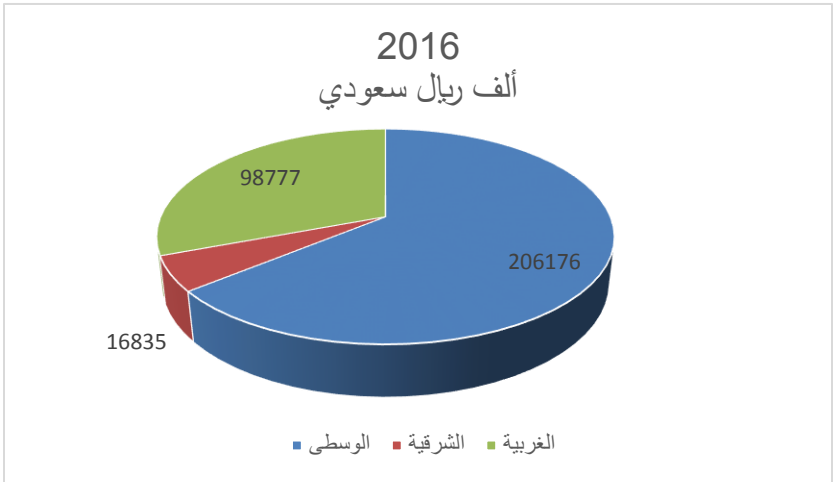
7- تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة .

تزاول الشركة نشاطها داخل المملكة العربية السعودية فقط ، وليس لديها أية فروع أو أعمال خارج المملكة ، وللشركة ثلاثة فروع إقليمية وهي المنطقة الوسطى والمنطقة الغربية والمنطقة الشرقية ، وقد بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام 2016م مبلغ 321,888,000 ريال سعودي ، نورد فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

المنطقة \ الإقليم	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2015	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2016
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
المنطقة الوسطى	28,435	124,107	206,176
المنطقة الشرقية	17,829	14,122	16,835
المنطقة الغربية	46,321	82,128	98,777
المجموع	92,585	220,357	321,888







8. كبار المساهمين

بلغ رأس المال المصرح به 450 مليون ريال سعودي مقسم إلى 45 مليون سهم ، ويبين الجدول التالي الهيكل التنظيمي للمساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من أسهم الشركة كما في 31 ديسمبر 2015م :

المساهم	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	الجنسية
مصرف الإنماء	28.75%	12,937,500	سعودي
شركة طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين	28.75%	12,937,500	اليابان
شركة سابك للإستثمار الصناعي	5%	2,250,000	سعودي
المؤسسة السعودية للتجارة والتوزيع	5%	2,250,000	سعودي

9- مجلس الإدارة

9-1 المسؤوليات الرئيسة لمجلس الإدارة :

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة ، فإن لمجلس الإدارة أوسع السلطات في إدارة الشركة ، ومن هذه المسئوليات على سبيل المثال :

تمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير ولا سيما مع الجهات الخاصة والشركات والبنوك وجميع صناديق ومؤسسات التمويل كما ولدى الجهات الحكومية والخاصة وأمام كافة المحاكم الشرعية وديوان المظالم وكافة الجهات واللجان القضائية والشبه قضائية؛ حق الإقرار والمطالبة والمرافعة والمدافعة والمخاصمة والتنازل والصلح وقبول وتنفيذ الأحكام؛ الدخول في المناقصات وبيع وشراء ورهن العقارات؛ التعاقد والتوقيع بإسم ونيابةً عن الشركة على كافة أنواع العقود والوثائق والمستندات وعلى عقود تأسيس الشركات التي تشترك فيها الشركة مع جميع تعديلاتها وملاحق قرارات التعديل لدى كاتب العدل؛ التوقيع على إتفاقيات التمويل والضمانات والكفالات والصكوك لبيع وشراء العقارات وإصدار الوكالات؛ البيع والشراء والإفراغ وقبوله والإستلام والتسليم والإستئجار والتأجير والقبض والدفع؛ فتح الحسابات والإعتمادات والسحب والإيداع لدى البنوك؛ تفويض واحداً أو أكثر من بين أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل معين أو أعمال معيّنة ضمن صلاحيته.

9-2 بيانات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :

يتولي إدارة الشركة مجلس إدارة يتألف من (8) ثمانية أعضاء قامت الجمعية العامة العادية للشركة بانتخابهم للدورة الحالية ابتداءا من 2015/06/09م ولمدة ثلاثة أعوام وهم:

م	الاسم	تصنيف العضوية	الجهة التي يمثلها	أي مناصب أخرى يشغلها في الشركة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشغل فيها العضو منصب عضو *مجلس إدارة*
1	عبدالمحسن عبدالعزيز الفارس	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	مصرف الإنماء	عضو اللجنة التنفيذية	مصرف الإنماء – الشركة الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة -شركة الإنماء للاستثمار- ديار الخزامى التطوير العقاري
2	فهد محمد السماري	غير تنفيذي	مصرف الإنماء	رئيس لجنة الاستثمار رئيس لجنة إدارة المخاطر	لا يوجد
3	* كين كامكوشي	غير تنفيذي	شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير انشورنز	عضو اللجنة التنفيذية	لا يوجد
	**هايروناراي ايواكواما	غير تنفيذي	شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير انشورنز	عضو اللجنة التنفيذية	لا يوجد
4	هيساتوا همادا	غير تنفيذي	شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير انشورنز	رئيس اللجنة التنفيذية – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد
5	فيصل ابراهيم بن سويلم	غير تنفيذي	شركة سابك للإستثمارات الصناعية.	عضو لجنة الاستثمار	لا يوجد
6	مطلق حمد المريشد.	مستقل	-	رئيس لجنة المراجعة	رئيس مجلس إدارة الإنماء للإستثمار- رئيس مجلس إدارة الوطنية لتصنيع وسبك المعادن (معدنية)
7	خالد عبدالله الرميح.	مستقل	-	عضو اللجنة التنفيذية – رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد
8	عصام عبدالعزيز باناجه.	مستقل	-	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – عضو لجنة إدارة المخاطر	لا يوجد

- عدد الأعضاء المستقلين (3) أعضاء .

* انتهت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2016/5/23م.

** بدأت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2016/5/23م

9-3 : وصــف مصــلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أعضــاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغييرات التى حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة							
م	عضو مجلس الإدارة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	عبدالمحسن عبدالعزيز الفارس	0	-	0	-	0	0
2	فهد محمد السماري	0	-	0	-	0	0
3	هايروناري ايواكوما	0	-	0	-	0	0
4	هيساتوا همادا	0	-	0	-	0	0
5	فيصل ابراهيم بن سويلم	0	-	0	-	0	0
6	مطلق حمد المريشد	220,000 مباشر 1000+ لاحد الابناء القصر	-	220,000 مباشر 1000+ لاحد الابناء القصر	-	0	0
7	خالد عبدالله الرميح	125	-	125	-	0	0
8	عصام عبدالعزيز باناجه	1247	-	1247	-	0	0

9-4 لايملك أي من كبار التنفيذيين أي أسـهم أو أدوات دين بشـكل مباشـر أو غير مباشـر ، ولم يسـبق لهم تملك أسـهم أو وجود مصـلحة لهم في أسـهم الشـركة سـواء قبل بداية العام المالي 2016م أو خلاله وبالتالي لا يوجد تغير في هذه المصالح .

9-5 عدد إجتماعات مجلس الإدارة وتواريخها و سجل حضور كل اجتماع :

م	عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	عدد الاجتماعات
		2016/02/11	2016/04/28	2016/09/21	2016/12/7	
1	عبدالمحسن عبدالعزيز الفارس	✓	✓	✓	✓	4
2	السيد هيساتوا همادا	✓	✓	✓	✓	4
3	فهد محمد السماري	×	×	×	✓	1
4	**هايروناري ايواكوما			✓	✓	2
5	مطلق حمد المريشد	✓	✓	✓	✓	4
6	*كين كامكوشي	✓	✓			2
7	عصام عبد العزيز با ناجه	✓	✓	✓	✓	4
8	خالد عبد الله الرميح	✓	✓	✓	✓	4
9	فيصل ابراهيم السويلم	✓	✓	✓	✓	4
	عدد الحضور في كل اجتماع	7	7	7	8	

* انتهت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2016/5/23م.

** بدأت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2016/5/23م .

9.6 القرارات الهامة لمجلس الإدارة خلال العام المالي 2016 م

- تشكيل لجنة إدارة المخاطر.
- اعتماد الخطة الاستراتيجية والموازنة التقديرية للعام المالي 2017م .
- متابعة أداء الشركة وإعتماد القوائم المالية .
- الموافقة على خطة عمل الشركة لمدة ثلاث سنوات لعام 2017-2019.
- قبول إستقالة عضو مجلس الإدارة السيد كين كامكوشي (ممثلا عن شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير انشورنز) وتعيين السيد هايروناري ايواكوما بديلا له مكملا للفترة المتبقية من دورة المجلس.

10-مميزات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة لشركة الإنماء طوكيو مارين تستحق الدفع بعد موافقة الجمعية العمومية للشركة عليها بالإضافة إلى ذلك دفعت الشركة بدلات حضور الإجتماعات والمصروفات ذات الصله المطبقة على أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وفقا للإنظمة واللوائح المعمول بها بالمملكة العربية السعودية ، كما دفعت الشركة مستحقات كبار التنفيذيين وفقا لشروط عقد العمل ، وذلك خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 م .

10-1مميزات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

البيان	المدفوعات (بالآلاف)
المكافأة السنوية	1020
بدلات ومصروفات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	350
المجموع	1,325

10-2مميزات ومكافآت كبار التنفيذيين

البيان	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	3,112,100
البدلات الثابتة	1,021,524
المكافآت السنوية	342,214
المجموع	4,475,838

11- اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

أنشـــأ مجلس إدارة شـــركة الإنماء طوكيو مارين عدة لجان منبثقة من مجلس الإدارة تســـاعدة على أداء مهامه ومسؤولياتة وهي :

1- اللجنة التنفيذية :

11-1-1_ مهام اللجنة :

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة أعضـــاء ومهمتها دعم مجلس الإدارة بإدارة الأعمال من خلال المراجعة والمتابعة لجميع جوانب الأداء التشـــغيلي للشـــركة للتأكد من أنه لا يوجد أي حواجز في تحقيق الأهداف المرغوبة ، وعقدت اللجنة التنفيذية 5 إجتماعات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016 م :

11-1-2 تشكيل اللجنة :

الاسم	التصنيف
هيساتو همادا	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عبد المحسن عبد العزيز الفارس	عضو اللجنة ، رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
*كين كامكوشي	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
**هايروناري ايواكوما	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
خالد بن عبد الله الرميح	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل

* انتهت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2016/5/23م. ** بدأت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2016/5/23م .

11-1-3 اجتماعات اللجنة وتاريخها :

الاسم	تاريخ الاجتماعات						المجموع
	2016/02/10	2016/04/27	2016/06/08	2016/09/21	2016/11/23	2016/12/06	
هيساتو همادا	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
**هايروناري ايواكوما			✓	✓	✓	✓	4
عبد المحسن عبد العزيز الفارس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
خالد عبد الله الرميح	✓	×	✓	✓	✓	✓	5
*كين كامكوشي	✓	✓					2

* انتهت عضويته في اللجنة التنفيذية بتاريخ 2016/5/23م. ** بدأت عضويته في اللجنة التنفيذية بتاريخ 2016/5/23م .

11-1-4 تعويضات اللجنة_: تم صرف بدل حضور للإجتماع بمعدل 1500 ريال سعودي لكل عضو عن كل إجتماع ، ولا توجد اي مستحقات أخرى لأعضاء اللجنة .

11-2-لجنة المراجعة

11-2-1 أهم أعمال اللجنة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء تقوم بمراجعة القوائم المالية للشركة وتقديم مقترحات لمجلس الإدارة عند الحاجة حول الرقابة والمراجعات الداخلية والإلتزام ، وتقوم بمراجعة إجراءات وأداء المراجعيين الخارجيين وتوافق لجنة المراجعة على خطة المراجعة الداخلية السنوية وخطط المراجعة المتعلقة بها ، وعقدت لجنة المراجعة 5 إجتماعات خلال العام المالي 2016 م

11-2-2 تشكيل اللجنة : مهام اللجنة :

م	الاسم	التصنيف
1	مطلق بن حمد المريشد	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
2	فهد بن عبد الله العيسى	عضو اللجنة ، من خارج مجلس الإدارة
3	عبد الله بن عبد الرحمن الرويس	عضو اللجنة ، من خارج مجلس الإدارة

11-2-3 اجتماعات اللجنة وتاريخها

الاسم	تاريخ الاجتماعات					المجموع
	2016/01/12	2016/02/07	2016/04/13	2016/07/18	2016/10/12	
مطلق حمدالمريشد	✓	✓	✓	✓	✓	5
عبد الله بن عبد الرحمن الرويس	×	✓	✓	✓	✓	4
فهد بن عبد الله العيسى	✓	✓	✓	✓	✓	5

11-2-4 تعويضات ومكافآت اللجنة :

تم صرف بدل حضور للإجتماع بمعدل 1500 ريال سعودي لكل عضو عن كل إجتماع ، ولا توجد اي مستحقات أخرى لأعضاء اللجنة .

11-3-لجنة الترشيحات والمكافآت

11-3-1 مهام اللجنة :

تتكون لجنة الترشيحات والمكافئات من 3 أعضاء تقوم بدراسة المكافئات (تتضمن الحوافز والحوافز التشجيعية طويلة المدى والزيادات بالرواتب) للمدراء التنفيذيين بالشركة، كما تراجع اللجنة علاوات الشركة والحوافز التشجيعية والمدفوعات، كما توافق اللجنة أيضا على سياسات وإجراءات الموارد البشرية وتقدم التوصيات بشأن تعيين أعضاء اللجان ، وعقدت لجنة الترشيحات والمكافئات 3 إجتماعات خلال العام المالي 2016 م .

11-3-2 تشكيل اللجنة :

م	الاسم	التصنيف
1	خالد بن عبد الله الرميح	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
2	هيساتو همادا	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	عصام عبد العزيز باناجه	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

11-3-3 إجتماعات اللجنة وتاريخها :

الاسم	تاريخ الاجتماعات			المجموع
	2016/02/10	2016/04/28	2016/12/6	
خالد بن عبد الله الرميح	✓	✓	✓	3
هيساتو همادا	✓	✓	✓	3
عصام عبد العزيز باناجه	✓	✓	✓	3

11-3-4 تعويضات اللجنة

تم صرف بدل حضور للإجتماع بمعدل 1500 ريال سعودي لكل عضو عن كل إجتماع ، ولا توجد اي مستحقات أخرى لأعضاء اللجنة .

11-4 لجنة الإستثمار :

11-4-1 مهام اللجنة :

تتكون لجنة الإستثمار من 3 أعضاء وتقوم بمساعدة الشركة على تنمية السياسة الإستثمارية لها والإشراف على تلك الإستثمارات ، كما أ،ها تدير إستثمارات الشركة لتحقيق أفضل عائد في وجود المخاطر كما اتفق على ذلك مجلس الإدارة ، مع الأخذ في الإعتبار متطلبات السيولة وضوابط القدرة ، كما تتابع اللجنة أيضا الأداء الإستثماري وتتأكد من توافق الإستثمارات مع قواعد مؤسسة النقد العربي السعودي والإلتزام بالشريعة الإسلامية ، كما تقدم اللجنة أيضا النصائح الإستثمارية لمجلس الإدارة وتوافق على أسس تحديد الإستثمارات الهامة ، وعقدت لجنة الإستثمار 3 إجتماعات خلال العام المالي 2016 م :

11-4-2 تشكيل اللجنة :

م	الاسم	التصنيف
1	فهد محمد السماري	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
2	فيصل بن إبراهيم سويلم	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	جون هيمي	عضو اللجنة ، الرئيس التنفيذي

11-4-3 إجتماعات اللجنة وتاريخها :

الاسم	تاريخ الاجتماعات				المجموع
	2016/02/23	2016/05/18	2016/09/27	2016/12/07	
فهد محمد السماري	✓	✓	✓	✓	4
فيصل بن إبراهيم سويلم	✓	✓	✓	✓	4
جون هيمي	✓	✓	✓	✓	4

11-4-4 بدلات ومكافآت اللجنة

تم صرف بدل حضور للإجتماع بمعدل 1500 ريال سعودي لكل عضو عن كل إجتماع ، ولا توجد اي مستحقات أخرى لأعضاء اللجنة .

11-5 لجنة إدارة المخاطر :

11-5-1 مهام اللجنة :

تتكون لجنة إدارة المخاطر من 3 أعضاء وتقوم بوضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة ، كما تقوم بمراجعة سياسات إدارة المخاطر ، وإعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري (من خلال إجراء إختبارات التحمل على سبيل المثال) ، كما تقوم برفع تقارير مفصّلة إلى مجلس الإدارة حول التعرّض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، بالإضافة الى تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر، وعقدت لجنة إدارة المخاطر اجتماع واحد خلال العام المالي 2016 م :

11-5-2 تشكيل اللجنة :

م	الاسم	التصنيف
1	فهد محمد السماري	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
2	عصام عبد العزيز باناجه	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	فيلبي مونتالبانك كورتيجوس	عضو اللجنة ، من خارج مجلس الإدارة

11-5-3 إجتماعات اللجنة وتاريخها : *

الاسم	تاريخ الاجتماعات	المجموع
	2016/12/5	
فهد محمد السماري	✓	1
عصام عبد العزيز باناجه	✓	1
فيلبي مونتالبانك كورتيجوس	✓	1

* تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر بناء على لائحة حوكمة الشركات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وتم تعيين أعضاء اللجنة بتاريخ 2016/04/28م.

11-5-4 بدلات ومكافآت اللجنة

تم صرف بدل حضور للإجتماع بمعدل 1500 ريال سعودي لكل عضو عن كل إجتماع ، ولا توجد اي مستحقات أخرى لأعضاء اللجنة .

11-6 اللجنة الشرعية

على الرغم من أن اللجنة الشرعية ليست من لجان مجلس الإدارة ، إلا أنها تقوم بدور كبير للشركة ، فهي تتكون من ثلاثة أعضاء تقوم بمراجعة وبيان الأحكام والضوابط الشرعية في جميع المعاملات والمنتجات ومضمون وثائق التأمين للشركة ، وتتكون اللجنة الشرعية في شركة الإنماء طوكيو مارين من أصحاب الفضيلة :

	رئيس وأعضاء اللجنة
1	فضيلة الشيخ معالي الدكتور عبدالله بن محمد المطلق (رئيس اللجنة)
2	سعادة الدكتور محمد بن على القري (عضو)
3	فضيلة الشيخ الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي (عضو)

12. إمتيازات الموظفين

دفعت الشركة امتيازات وتعويضات للموظفين وفقاً لنظام العمل ، وقد بلغ رصيد نهاية الخدمة كما في 2016/12/31م مبلغ 2,79 مليون ريال سعودي ، ولم تقم الشركة بإجراء أي إستثمار لصالح الموظفين .

13. نظام الرقابة الداخلية وفعاليته

أكدت نتائج المراجعة السنوية التي تم إجراؤها تحت إشراف لجنة المراجعة كفاءة وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ، ومن الجدير بالذكر أن لدى الشركة إداراتان مسئولتان عن التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية وهما إدارة المراجعة الداخلية والتي تتأكد من مدى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة جميع العمليات التشغيلية بالشركة ومن ثم تقوم برفع تقارير دورية إلى لجنة المراجعة بنتائج التدقيق،والإدارة الأخرى هي إدارة الإلتزام فهي مسئولة عن التأكد من تطبيق الشركة للوائح والأنظمة المختلفة المعمول بها بالمملكة العربية السعودية وعلى الأخص الأنظمة واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والإستثمار ورفع تقارير دورية للجنة المراجعة، والتي تناقش هذه التقارير وتضع التصورات اللازمة لعلاج أية ملاحظات واردة إليها سواء كانت ملاحظات جوهرية أو غير ذلك ، ثم ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة إذا تطلب الأمر ، وقد أجرت الإدارتان عدداً من عمليات المراجعة والتدقيق لعدد من إدارات وفروع الشركة بما يتوافق مع خطة عملها لعام 2016م وقد أظهرت نتائج إدارة المراجعة الداخلية أنه لا توجد ملاحظات جوهرية وأن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة .

14. سياسة توزيع الأرباح

ينص النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (44) على توزيع أرباح من صافي الأرباح السنوية للمساهمين بعد دفع الزكاة واجبة السداد إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل والتي سوف يتم حسابها من صافي أرباح الشركة بعد توزيع الفائض على حملة الوثائق وفقا لسياسة توزيع الفائض للشركة على النحو الوارد بالمادة رقم (70) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ، ويمكن أيضا للجمعية العمومية العادية وبناء على توصية من مجلس الإدارة أن توافق على إستقطاع نسبة مئوية من الأرباح الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتحيله للأغراض التي تساهم في تعزيز المركز المالي للشركة ، وزيادة إمكانيات التوسع في إستثمار مقومات النجاح المستقبلية .

إن أي إعلان عن الأرباح يعتمد على موقف الشركة المالي وحالة السوق والظروف الإقتصادية العامة وغيرها من العوامل بما في ذلك توافر فرص الإستثمار وإعادة استثمار الأرباح وحاجة الشركة للنقد ورأس المال بالإضافة إلى الإعتبارات القانونية والرقابية الضامنة لقدرة الشركة على الوفاء بإلتزاماتها، وسيتم توزيع الأرباح بالريال السعودي .

على الرغم من أن الشركة تعتزم توزيع أرباح على مساهميها ، إلا أنه لا يوجد توزيع أي أرباح خلال عام 2016 كما أنها لا تضمن أن يكون هناك توزيع أرباح في أي سنه ، وكذلك لا تضمن المبلغ الذي سيتم توزيعه في أي سنه قادمة .

توزيع الأرباح يخضع لبعض القيود المنصوص عليها في النظام الداخلي للشركة واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، ويتم توزيع أرباح المساهمين على النحو التالي :

1. يتم إستقطاع 20% من صافي الأرباح لتكوين إحتياطي قانوني ، ويجوز للجمعية العمومية العادية وقف هذا الإستقطاع من صافي الأرباح عندما يتساوى هذا الإحتياطي مع رأس المال المدفوع بالكامل .
2. يجوز للجمعية العمومية العادية ، وبناء على طلب من مجلس الإدارة ، إستقطاع نسبة مئوية إضافية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي لتخصيصة لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العمومية العادية .
3. يتم سداد الرصيد الباقي إلى المساهمين كدفعة أولى بحيث لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع .
4. يتم توزيع الرصيد الباقي على المساهمين وفقا لحصة كل منهم في الأرباح أو تحويلها إلى حساب الأرباح المتبقية .

وفقا لقرار مجلس الإدارة ، فإن الأرباح الدورية التي تخصم من الأرباح السنوية المذكورة بالفقرة 4 أعلاه يمكن توزيعها وفقا للقواعد واللوائح المعمول بها والصادرة من الجهات النظامية المختصة .

سوف تقوم الشركة على الفور بإبلاغ هيئة سوق المال بأي قرارات أو توصيات تتعلق بتوزيع الأرباح والإعلان عن ذلك في حينه ، و سيتم دفع الأرباح المقترحة على المساهمين في المكان والوقت المحدد من قبل مجلس الإدارة ووفقا للتعليمات الصادرة من وزارة التجارة والإستثمار وبعد الحصول على موافقة كتابية من مؤسسة النقد العربي السعودي .

15- الإقرارات

تقر نحن مجلس إدارة الشركة بالآتي :
أ .أن سجلات الحسابات أُعدت بالشكل الصحيح.
ب .أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة ونُفّذ بفاعلية.
ج .أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.

16. الأطراف ذات العلاقة

لا يوجد صفقات و عقود أبرمتها الشركة بواسطة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي طرف آخر له مصلحه مادية في هذه العقود ، باستثناء المعاملات والعقود المشار إليها في الفقرة رقم (17) والعقود الوظيفية لكبار التنفيذيين ، علما بأن من شروط هذه العقود أن لا تمنح أي مميزات تفضيلية ، ويتم سداد الأقساط التأمينية مباشرة ، على أن يتم عرضها والحصول على موافقة الجمعية العامة .

17- المعاملات المالية للأطراف ذات العلاقة خلال العام كالتالي :

م	نوع العقد	الطرف ذي العلاقة	العضو	مدة العقد	تاريخ بدء العقد	قيمة العقد بالألف ريال
1	تأمين	مصرف الإنماء	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	الإئتمان الجماعي بدء من 2016/4/1 التأمينات العامة والتأمين الصحي بدء من 2016/3/19	33,357
2	أقساط- اتفاقية إعادة تأمين	طوكيو مارين أند نيشيدو فاير	هيساتو همادا كين كامكوشي	سنة	2016/7/1	4,770
3	مطالبة تأمين	مصرف الإنماء	عبد المحسن الفارس فهد السماري	-	-	15,930
4	عمولة اتفاقية إعادة تأمين	طوكيو مارين أند نيشيدو فاير	هيساتو همادا كين كامكوشي	سنة	2016/7/1	1,121
5	اتفاقية استثمار	الإنماء للإستثمار	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	2016/3/9	70,363
6	عمولة إتفاقية وكالة تأمين	وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	2016/3/10	656
7	وثيقة تأمين	فريد خيماني المدير المالي	-	سنة	2016/4/14	2.4

حسابات الأطراف ذوي العلاقة في نهاية العام المالي 2016م :

م	نوع العقد	الطرف ذي العلاقة	العضو	مدة العقد	تاريخ بدء العقد	قيمة العقد بالألف ريال
1	تأمين	مصرف الإنماء	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	الإئتمان الجماعي بدء من 2016/4/1 التأمينات العامة والتأمين الصحي بدء من 2016/3/19	5,795
2	اتفاقية إعادة تامين	طوكيو مارين أند نيشيدو فاير	هيساتو همادا كين كامكوشي	سنة	2015/7/1	3,294
3	إستثمار	الإنماء للإستثمار	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	2015/3/9	48,860
4	عمولة إتفاقية وكالة تأمين	وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	2016/3/10	139
5	مطالبات تأمين	مصرف الإنماء	عبد المحسن الفارس فهد السماري	-	-	(70)
6	رصيد المصرف	مصرف الإنماء	عبد المحسن الفارس فهد السماري		2015/12/31	12,441

18. المدفوعات النظامية

خلال العام المالي 2016 م قامت الشركة بسداد المدفوعات ، كما يوجد مبالغ مستحقة مقابل المدفوعات النظامية كما هو وارد في الجدول أدناه :

إسم الجهة	الوصف	مستحق الدفع فى 31 ديسمبر 2016
		بآلاف الريالات
مصلحة الزكاة والدخل	الزكاه والدخل	4,200
مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم تكاليف الإشراف	766
مجلس الضمان الصحي	رسوم تكاليف الإشراف	71
التأمينات الإجتماعية	رسوم حكومية للتأمينات الإجتماعية	196
المجموع		5,233

19. الغرامات التنظيمية

- تلقت الشركة بتاريخ 2016/4/06م غرامة مالية مقدارها (20,000) عشرون ألف ريال، لعدم ذكر كامل الأسباب والمؤثرات الجوهرية في انخفاض صافي الخسارة للربع الحالي مقارنة بالربع السابق من العام الحالي في إعلان الشركة في موقع شركة السوق المالية السعودية "تداول" الإلكتروني بتاريخ 2015/10/19م عن نتائجها المالية الأولية المنتهية في 2015/09/30م (تسعة اشهر)..

- بإستثناء الغرامة المذكورة في الفقرة السابقة لم يتم توقيع أي عقوبات أخرى على الشركة من أي جهة تنظيمية.

- لا توجد أي عقوبة أو أي قيد احتياطي أو جز ا ء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرا فية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة .

20. المحاسبون القانونيون

أقرت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 2016/5/18م تعيين مراجعي الحسابات شركة الدكتور محمد العمري وشركاه بي دي آو ، وشركة الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة للعام المالي 2017م .

21. الشركات التابعة

تؤكد الشركة على عدم وجود شركات تابعة ، وبناء عليه فلا يوجد أسهم صادرة أو سندات دين لأي شركة تابعة .

22. الإقتراض أو القروض

وفقا لمتطلبات الإفصاح تؤكد الشركة على أنها لم تقترض أو تحصل على قروض ولايوجد لها معلقات مستحقة في نهاية الفترة ، كما لم يطلب منها تقديم أي مدفوعات مقابل اقتراض أو قروض خلال العام المالي 2016 م.

23. إيضاحات إضافية

تؤكد الشركة على ما يلي :

- لايوجد فئات أو أعداد لأي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصدر خلال السنة المالية المنهية في 31 ديسمبر 2016 م كما لايوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.
- لايوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص من غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم أبلغو المصدر بتلك الحقوق بموجب المادة 45 .
- لايوجد هناك استرداد أو شراء أو إلغاء من قبل الشركة لأي ادوات دين قابلة للإسترداد أو قيمة هذه الأوراق المالية المتبقية .
- لايوجد لدى كبار التنفيذيين بالشركة وأقاربهم أو أقارب أعضاء مجلس إدارة الشركة (أزواج ، أبناء ، والدين) أي مصلحة في الأوراق المالية على أساس تعاقدي أو حقوق إكتتاب في أسهم أو أدوات دين الشركة ، علماً بأنه خلال العام المالي 2015م تم زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وقد قام المساهمون ومنهم أعضاء مجلس الإدارة بممارسة حقوق الإكتتاب الممنوحة لهم .
- لايوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض
- لايوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد المساهمين عن أي حقوق في الأرباح .
- لم تبرم الشركة أي عقود أو أعمال متعلقة بأي من مدير الشركة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذو علاقة أو له مصلحه غير ما تم ذكره في البند رقم 17.
- لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- لاتحتفظ الشركة بأي اسهم خزينة ولا يوجد أي تفاصيل عن استخدمات هذه الأسهم.

24 . الإلتزام بلائحة الحوكمة

24-1بشكل عام تلتزم الشركة بجميع النظم واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ، وتؤكد الشركة إلتزامها بأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والإستثمار .

24-2 تعمل الشركة على الإلتزام بأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية ، واللوائح الأخرى والتعاميم والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد ، ولائحة حوكمة شركات التأمين.

يعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لشركاء الشركة والمساهمين الكرام والجهات الحكومية والإشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثر في تحقيق مزيد من التقدم والإزدهار للشركة ، كما يقدم شكره وتقديره لجميع العاملين في الشركة على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم .

25 . تفاصيل السياسات المتعلقة بالمكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وآلية تحديدها:

ينص النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (17) بأن تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (180,000) مئة وثمانون ألف ريال سعودي سنوياً، كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (120,000) مئة وعشرون ألف ريال سعودي سنوياً.

ويدفع لكل من الرئيس وكل عضو مبلغ (3,000) ثلاثة آلاف ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس ومبلغ (1,500) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

كما تدفع الشركة لكل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإيواء.

وبهذه المناسبة يرفع مجلس الإدارة وجميع منسوبي الشركة الشكر والتقدير لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز وسمو ولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي محمد بن نايف بن عبد العزيز وولي ولي العهد صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز حفظهم الله على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن حفظ الله وطننا الغالي من كل سوء ومكروه .

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة