



شركة الإنماء طوكيو مارين

تقرير مجلس الإدارة

للعام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2017 م

يسر مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين تقديم التقرير السنوي الخامس للشركة مرفقاً به القوائم المالية المراجعة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017م ويتضمن هذا التقرير التطورات الهامة والنتائج المالية والأنشطة التنفيذية والإيضاحات المتعلقة بالقواعد والأنظمة 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 الإستثمار رقم ق\309 بتاريخ 19 رجب 1433هـ الموافق 9 يونيو 2012م ، و رقم السجل التجاري للشركة 1010342537 بتاريخ 28 رجب 1433هـ 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 الشركة مارين عملياتها في ثلاث مناطق كبرى في المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية كما قامت الشركة بتوقيع عقود تأمين جديدة مع عدد من العملاء الجدد ، وأسهم ذلك في توسع أعمال الشركة مقارنة بالسنوات الماضية.

(بالألف ريال)

نوع التأمين	العام المالي المنتهي في 2016/12/31		العام المالي المنتهي في 2017/12/31	
	إجمالي الأقساط المكتتبة	نتائج الاكتتاب	إجمالي الأقساط المكتتبة	نتائج الاكتتاب
تأمين الحريق	53,677	5,575	66,528	6,250
التأمين البحري	38,481	4,222	48,458	6,099
الحوادث العامة	17,421	6,841	19,132	5,665
التأمين الهندسي	5,513	789	8,759	1,415
السيارات	172,893	3,809	115,047	29,809
الطبي	7,145	795	7,951	3,011
حماية وإدخار	26,758	5,828	30,848	6,803
المجموع	321,888	27,859	296,723	59,052

وقد بلغت أقساط التأمينات العامة المكتتبة 265,875 ألف ريال ، وبلغت أقساط تأمين الحماية والإدخار 30,848 ألف ريال.

2- خطط الشركة الرئيسية وقراراتها المهمة والتطورات خلال الفترة :

2-1 التوجه الإستراتيجي:

خلال اجتماعات مجلس الإدارة تم مناقشة أعمال الشركة وأنشطتها والتوجه الإستراتيجي القائم للشركة بشكل عام وخطة الشركة التي تركز على أن تكون الشركة 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 2017 م تم تطوير عدد من السياسات والاجراءات الجديدة في الشركة لتتماشى مع احتياجات الأعمال المتنامية والمتطلبات المستمرة، وتتم مراجعة هذه السياسات بصورة دورية لكل متطلبات الأعمال وذلك لتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر.

2-3 شبكة توزيع الفروع:

تراجع الشركة خطط شبكة الفروع بشكل دوري أخذاً في الاعتبار التطورات في أعمال الشركة، و خلال عام 2017م رأت الشركة أنه من المناسب جداً أن يكتفى 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 دوري عند ظهور الحاجة إلى افتتاح فروع أخرى للشركة.

2-4 خطط إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث

طورت الشركة خطط إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والتي يتم اختبارها كل فترة للتأكد من التأثير الأدنى على العمليات في أوقات الكوارث، وتم تصميم الخطط تصميماً شاملاً لإختبار المركز من خلال فريق متخصص للشركة.

2-5 أهم التطورات في الأنشطة التشغيلية :

- تخفيض رأس مال الشركة:

أوصى مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في فبراير من العام 2017 م بتخفيض رأس مال الشركة من 450,000,000 إلى 300,000,000 لإطفاء الخسائر المتراكمة ودعماً لنمو الشركة في المستقبل وتم الموافقة من الجمعية العامة للشركة على تخفيض رأس المال في إجتماع الجمعية العامة المنعقدة بشهر مايو من العام 2017م.

- تسعير منتجات الشركة بما يتوافق مع رؤية الخبير الإكتواري .

- تدريب منسوبي الشركة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- إعتماد الهيكل التنظيمي الجديد.

-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 التأمين الطبي.

3. التوقعات المستقبلية والمخاطر والتطورات :

3-1 التنافسية و بيئة العمل

ستستمر الشركة في التركيز على إحتياجات العملاء في 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 إلزامياً، كما إن المنافسة بين عدد كبير من شركات التأمين في السوق وتركيز المنافسة على كبار العملاء يمثل ضغطاً لتخفيض الأسعار ، ومع ذلك فإن النهج العلمي لملائمة الأسعار التي أوصت بها الجهات التنظيمية لاحتواء هذا الوضع يزيد من الضغط على النتائج المالية ورفع كفاءة الأداء.

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 وفقاً لأعلى معايير الخدمة ، مع المحافظة الحكيمة على الإكتتاب وضوابط إدارة المطالبات لتحقيق الإستقرار على المدى الطويل في عمليتهما والمقدرة على الوفاء بالإلتزامات من خلال ما تكونه من إحتياطات ، فضلاً عن السعي في تحقيق العوائد والأرباح لمساهميها .

وتخطط الشركة في للتوسع في شريحة حجم الأعمال الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى قطاع التجزئة، وهذا يتماشى مع خطة الشركة في النمو والتوسع في قطاعات أكثر ربحية، كما تعتزم الشركة للحد من التعاقد مع الحسابات الضخمة ذات المخاطر العالية، وبالإضافة إلى ذلك سوف تسعى الشركة للتوسع في أعمال منتج التأمين الطبي ومنتجات الحماية والادخار.

4. المخاطر التي تواجه الشركة:

قامت الشركة بوضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر وتقوم بمتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري وبناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.

فيما يلي ملخص لأهم المخاطر التي تواجه الشركة وطرق التعامل معها من قبل الإدارة:

4.1 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بإلتزاماتها المالية عند إستحقاقها بسبب عدم توفر السيولة النقدية الكافية للقيام بذلك.

وعليه، تقوم الإدارة بمراقبة متطلبات السيولة دورياً والتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية إلتزامات مالية قد تُستحق في المدى القريب وذلك من خلال توفير إستثمارات نقدية مناسبة أو ما في حكمها من الإستثمارات التي يمكن تسيلها بسهولة دون التضحية بجزء من قيمتها.

4.2 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بالمخاطر المتعلقة بقدرة الأطراف الأخرى على الإيفاء بإلتزاماتهم تجاه الشركة. وتقوم الادارة بمعالجة هذه المخاطر عن طريق اتباع عدة اجراءات من أهمها دراسة الوضع المالي للأطراف ذات العلاقة قبل التعاقد معهم ومحاولة الإستفادة من خدمات شركات المعلومات الائتمانية، وايضاً من خلال تفعيل إجراءات المتابعة والتحصيل.

4.3 مخاطر الاستثمارات

مخاطر الاستثمارات هي مخاطر التغير السلبي في قيمة الأدوات المالية المستثمرة نتيجة أي من العوامل الاقتصادية والتي من أهمها التغيرات في أسعار الفائدة ونسب العوائد.

يقوم مجلس إدارة الشركة بالتعامل مع هذه المخاطر والتأكد من بقائها ضمن مستويات مقبولة ومتفقة مع استراتيجية الشركة للمخاطر، كما يقوم مجلس الإدارة بتحديد الأهداف الإستثمارية وتفويض لجنة الإستثمار بمتابعة أداء استثمارات الشركة مباشرة و إسناد الاستثمارات لذوي الخبرة من الجهات المعتمدة والمعتمدة من قبل الجهات المشرفة ضمن الضوابط الفنية والشرعية المعتمدة.

4.4 مخاطر التأمين

وهي المخاطر المتعلقة بعمليات الاكتتاب والتسعير، وتسوية المطالبات، وتطوير المنتجات التأمينية. وتشتمل على المخاطر المتعلقة بتقييم طبيعة الغطاء التأميني، التقييم العادل للمطالبات، وصحتها، وقيمة الخسائر المتكبدة، والتأكد من حفظ حقوق جميع الأطراف المعنية بالوثيقة، بينما تنتج مخاطر تطوير المنتجات عن تغير طبيعة بعض المنتجات لكي تلبي رغبات العملاء.

تدير الشركة هذه المخاطر عن طريق التقييم العادل لقيمة قسط التأمين والمطالبات المتكبدة وصحتها، والأخذ بمشورة ذوي الاختصاص كالإكتواريين ومقدري الخسائر، والتأكد من امتثال تطوير المنتجات لاشتراطات الجهات الرقابية، ودراسة تأثير هذا التطوير على سلوك المنتجات والمؤمن لهم كذلك.

4.5 مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع جهات أخرى لغرض إعادة تأمين جزء من مخاطرها، وذلك لتفادي احتمالية تكبد الشركة خسائر كبيرة قد تنجم بسبب تسوية المطالبات.

و حيث أن إن عقود إعادة التأمين المبرمة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق وتبقى مسؤولية عن جزء من مطالبات إعادة التأمين المستحقة في حالة عدم قيام معيد التأمين بتلبية الإلتزامات بموجب عقود إعادة التأمين، يتم اختيار معيدي التأمين بعد التأكد من امتثالهم لاشتراطات مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات المشرفة الأخرى بالإضافة الى متطلبات داخلية تم اعتمادها على النحو التالي :

- الحد الأدنى المقبول من التصنيف الإئتماني الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.
- سمعة شركة اعاده التأمين.
- العلاقة المهنية الحالية أو السابقة مع شركة اعاده التأمين.
- القدرة المالية والخبرة الإدارية والفنية.

4.6 مخاطر تقنية المعلومات

وتتمثل بالمخاطر التي تحدث نتيجة الخطأ أو الفشل في سير أعمال الشركة بسبب عطل في تقنية المعلومات وهي من الأخطار التي قد تواجهها الشركات الحديثة حيث أنها تعتمد بشكل كبير على الأنظمة الحاسوبية وتقنية المعلومات.

وتقوم الإدارة بعدة إجراءات لتجنب مثل هذه المخاطر ومنها التأكد من تمتع الشركة ببنية تقنية معلومات موثوقة تحتوي على نظام مناسب لحماية المعلومات ونظام مضاد للفيروسات، كما تتأكد من تواجد نسخ احتياطية عن كل معلومات الشركة، والتأكد من استخدام برامج موثوقة وأصلية.

4.7 المخاطر القانونية وعدم الالتزام

إن عمليات الشركة خاضعة للعديد من المتطلبات القانونية والتنظيمية من قبل الجهات المشرعة في المملكة العربية السعودية، وإن مثل هذه الأنظمة والقوانين لا تقوم فقط بمراقبة أنشطة الشركة وتعاملاتها بل تقوم أيضا بوضع ضوابط رقابية تقلل من عملية تعرض الشركة للعديد من المخاطر المتوقعة حدوثها.

وعليه، فإن إدارة الشركة تراقب هذا النوع من المخاطر عن كثب وقد عينت إدارات متخصصة كالمخاطر والالتزام و المراجعة الداخلية لمتابعة هذه المخاطر بطريقة مستمرة ومواكبة ما يستجد من متطلبات تنظيمية والرفع بها للجان المجلس لإتخاذ اللازم ضمن اطار زمني مناسب.

4.8 مخاطر السمعة

تتعرض شركات التأمين لمثل هذه المخاطر بسبب عدم رضا بعض العملاء عن الخدمات المقدمة من شركات التأمين. وقد ينعكس أثر مثل هذا الخطر بشكل سلبي على أداء الشركات المالي وذلك بسبب عزوف بعض العملاء عن التأمين. وعليه تقوم إدارة الشركة بالعديد من الإجراءات للمحافظة على سمعتها أمام جميع الأطراف ذات العلاقة وذلك بتخصيص فريق كامل لرعاية العملاء والتواصل معهم والاجابة على استفساراتهم، كما قامت الإدارة بتطوير خدمات عالية المستوى قبل وأثناء وبعد عملية البيع.

5. المعايير المحاسبية

إلتزاما بالتعليمات الصادرة من الجهات الإشرافية والرقابية في المملكة، والخاصة بإصدار القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية فقد تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية، و تؤكد الشركة أن هذه القوائم المالية لم تتأثر جوهريا من جراء هذه الممارسة، ولا يترتب على الشركة إعداد أي خطة للتحويل لتطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد القوائم المالية نظراً لتطبيقها لتلك المعايير سلفاً.

6. النتائج المالية

6.1 ملخص قائمة المركز المالي

عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين

(بالألف ريال)

الأصول	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	2016/12/31	2017/12/31
النقدية وما يعادلها	8,924	19,697	11,852	4,308	14,684
صافي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة	16,750	28,505	105,710	193,920	390,126
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية	20,784	33,091	113,935	177,807	175,806
موجودات أخرى	18,264	8,374	26,435	20,427	36,093
مجموع موجودات عمليات التأمين	64,722	89,667	257,932	396,462	399,409

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

(بالألف ريال)

خصوم	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	2016/12/31	2017/12/31
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة ، والمطالبات تحت التسوية	37,204	60,370	162,559	276,193	256,575
عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة	13,918	13,839	67,875	89,621	68,051
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	13,600	15,458	27,498	30,648	74,783
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين	64,722	89,667	257,932	396,462	399,409

عمليات المساهمين

(بالألف ريال)

2017/12/31	2016/12/31	2015/12/31	2014/12/31	2013/12/31	الأصول
93,179	134,623	153,963	37,147	51,431	النقدية وما يعادلها
137,061	99,750	117,725	34,210	60,767	إستثمارات وودائع مربحة
61,688	63,921	45,372	20,569	20,143	موجودات أخرى
291,928	298,294	317,060	91,926	132,341	مجموع موجودات المساهمين

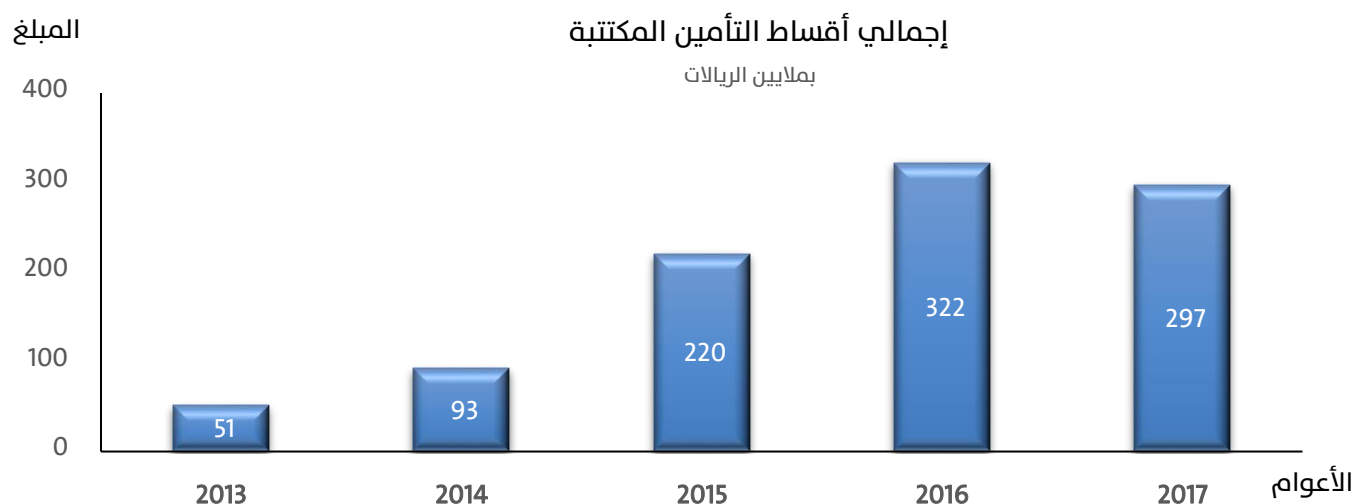
(بالألف ريال)

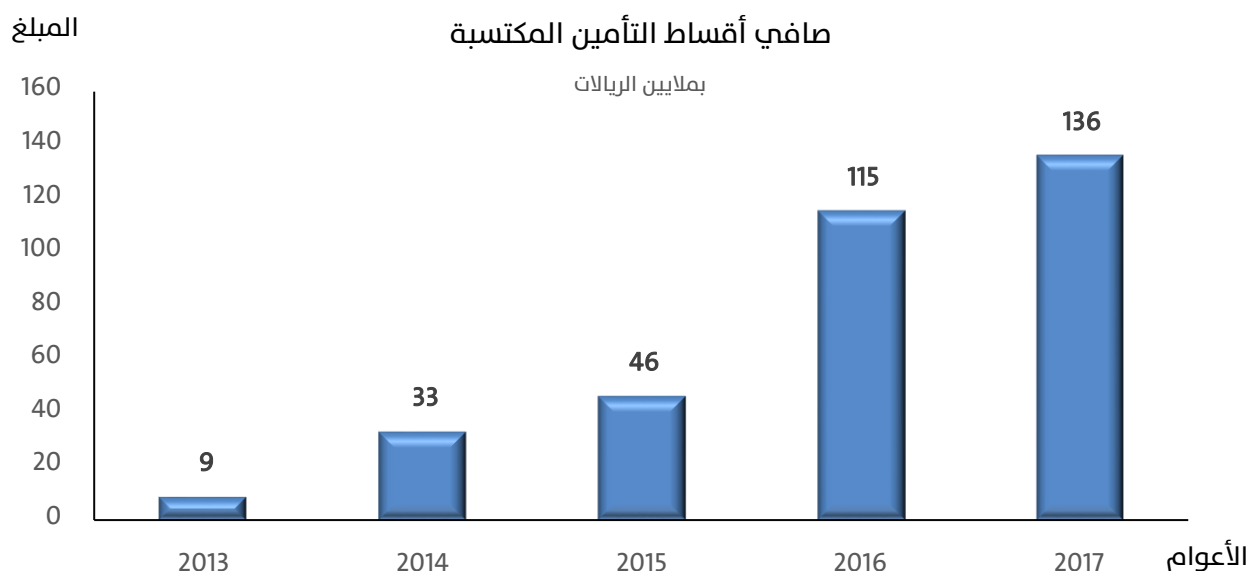
2017/12/31	2016/12/31	2015/12/31	2014/12/31	2013/12/31	المطلوبات وحقوق المساهمين
3,641	2,440	3,065	2,016	11,757	مضروقات مستحقة ومطلوبات أخرى
5,024	4,200	1,069	1,497	1,809	الزكاة وضريبة الدخل
8,665	6,640	4,134	3,513	13,566	مجموع مطلوبات المساهمين
300,000	450,000	450,000	200,000	200,000	رأس المال
(16,737)	(158,346)	(137,074)	(111,587)	(81,225)	الخسائر التراكمية
283,263	291,654	312,926	88,413	118,775	مجموع حقوق المساهمين
291,628	298,294	317,060	91,926	132,341	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

6-2 ملخص نتائج الأعمال

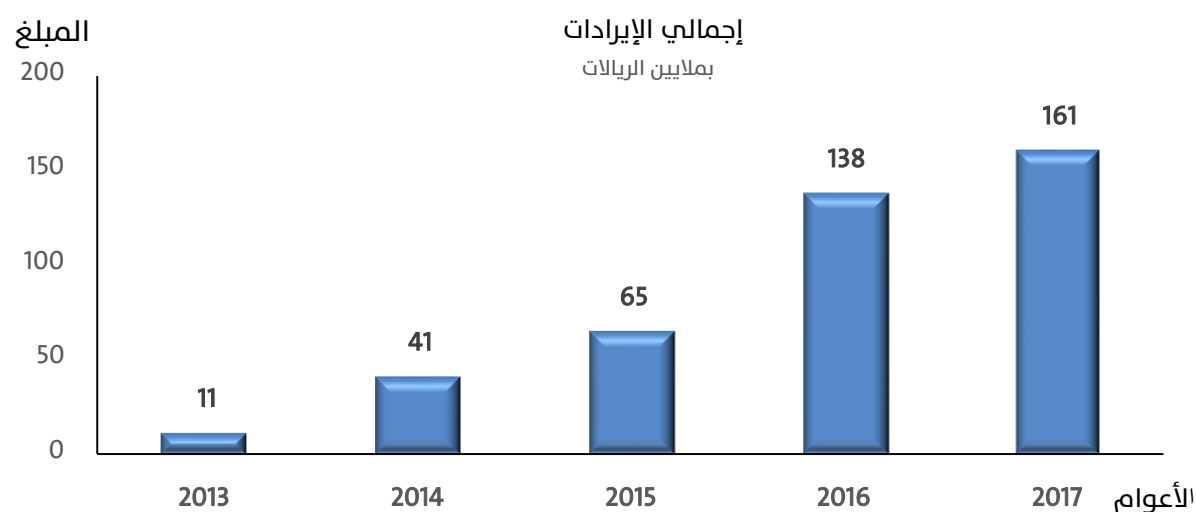
(بالألف ريال)

2017/12/31	2016/12/31	2015/12/31	2014/12/31	2013/12/31	الوصف
296,723	321,888	220,357	92,585	51,252	إجمالي الأقساط المكتتبة
135,960	115,314	46,196	33,014	8,697	صافي أقساط التأمين المكتسبة
160,839	138,160	65,100	41,170	11,359	إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)
(195,681)	(189,901)	(98,979)	(44,878)	(56,132)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(75,361)	(90,360)	(35,927)	(33,134)	(12,469)	صافي المطالبات المدفوعة
(88,524)	(69,123)	(47,259)	(35,612)	(39,670)	إجمالي المصروفات (عمليات التأمين)
(3,046)	(21,323)	(18,086)	(27,576)	(40,780)	العجز في عمليات التأمين
(2,829)	(17,437)	(21,912)	(29,382)	(73,050)	صافي خسارة المساهمين (قبل الزكاة والمصروفات)

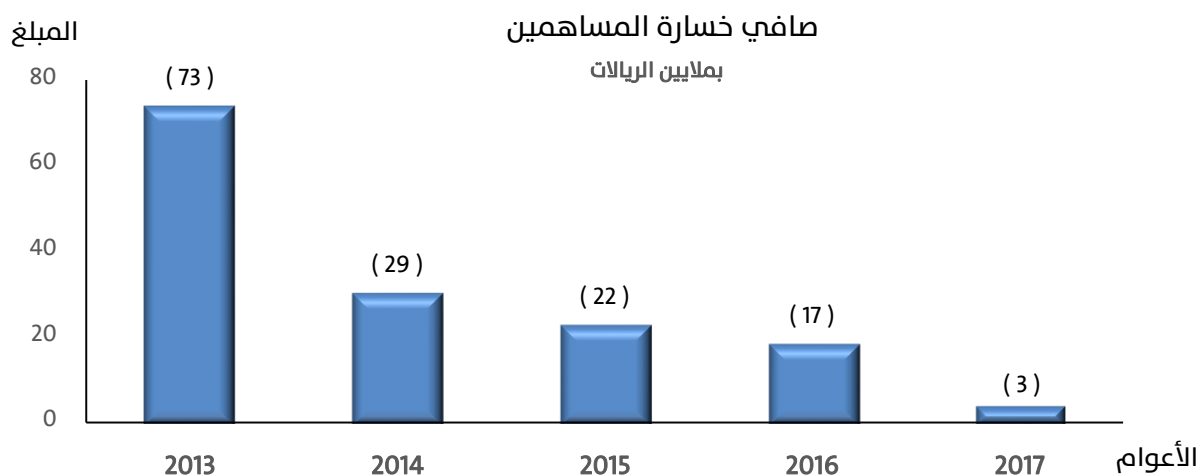




- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة مبلغ 296,723 مليون ريال سعودي مقسمة وفقا لأنواع التأمين على النحو التالي :
- 1 – التأمين العام (تأمين الحريق ، التأمين البحري ، تأمين الحوادث العامة ، التأمين الهندسي ، تأمين المركبات) 265,875 مليون ريال سعودي .
- 2 – الحماية والإدخار (تأمين الحماية من مخاطر الائتمان – جماعي) 30,848 مليون ريال سعودي .
- زادت أقساط التأمين المكتسبة 15.1% نتيجة للمبيعات القوية المستمرة في الأعمال الجديدة والمجددة .
- بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد خصم الأقساط المستحقة لمعيدي التأمين والاحتياطات مبلغ 136 مليون ريال سعودي .



نمت إجمالي الإيرادات بمقدّر 16.41% لتبلغ 160,839 مليون ريال للعام 2017م مقارنة مع 138,160 مليون ريال بنهاية العام 2016.



يعود السبب في إنخفاض صافي الخسارة للفترة الحالية من عام 2017م مقارنة مع الفترة المماثلة من عام 2016م إلى الزيادة في صافي الأقساط المكتتبة بنسبة 8.9%، وإنخفاض في المطالبات المتكبدة بنسبة 16.6%، بالإضافة إلى ارتفاع العائد من استثمار أموال حملة الوثائق مقارنة بالفترة المماثلة من عام 2016.

ج. إجمالي المصروفات (عمليات التأمين وعمليات المساهمين) (بالألف ريال)

-	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2015	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2016	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017
عمليات التأمين	39,670	35,612	47,259	73,198	92,819
عمليات المساهمين	34,799	2,951	3,320	3,244	4,227
المجموع	74,469	38,563	50,579	76,442	97,046

تصنيف نفقات عمليات التأمين بما يلي :

(بالألف ريال)

مصرفات عمليات المساهمين

العام المنتهى في 31 ديسمبر 2017	العام المنتهى في 31 ديسمبر 2016	العام المنتهى في 31 ديسمبر 2015	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013	-
36,656	34,760	30,567	23,104	30,345	تكاليف الموظفين
11,856	3,404	(488)	1,319	1,172	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
44,307	35,034	14,062	11,189	8,153	أخرى
92,819	73,198	44,141	35,612	39,670	المجموع

(بالألف ريال)

العام المنتهى في 31 ديسمبر 2017	العام المنتهى في 31 ديسمبر 2016	العام المنتهى في 31 ديسمبر 2015	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013	-
0	0	0	0	24,695	مصرفات ما قبل التأسيس
4,227	3,244	3,320	2,951	10,104	المصرفات العامة والإدارية
4,227	3,244	3,320	2,951	34,799	المجموع

6-3 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية :

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن العام المالي المنتهي في 2016-12-31م

(بالآلاف ريال)

الوصف	2016/12/31	2017/12/31	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغير %
إجمالي الأقساط المكتتبة	321,888	296,723	(25,165)	%(8)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	115,314	135,960	20,646	%18
إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)	138,160	160,839	22,679	%16
إجمالي المطالبات المدفوعة	(189,901)	(195,681)	(5,780)	%3
صافي المطالبات المدفوعة	(90,360)	(75,361)	(14,999)	%(17)
إجمالي المصروفات (عمليات التأمين)	(73,198)	(92,819)	19,621	%27
العجز في عمليات التأمين	(21,323)	(3,046)	18,277	%(86)
صافي خسارة المساهمين (قبل الزكاة والمصروفات)	(17,437)	(2,829)	14,608	%(84)

يعود السبب بشكل رئيس في الفروقات بين نتائج العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017م مقارنة بنتائج العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016م إلى الآتي:

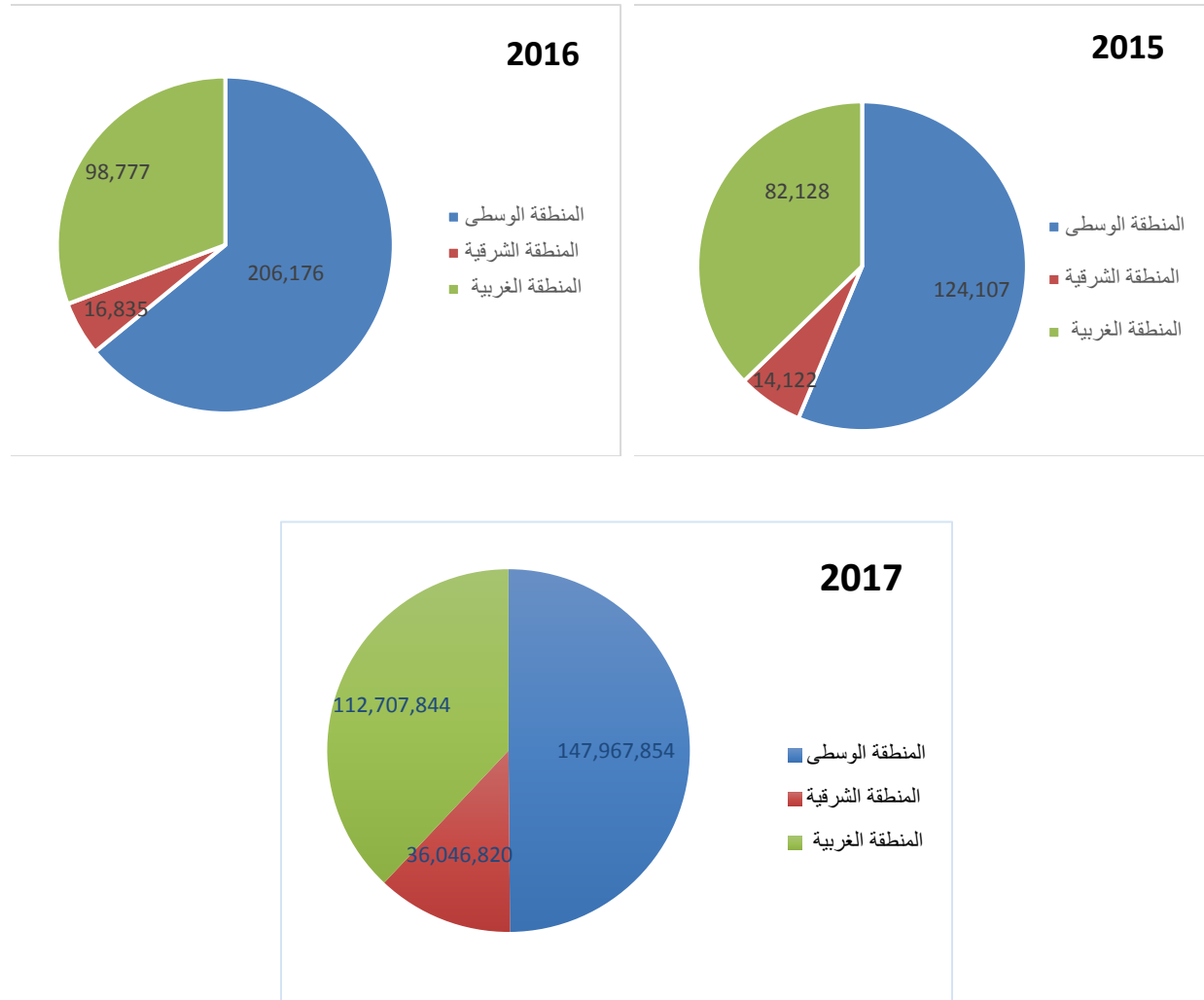
- النقص في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة تعود في المقام الأول الى النقص في اعمال السيارات بقيمة 57.8 مليون ريال سعودي. على الرغم من الإرتفاع في أعمال تأمين الحرائق بقيمة 12.8 مليون ريال سعودي وإرتفاع في تأمين النقل البحري بقيمة 9.9 مليون وإرتفاع في أعمال التأمين الأخرى بقيمة 9.8 مليون ريال
- يعود سبب الانخفاض في صافي الخسائر للفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق الى الزيادة في صافي الأقساط المكتتبة بنسبة 18% وإرتفاع إيرادات عمولات اعادة التأمين بنسبة 8.9% وانخفاض في صافي المطالبات المتكبدة 17% وكذلك هناك ارتفاع في إيرادات الإستثمار لإستثمارات حملة الوثائق، هذا الانخفاض في صافي الخسائر قابله ارتفاع في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 8.4 مليون ريال وإرتفاع في الاحتياطيات المرتبطة في تكاليف اقتناء الوثائق بنسبة 151%، وإرتفاع في تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بنسبة 17.7%.
- الزيادة في أقساط التأمين الصافية المكتتبة عائد في المقام الأول الى الزيادة في صافي أقساط التأمين المكتتبة في أعمال السيارات بقيمة 9 مليون ريال وإرتفاع أعمال صافي أقساط التأمين المكتتبة في أعمال الحماية والإدخار بقيمة 6.5 مليون ريال وإرتفاع صافي الأقساط المكتتبة للأعمال الأخرى بقيمة 4.7 مليون ريال.
- الإنخفاض في المطالبات المتكبدة عائد الى إنخفاض مطالبات السيارات بقيمة 14.8 مليون ريال سعودي وهناك انخفاض في مطالبات الأعمال الأخرى بقيمة 2.2 مليون ريال بالإضافة الى انخفاض مطالبات التأمين البحري بقيمة 2.1 مليون ريال سعودي.
- الزيادة في الأرباح المحققة من إستثمارات المساهمين عائد الى التحسن في المحافظ المقومة بالريال السعودي و ودائع المرابحة.

7. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة .

تزاوّل 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 2017م مبلغ 296,722,518 ريال سعودي ، نورد فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

(بالآلف ريال)

المنطقة	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2015	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2016	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017
المنطقة الوسطى	124,107	206,176	147,967,854
المنطقة الشرقية	14,122	16,835	36,046,820
المنطقة الغربية	82,128	98,777	112,707,844
المجموع	220,357	321,888	296,722,518



8. كبار المساهمين

بلغ رأس المال المصرح به 300 مليون ريال سعودي مقسم إلى 30 مليون سهم ، ويبين الجدول التالي المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من أسهم الشركة كما في 31 ديسمبر 2017م :

المساهم	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	الجنسية
مصرف الإنماء	28.75%	8625000	سعودي
شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير للتأمين	28.75%	8625000	اليابان

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 المسؤوليات على سبيل المثال :

تمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير ولا سيما مع الجهات الخاصة والشركات والبنوك وجميع مناديق ومؤسسات التمويل لدى 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 ونياية 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 معينة ضمن صلاحيته.

9.2 نبذة مختصرة عن أعضاء مجلس الإدارة:

#	الاسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات والوظائف السابقة
1	عبدالمحسن عبدالعزيز الفارس	الرئيس التنفيذي - مصرف الانماء	ماجستير محاسبة - جامعة غرب الينوي الولايات المتحدة الأمريكية، بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود	مدير عام الخدمات المالية شركة عبداللطيف جميل مدير عام مصلحة الزكاة والدخل مدير إدارة المحاسبة العامة – مؤسسة النقد العربي السعودي
2	هيساتوا همادا	مسئول تنفيذي ومدير عام – شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير	بكالوريوس آداب - جامعة طوكيو للدراسات الأجنبية	نائب مدير - طوكيو مارين الشرق الأوسط وأفريقيا مسؤول الحساب التنفيذي - طوكيو مارين نيشيدو فاير المدير العام وعضو مجلس الادارة بالتأمين الشرقي العربي رئيس مجلس إدارة طوكيو مارين الشرق الأوسط رئيس مجلس الادارة طوكيو مارين - مصر للتأمين التكافلي رئيس مجلس الادارة طوكيو مارين - مصر للتأمين العائلي
3	فهد محمد السماري	نائب الرئيس التنفيذي – الإستراتيجيات وتميز الاعمال – مصرف الانماء	ماجستير - ادارة اعمال - الجامعة الامريكية	المدير العام للتجزئة المصرفية - مصرف الانماء مؤسس ومدير عام شركة شبكة المعرفة

			بكالوريوس هندسة نظم -جامعة الملك فهد للپترول والمعادن	
4	هاپروناري ابواكوما	الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس إدارة طوكيو مارين الشرق الأوسط المحدودة	بكالوريوس اقتصاد - جامعة كونا	رئيس مجلس إدارة طوكيو مارين مصر المدير العام - قسم الانتاج طوكيو مارين للتأمين مدير تنفيذي - طوكيو مارين ماليزيا برهاد خمس وثلاثون عاماً من الخبرة في قطاع التأمين
5	مطلق حمد المريشد	الرئيس التنفيذي - شركة التصنيع الوطنية	ماجستير ادارة اعمال - جامعة ستاندفورد ماجستير هندسة نووية - جامعة برينستون بكالوريوس - الفيزياء النووية والرياضيات - جامعة دنفر	نائب الرئيس للمالية - شركة سابك رئيس مجلس الإدارة - كيان السعودية رئيس مجلس الإدارة - ينساب
6	عصام عبد العزيز با ناجه	مستشار ادري - باناجه للإستثمارات الادارية	دكتوراه إدارة الاعمال - جامعة عين شمس ماجستير إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز بكالوريوس إدارة - جامعة الملك عبدالعزيز	نائب الرئيس التنفيذي - شركة الحراني المتحدة اعمال التسويق والأمانات والمصروفات - ستي بانك
7	خالد عبد الله الرميح	مدير شؤون أرامكو بمنطقة الرياض	بكالوريوس - علم نفس جامعة الملك سعود	مدير الشؤون الحكومية بشركة أرامكو السعودية بمنطقة - الرياض عضو مجلس التنمية السياحية بمنطقة الرياض
8	فيصل ابراهيم السويلم	مدير عام إدارة الحوكمة وشؤون مجلس الادارة - سابك	بكالوريوس محاسبة - جامعة غرب الينوي الولايات المتحدة الامريكية ماجستير إدارة اعمال - جامعة اريزونا الولايات المتحدة	مدير عام ادارة المخاطر - سابك
9	علي سليمان العايد	-	بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود	مدير عام الرقابة على شركات التأمين -مؤسسة النقد الرئيس التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية و الاستثمار بملاذ للتأمين واعادة التأمين نائب الرئيس التنفيذي وكبير المسؤولين الماليين بالشركة السعودية للكهرباء المدير المالي بشركة التعاونية للتأمين

9-3 بيانات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :

يتولي إدارة الشركة مجلس إدارة يتألف من (9) أعضاء قامت الجمعية العامة العادية للشركة بانتخابهم للدورة الحالية ابتداءً 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
2	فهد محمد السماري	غير تنفيذي	مصرف الإنماء	رئيس لجنة الاستثمار رئيس لجنة إدارة المخاطر	لا يوجد
3	هايروناراي ايواكواما	غير تنفيذي	شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير للتأمين	عضو اللجنة التنفيذية	لا يوجد
4	هيساتوا همادا	غير تنفيذي	شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير للتأمين	رئيس اللجنة التنفيذية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد
5	فيصل ابراهيم السويلم	غير تنفيذي	شركة سابك للإستثمارات الصناعية.	عضو لجنة الاستثمار	لا يوجد
6	مطلق حمد المريشد.	مستقل	-	رئيس لجنة المراجعة*	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	-	رئيس لجنة المراجعة** عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة إدارة المخاطر	لا يوجد
9	علي سليمان العايد***	مستقل	-	-	-

*تولى الأستاذ مطلق حمد المريشد رئاسة لجنة المراجعة حتى تاريخ 2017-05-10

** تولى الدكتور عصام عبدالعزيز باناجه رئاسة لجنة المراجعة من تاريخ 2017-05-11

***تم تعيين الأستاذ علي بن سليمان العايد بمجلس الإدارة بتاريخ 2017-12-13م

9-4 : وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغييرات التي حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

م	عضو مجلس الإدارة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	عبدالمحسن عبدالعزيز الفارس	0	-	0	-	0
2	فهد محمد السماري	0	-	0	-	0
3	هايروناري ايواكوما	0	-	0	-	0
4	هيساتوا همادا	0	-	0	-	0
5	فيصل ابراهيم بن سويلم	0	-	0	-	0
6	مطلق حمد المريشد	220,000 مباشر	-	146,666 مباشر 666+ لاحد الابناء القصر	-	(29.84)
7	خالد عبدالله الرميح	125	-	83	-	(33.6)
8	عصام عبدالعزيز باناجه	1247	-	831	-	(33.36)
9	علي سليمان العايد	0	-	1000	-	%100

9-5 بخلاف ما ذكر في الجدول أدناه، لا يملك أي من كبار التنفيذيين أي أسهم أو أدوات دين بشكل مباشر أو غير مباشر ، ولم يسبق لهم تملك أسهم أو وجود مصلحة لهم في أسهم الشركة سواء قبل بداية العام المالي 2017م أو خلاله وبالتالي لا يوجد تغير في هذه المصالح .

م	الاسم	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	عبدالله علي الطريقي	7736	-	5157	-	(33.6)

9-6 عدد إجتماعات مجلس الإدارة وتواريخها و سجل حضور كل اجتماع :

م	عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2017/02/15	الاجتماع الثاني 2017/05/10	الاجتماع الثالث 2017/09/20	الاجتماع الرابع 2017/12/13	عدد الاجتماعات
1	عبدالمحسن عبدالعزيز الفارس	✓	✓	✓	✓	4
2	هيساتوا همادا	✓	✓	✓	✓	4
3	فهد محمد السماري	✓	✓	✓	✓	4
4	هايروناري ايواكوما	✓	✓	×	✓	3
5	مطلق حمد المريشد	✓	✓	✓	✓	4
6	عصام عبد العزيز با ناجه	✓	✓	✓	✓	4
7	خالد عبد الله الرميح	✓	✓	✓	✓	4
8	فيصل ابراهيم السويلم	✓	✓	✓	✓	4
9	علي سليمان العايد*	×	×	×	×	0
	عدد الحضور في كل اجتماع	8	8	7	8	

* بدأت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2017 / 12 / 13 م.

9.7 القرارات الهامة لمجلس الإدارة خلال العام المالي 2017 م

- الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة.
- متابعة أداء الشركة وإعتماد القوائم المالية .
- إعتماد العديد من السياسات الداخلية المنظمة لعمل الشركة.
- تعيين الأستاذ هايروناري ايواكوما نائباً لرئيس مجلس الإدارة.
- تعيين الأستاذ علي بن سليمان العايد عضواً بمجلس الإدارة

9.8 إحاطة أعضاء المجلس بمقترحات المساهمين:

يدرك مجلس الإدارة دائماً بما للمساهمين من حقوق، ويعمل جاهداً على حماية حقوقهم بما يضمن العدالة والمساواة بينهم، وفي هذا الشأن جميع مقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها لإعمالها يتم أخذها في عين الاعتبار ويتم إحاطة أعضاء المجلس بها والعمل على ماتضمنته، علماً أنه في عام 2017 م لم يكن هناك ملحوظات من قبل المساهمين تدعو لإتخاذ إجراءات من قبل المجلس.

9.9 تقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه:

في سبتمبر من العام 2017 قام مجلس الإدارة بإعتماد لائحة تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه واللجان المنبثقة منه، سعياً من الشركة إلى وضع معايير محددة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه ووضع هذه المعايير موضع التنفيذ للوقوف على نقاط القوة والضعف ومن ثم معالجة أي قصور محتمل، ومن هذا المنطلق تم تقييم أعضاء المجلس وأدائه عن العام 2017.

9.10 الجمعيات العامة المنعقدة في عام 2017:

عقدت الشركة في العام 2017م جمعية عامة غير عادية بتاريخ 2017-05-10م حيث تم الموافقة فيها على عدد من البنود التي تم الإعلان عليها في موقع السوق المالية تداول والتي حضرها جميع أعضاء المجلس ماعدا الأستاذ مطلق بن حمد المريشد والذي تغيب عنها لعذر طارئ.

9.11 طلبات الشركة لسجل المساهمين:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	سبب الطلب
1	2017-05-10	الجمعية العامة
2	2017-12-10	حصر كبار المساهمين بالشركة
3	2017-12-31	تقرير مجلس الإدارة

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 الاجتماعات والمصروفات ذات الصلة 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 2017 م .

10-1 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهائية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة								
			الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	مكافآت دورية	نسبة من الارباح	المجموع	مكافآت رئيس المجلس او العضو المتدب او امين السر ان كان من الاعضاء	مكافآت الاعمال الفنية والادارية والاستشارية	مزايا عينة	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		مبلغ معين	
أولاً : الأعضاء المستقلين																
															1	مطلق حمد المريشد
															2	خالد عبدالله الرميح
11,802															3	عصام عبدالعزيز باناجه
-															4	علي سليمان العايد
11,802															المجموع	
676,411																

ثانياً : الأعضاء غير التنفيذيين														
5	عبدالمحسن عبدالعزیز الفارس	200,000	12,000	9,000	.	.	.	.	221,000	.	.	.	.	.
6	فهد محمد السماري	200,000	12,000	12,000	.	.	.	.	224,000	.	.	.	.	.
7	هايروناراي ايواكواما	200,000	9,000	7,500	.	.	.	.	216,500	.	.	.	.	46,488
8	هيساتوا همادا	200,000	12,000	12,000	.	.	.	.	224,000	.	.	.	.	144,191
9	فيصل ابراهيم بن سويلم	200,000	12,000	6,000	.	.	.	.	218,000	.	.	.	.	-
المجموع		1000,000	57,000	46,500	.	.	.	.	1,103,500	.	.	.	.	190,679
ثالثاً : الأعضاء التنفيذيين														
لا يوجد		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	-
المجموع		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	-

10-2 مكافآت أعضاء اللجان:

الاسم	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
#	أعضاء لجنة المراجعة		
1	عصام عبد العزيز باناجه (رئيس)**	-	3,000
2	عبد الله بن عبد الرحمن الرويس	-	7,500
3	أحمد عبدالله المغامس**	-	1,500
4	فهد بن عبد الله العيسى*	-	4,500
5	مطلق حمد المريشد*	-	4,500
	المجموع:	-	21,000
#	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
1	خالد بن عبد الله الرميح (رئيس)	-	3,000
2	هيساتو همادا	-	3,000
3	عصام عبد العزيز باناجه	-	4,500
	المجموع :	-	10,500
#	لجنة إدارة المخاطر		
1	فهد محمد السماري (رئيس)	-	6,000
2	عصام عبد العزيز باناجه	-	6,000
3	فيلبي مونتالبانك كورتيجوس	-	6,000
	المجموع :	-	18,000
#	أعضاء اللجنة التنفيذية		
1	هيساتو همادا (رئيس)	-	9,000
2	عبد المحسن عبد العزيز الفارس	-	9,000
3	هايوناري ايواكوما	-	7,500
4	خالد بن عبد الله الرميح	-	9,000
	المجموع :	-	34,500
#	أعضاء لجنة الإستثمار		
1	فهد محمد السماري (رئيس)	-	6,000
2	فيصل بن إبراهيم بن سويلم	-	6,000
3	جون هيمي	-	-
	المجموع	-	12,000

*تم إنتهاء العضوية بتاريخ 2017-05-10

** تم ابتداء العضوية بتاريخ 2017-05-11

10-3 مميزات ومكافآت كبار التنفيذيين

البيان	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	2,821,140
البدلات الثابتة	1,049,470
المكافآت السنوية	551,804
المجموع	4,422,414

11- اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

أنشأ مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين خمس لجان منبثقة من مجلس الإدارة تساعد على أداء مهامه ومسؤولياته على النحو التالي:

11.2 لجنة المراجعة

نبذة عن أعمال لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء تقوم بمراجعة القوائم المالية للشركة وتقديم مقترحات لمجلس الإدارة عند الحاجة حول الرقابة والمراجعة الداخلية والالتزام ، وتقوم بمراجعة إجراءات وأداء المراجعين الخارجيين وتوافق لجنة المراجعة على خطة المراجعة الداخلية السنوية وخطط المراجعة المتعلقة بها ، وعقدت لجنة المراجعة 5 اجتماعات خلال العام المالي 2017 م.

تشكيل اللجنة : مهام اللجنة :

تم تشكيل لجنة المراجعة بتاريخ 2015/06/09 م، وفي العام 2017 تم إعادة تشكيل اللجنة وفقاً لمتطلبات نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين لتكون كالآتي:

م	الاسم	التصنيف
1	مطلق حمدالمريشد*	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
2	فهد بن عبد الله العيسى*	عضو اللجنة ، من خارج مجلس الإدارة
3	عبدالله عبدالرحمن الرويس	عضو اللجنة ، من خارج مجلس الإدارة
4	عصام عبدالقادر باناجة**	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
5	أحمد عبدالله المغامس**	عضو اللجنة ، من خارج مجلس الإدارة

*تم إنتهاء العضوية بتاريخ 2017-05-10

** تم إبتداء العضوية بتاريخ 2017-05-11

اجتماعات اللجنة وتاريخها

الاسم	تاريخ الاجتماعات					المجموع
	2017/01/12	2017/02/07	2017/04/13	2017/07/18	2017/10/12	
مطلق حمدالمريشد	✓	✓	✓			3
فهد بن عبد الله العيسى	✓	✓	✓			3
عبد الله بن عبد الرحمن الرويس	✓	✓	✓	✓	✓	5
عصام عبدالقادر باناجة				✓	✓	2
أحمد عبدالله المغامس				x	✓	1

11-3- لجنة الترشيحات والمكافآت

مهام اللجنة :

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء تقوم بدراسة المكافآت (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 وتقديم التوصيات بشأن تعيين أعضاء اللجان ، وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة إجتماعات خلال العام المالي 2017 م .

تشكيل اللجنة :

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 2015/06/09م وتتكون اللجنة عند تشكيلها على النحو الآتي:

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 مستقل

إجتماعات اللجنة وتاريخها :

الاسم	تاريخ الاجتماعات			المجموع
	2017/02/15	2017/05/10	2017/12/13	
خالد بن عبد الله الرميح	✓	✓	✓	3
هيساتو همادا	✓	✓	✓	3
عصام عبد العزيز باناجه	✓	✓	✓	3

11.4 لجنة إدارة المخاطر:

مهام اللجنة :

تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة 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 اختبارات التحمل على سبيل المثال) ، كما تقوم برفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، بالإضافة إلى تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر، وعقدت لجنة إدارة المخاطر أربعة اجتماعات خلال عام 2017 م :

تشكيل اللجنة :

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

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

إجتماعات اللجنة وتاريخها :

الاسم	تاريخ الاجتماعات				المجموع
	2017/02/15	2017/05/10	2017/09/20	2017/12/13	
فهد محمد السماري	✓	✓	✓	✓	4
عصام عبد العزيز باناجه	✓	✓	✓	✓	4
فيلبي مونتالبانك كورتيجوس	✓	✓	✓	✓	4

11.5 اللجنة التنفيذية :

مهام اللجنة :

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء ومهمتها دعم مجلس الإدارة بإدارة الأعمال من خلال المراجعة والمتابعة للأداء التشغيلي للشركة للتأكد من تحقيق الأهداف المطلوبة ، وعقدت اللجنة التنفيذية ستة إجتماعات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017 م :

تشكيل اللجنة :

م	الاسم	التصنيف
1	هيساتو همادا	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
2	عبد المحسن عبد العزيز الفارس	عضو اللجنة ، رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
3	هايروناري ايواكوما	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
4	خالد بن عبد الله الرميح	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل

اجتماعات اللجنة وتاريخها :

المجموع	تاريخ الاجتماعات						الاسم
	2017/12/12	2017/11/21	2017/09/19	2017/07/11	2017/05/09	2017/02/14	
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	هيساتو همادا
5	✓	✓	x	✓	✓	✓	هايروناري ايواكوما
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبد المحسن عبد العزيز الفارس
5	✓	✓	✓	✓	✓	x	خالد عبد الله الرميح

11-6 لجنة الإستثمار :

مهام اللجنة :

تتكون لجنة الإستثمار من ثلاثة أعضاء وتقوم بمساعدة الشركة على متابعة تنفيذ السياسة الإستثمارية لها والإشراف على تلك الإستثمارات ، كما تقوم بمتابعة إستثمارات الشركة لتحقيق أفضل عائد في وجود مخاطر مقبولة وفق ما يحدده مجلس الإدارة ، مع الأخذ في الإعتبار متطلبات السيولة ، كما تتابع اللجنة أيضا الأداء الإستثماري وتتأكد من توافق الإستثمارات مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والإلتزام بالشريعة الإسلامية ، كما تقدم اللجنة أيضا النصائح الإستثمارية لمجلس الإدارة ، وعقدت لجنة الإستثمار ثلاثة إجتماعات خلال العام المالي 2017 م :

تشكيل اللجنة :

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

إجتماعات اللجنة وتاريخها :

الاسم	تاريخ الاجتماعات			المجموع
	2017/05/10	2017/11/09	2017/12/13	
فهد محمد السماري	✓	✓	✓	3
فيصل بن إبراهيم بن سويلم	✓	✓	✓	3
جون هيمي	✓	✓	✓	3

11.7 نبذة مختصرة عن أعضاء الجان من خارج المجلس*:

#	الاسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات والوظائف السابقة
أعضاء لجنة المراجعة				
1	عبد الله بن عبد الرحمن الرويس	رئيس المراجعة الداخلة - شركة موبيلي	ماجستير علوم حاسب جامعة ديترويت الولايات المتحدة الأمريكية دبلوم عالي محاسبة - المعهد الاقتصادي الأمريكي بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود	رئيس المراجعة الداخلية - شركة موبيلي مدير اعمال تدقيق الحسابات - شركة ارامكو مدقق حسابات بمؤسسة النقد العربي السعودي
2	أحمد عبدالله المغامس	الأمين العام للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	دكتوراه ادارة اعمال - المحاسبة - جامعة ولاية ميسيبي الولايات المتحدة الأمريكية زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	عضو مجلس الأمناء - هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عضو مجلس ادارة - شركة ينساب
3	فهد بن عبد الله العيسى	-	ماجستير ادارة اعمال جامعة اوهايو الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس ادارة اعمال - جامعة ميثودز الجنوبية - الولايات المتحدة الأمريكية	محلل - جي بي مورغان مساعد - جدوى الاستثمار
أعضاء لجنة المخاطر				
1	فيلبي مونتالبانك كورتيجوس	مدير عام إدارة المخاطر الانماء	ماجستير ادارة اعمال - جامعة اتينيو فلبين بكالوريوس اقتصاد ومالية - جامعة كزافييه اتينيو دي كاجايان (فلبين	مصرف الانماء - مدير عام إدارة المخاطر مجموعة سامبا المالية - مدير المخاطر الاقليمية - المنطقة الوسطى

*السير الذاتية لأعضاء المجلس تم ذكرها في البند 9.2

11.8 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 :

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

12. الإدارة التنفيذية:

يتولى إدارة الشركة فريق عمل متخصص وذو خبرة برئاسة الرئيس التنفيذي السيد جون هيمي سعياً لتحقيق أهداف الشركة والعمل على تنفيذ توصيات مجلس الإدارة وفيما يلي نبذة مختصرة عن الإدارة التنفيذية بالشركة.

12.1 نبذة مختصرة عن الإدارة التنفيذية:

#	الأسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات الوظائف السابقة
1	جون هيمي	الرئيس التنفيذي	بكالوريوس قانون جامعة كياو (اليابان)	العضو التنفيذي المفوض - طوكيو مارين اندونيسيا الرئيس التنفيذي - ايدلويس طوكيو لايف الحياة عضو مجلس إدارة بعدد من الشركات التابعة لطوكيو مارين القابضة عضو مجلس الادارة - AGA سنغافورة
2	عبدالعظيم جبرالله محمد	الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية	بكالوريوس ادارة أعمال -جامعة الخرطوم دبلوم المراجعة الداخلية - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية الأردن شهادة المراجع الداخلي المعتمد الامريكية (CIA) شهادة مراقب التقييم الذاتي المعتمد (CCSA) الامريكية	نائب مدير عام المراجعة الداخلية مصرف الإنماء مدير المراجعة الداخلية والالتزام بنك المال السودان مدير مراجعة مصرف الراجحي مراجع رئيسي مصرف الراجحي
3	عبدالله علي الطريقي	الرئيس التنفيذي لرأس المال البشري والخدمات المساندة	دبلوم موارد بشرية دبلوم تجارة دبلوم لغة انجليزية	مدير إدارة - مجموعة الموارد البشرية- مصرف الراجحي مدير فرع - المجموعة المصرفية للأفراد - مصرف الراجحي مدير الموارد البشرية لشبكة الفروع - المجموعة المصرفية للأفراد - مصرف الراجحي مساعد مدير عام - مجموعة رأس المال البشري- مصرف الإنماء مستشار الموارد البشرية، الإنماء طوكيو مارين أمين سر مجلس إدارة الإنماء طوكيو مارين سكرتير لجنة الترشيحات والمكافآت
4	فيصل علي المسفر	الرئيس التنفيذي للمبيعات	بكالوريوس تسويق جامعة الملك سعود	مدير إدارة الإلتزام - شركة الإنماء طوكيو مارين مدير إدارة الإلتزام - شركة الأهلية للتأمين التعاوني مسؤول علاقات المستثمرين ، ضابط إتصال - شركة ملاذ للتأمين مدير عمليات الأسهم السعودية والخليجية والدولية - البنك السعودي للإستثمار مشرف مبيعات للمنطقة الوسطى- مجموعة الفيصلية القابضة، شركة الصافي دانون

5	ماجد مسفر العجمي	رئيس إدارة المخاطر	هندسة بحرية جامعة شمال نيوكاسل، المملكة المتحدة	مدير إدارة المخاطر - شركة أمانة للتأمين التعاوني مساعد مدير المخاطر - شركة سولدراتي السعودية للتكافل مدير وحدة التفتيش على المخاطر ومراقبتها - شركة سولدراتي السعودية للتكافل مهندس بحري - فيلا إنترناشونال مارين المحدودة - الإمارات العربية المتحدة، دبي
6	ناوكي أوميموتو	الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية	بكالوريوس إقتصاد - جامعة كياو باليابان	الرئيس التنفيذي للمخاطر - شركة الانماء طوكيو مارين الرئيس التنفيذي للتشغيل - شركة الانماء طوكيو مارين المدير العام للتسويق - طوكيو مارين المدير العام للعمليات الفنية - طوكيو مارين نائب المدير العام لقسم التخطيط - طوكيو مارين رئيس قسم الاكتتاب - طوكيو مارين فرع الصين كما شغل الأستاذ ناوكي أوميموتو العديد من المناصب بشركة طوكيو مارين القابضة
7	عبدالمجيد محمد المعتق	مدير الإدارة القانونية والالتزام	ماجستير التجارة الدولية والقانون جامعة ماكوارى سيدني أستراليا	مساعد مدير القانونية والالتزام - الانماء طوكيو مارين مستشار قانوني ومسؤول الالتزام - سعودي اوجيه المحدودة
8	نعمان رفيق	الرئيس التنفيذي للمالية المكلف	ماجستير إقتصاد جامعة كراتشي	رئيس المالية - شركة الانماء طوكيو مارين مدير التدقيق وإدارة المخاطر - مجموعة روسد مجموعة ماليزية للخدمات المالية مساعد مدير التدقيق - (كي بي ام جي) مدقق التنفيذ - برايس ووترهاوس كوبرز باكستان

12.2 امتيازات الموظفين:

دفعت الشركة امتيازات وتعويضات للموظفين وفقاً لنظام العمل ، وقد بلغ رصيد نهاية الخدمة كما في 2017/12/31م مبلغ 4,28 مليون ريال سعودي ، ولم تقم الشركة بإجراء أي استثمار لصالح الموظفين .

13. نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها

أكدت نتائج المراجعة السنوية التي تم إجراؤها تحت إشراف لجنة المراجعة كفاءة وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ، ومن الجدير بالذكر أن لدى الشركة إدارتان 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 الالتزام 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 والاستثمار 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 2017م 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 وفقاً 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 أيضاً للجمعية العمومية العادية وبناء على توصية من مجلس الإدارة أن توافق على إستقطاع نسبة مئوية من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتحيله للأغراض التي تساهم في تعزيز المركز المالي للشركة ، وزيادة إمكانيات التوسع في استثمار 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 الإعبارات القانونية والرقابية الضامنة لقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها، وسيتم توزيع الأرباح بالريال السعودي .

على الرغم من أن الشركة تعتزم توزيع أرباح على مساهميها ، إلا أنه لا يوجد توزيع أي أرباح خلال عام 2017 كما أنها لا تضمن أن يكون هناك توزيع أرباح في أي سنة ، وكذلك لا تضمن المبلغ الذي سيتم توزيعه في أي سنة 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. تجب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يتم إستقطاع 20% من صافي الأرباح لتكوين احتياطي قانوني ، ويجوز للجمعية العمومية العادية وقف هذا الإستقطاع من صافي الأرباح عندما يتساوى هذا الإحتياطي مع رأس المال المدفوع بالكامل .
 3. للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
 4. يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.
 5. سوف تقوم الشركة على الفور بإبلاغ هيئة السوق المالية 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 ووفقاً للتعليمات الصادرة من وزارة التجارة والاستثمار وبعد الحصول على موافقة كتابية من مؤسسة النقد العربي السعودي .
- علماً بأنه لا توجد أرباح عن العام المالي 2017 وبالتالي لم يتم توزيع أي أرباح.

15- الإقرارات

- نفر نحن مجلس إدارة الشركة بالآتي :
- أ. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
 - ب. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتُقدّ بفاعلية.
 - ج. أنه لا يوجد أي شك في قدرة الشركة 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 مصلحة 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	2017-01-01	24,246 ومطالبات مدفوعة بقيمة 24,189
2	أقساط- اتفاقية إعادة تأمين	طوكيو مارين نيشيدو فاير	هيساتو همادا هايروناري ايواكوكما	سنة	2017-01-01	3,989
3	عمولة اتفاقية إعادة تأمين	طوكيو مارين نيشيدو فاير	هيساتو همادا هايروناري ايواكوكما	سنة	2017-01-01	739
4	اتفاقية استثمار	الإنماء للإستثمار	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	2017-01-01	10,255
5	عمولة إتفاقية وكالة تأمين	وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	2017-01-01	993
6	مصاريف عمومية وإدارية	المؤسسة السعودية للتجارة والتوزيع	شخصية إعتبارية تملك مانسيتها 5% من أسهم الشركة	سنة	2017-01-01	4,161
7	عقد إستضافة البيانات	مصرف الإنماء	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	2017-01-01م	831
8	عقد إستئجار موقع من شركة التنوير (المملوكة لمصرف الإنماء)	مصرف الإنماء	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	2017-01-01م	56.5

18. المدفوعات النظامية

خلال العام المالي 2017 م قامت الشركة بسداد المدفوعات ، كما يوجد مبالغ مستحقة مقابل المدفوعات النظامية كما هو وارد في الجدول أدناه :

(بالآلاف ريال سعودي)

إسم الجهة	الوصف	مستحق الدفع في 31 ديسمبر 2017	
		المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد
مصلحة الزكاة والدخل	الزكاة والدخل	0	5,024
مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم تكاليف الإشراف	1,930	0
مجلس الضمان الصحي	رسوم تكاليف الإشراف	79.5	0
التأمينات الإجتماعية	رسوم حكومية للتأمينات الإجتماعية	3,039	0
المجموع		5,048	5,024

19. الغرامات التنظيمية

لا توجد عقوبات ذات أثر جوهري وفيما يلي بيان بالعقوبات التي فرضت على الشركة خلال العام 2017م

هيئة السوق المالية

المخالفة	السنة المالية الحالية
	اجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي
عدم حصول الشركة على ترخيص مسبق من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة لاتفاقية تأمين مخاطر الأموال مع مصرف الإنماء (طرف ذو علاقة) بتاريخ 2016/08/28م، والتي لعدد من أعضاء مجلس إدارتها مصلحة غير مباشرة في هذه الاتفاقية.	50,000

كما تلقت الشركة بتاريخ 1438/09/12 هـ خطاب مؤسسة النقد بخصوص عدم تطبيق بعض الضوابط الرقابية يتضمن توجيه الشركة بتعيين مستشار لدراسة الموضوع ودعم الشركة في معالجته. وتمت بالفعل المعالجة وفق توجيهات المؤسسة. وتؤكد الشركة حرصها التام على الالتزام بجميع المتطلبات النظامية.

20. المحاسبون القانونيون

أقرت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 2017/5/10م تعيين مراجعي الحسابات شركة الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركائه وشركة البسام والنمر بي كي اف لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة للعام المالي 2017م .

21. الشركات التابعة

تؤكد الشركة على عدم وجود شركات تابعة ، وبناء عليه لا 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 قروض مستحقة في نهاية الفترة ، كما لم يطلب منها تقديم أي مدفوعات مقابل اقتراض أو قروض خلال العام المالي 2017م.

23. مساهمات الشركة الاجتماعية

تؤمن الشركة بأهمية المساهمات الاجتماعية ومن هذا المنطلق تسعى الشركة بالإسهام في خدمة المجتمع بجميع المجالات، ومن هذا المنطلق قامت الشركة في عام 2017 بالمشاركة في ملتقيات المهنة بهدف الإستثمار في الكوادر السعودية فتم توظيف وتأهيل عدد من الشباب السعودي في شتى المجالات بالشركة، كما قامت الشركة بالتعاون مع عدد من الجامعات السعودية بتدريب الطلاب الخريجين وتأهيلهم لسوق العمل، كما تدرك الشركة أهمية التوعية وتعمل على توعية المجتمع بأهمية التأمين والتثقيف في ذلك.

24. إيضاحات إضافية

تؤكد الشركة على ما يلي :

- لا يوجد فئات أو أعداد لأي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصدر خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م كما لا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.
- لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص من غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم أبلغوا المصدر بتلك الحقوق بموجب المادة 45 .
- لا يوجد هناك استرداد أو شراء أو إلغاء من قبل الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد أو قيمة هذه الأوراق المالية المتبقية .
- لا يوجد لدى كبار التنفيذيين بالشركة وأقاربهم أو أقارب أعضاء مجلس إدارة الشركة (أزواج ، أبناء ، والدين) أي مصلحة في الأوراق المالية على أساس تعاقدية أو حقوق إكتتاب في أسهم أو أدوات دين الشركة سوى ما ذكر في الفقرة 4-9 والفقرة 5-9.
- نص النظام الأساسي في مادته التاسعة عشر على أن الحد الأدنى لمكافئة أعضاء أعضاء مجلس الإدارة 300 ألف ريال، في حين أن أعضاء المجلس تنازلوا عن 100 ألف ريال، وبناء على المكافئة المقترحة للأعضاء 200 ألف عن العام المالي 2017.
- لا يوجد 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 مصلحة 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.
- لا تحتفظ الشركة بأي أسهم خزينة ولا يوجد أي تفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم.
- يوجد بالشركة مراجع داخلي، وبالتالي فإنه لا يوجد ما يدعوا لتوصية لجنة المراجعة بتعيين مراجع داخلي.
- لا يوجد تعارض بين قرارات لجنة المراجعة و مجلس الإدارة إطلاقاً وبالتالي لم تصدر من اللجنة توصيات بهذا الخصوص.
- لم يوصي مجلس الإدارة بتغيير المراجع الخارجي قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها

25. الإلتزام بلائحة الحوكمة

بشكل عام تلتزم الشركة بجميع النظم واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ، وتؤكد الشركة إلتزامها بأحكام حوكمة الشركات الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية وعلى هذا توكد الشركة بالتزامها بأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بإستثناء الأحكام الواردة أدناه:

م	رقم المادة / الفقرة	نص المادة / الفقرة	اسباب عدم التطبيق
1	المادة التاسعة فقرة (ب)	الحصول على الأرباح / يجب على مجلس الإدارة وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم بما يحقق مصالح المساهمين والشركة وفقاً لنظام الشركة الاساس	تم إعداد السياسة وتم إعتمادها من مجلس الإدارة بإجتماعه المنعقد في فبراير من العام 2018
2	المادة الثامنة والثلاثون شروط أمين السر	على مجلس الإدارة تحديد الشروط الواجب توافرها في أمين سر مجلس الادارة ، على أن تتضمن أيأ مما يلي : (1) أن يكون حاصلاً على شهادة جامعية في القانون أو المالية أو المحاسبة أو الإدارة أو ما يعادلها ، وأن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لا تقل عن ثلاث سنوات . (2) أن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات .	أمين سر المجلس حاصل على دبلوم في التجارة، وله خبرة تزيد عن العشرين عاما تدرج خلالها بعدد من المناصب الإدارية
3	المادة الحادية والأربعون / فقرة (و)	التقييم / يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين – من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض – على أن تحدّد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة	تم إعتماد لائحة تقييم المجلس وأعضائه واللجان، وأكتفي في الوقت الحالي بتقييم أداء المجلس ، وكذلك تقييم أداء اللجان
4	المادة الحادية والستون / فقرة (1)	اختصاصات لجنة المكافآت / إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التنفيذية ، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة ، على أن يراعي في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء ، والإفصاح ، والتحقق من تنفيذها .	تم إعداد السياسة وتم إعتمادها من مجلس الإدارة بإجتماعه المنعقد في فبراير من العام 2018، وتم إدراجها ضمن جدول أعمال الجمعية العامة التي ستعقد في شهر مايو من العام 2018م

تم مراعاة جميع المعايير في السياسة الجديدة المعتمدة من مجلس الإدارة وسيتم إعتمادها من الجمعية العامة في اجتماعها المتوقع في مايو 2018م	سياسة المكافآت / دون إخلال بأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحهما التنفيذية ، يجب ان يراعي في سياسة المكافآت مايلي :- (1) انسجامها مع استراتيجية الشركة وأهدافها (2) أن تقدم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل ، كأن تربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل . (3) أن تحدّد المكافآت بناء على المستوى الوظيفي ، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها والمؤهلات العملية ، والخبرات العملية ، والمهارات ومستوى الأداء (4) انسجامها مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى الشركة (5) الأخذ في الإعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت ، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات (6) أن تستهدف استقطاب الكفاءات المهنية والمحافظة عليها وتحفيزها ، مع عدم المبالغة فيها (7) ان تعد بالتنسيق مع لجنة الترشيحات عند التعيينات الجديدة (8) حالات إيقاف صرف المكافآت او استردادها إذا تبين أنها تقرر بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة او أو الإدارة التنفيذية ؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة (9) تنظيم منح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسهماً اشترتها الشركة	5 المادة الثانية والستون
تعمل الشركة على وضع سياسة المساهمات الاجتماعية	المسؤولية الاجتماعية / تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها ؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع	6 المادة السابعة والثمانون
سيتم تغطية جميع مبادرات الشركة في العمل الاجتماعي في السياسة المعدة لهذا الغرض وستتم إعتمادها من الجهات ذات الصلة في عام 2018.	مبادرات العمل الاجتماعي / يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي ، ويشمل ذلك مايلي :- (1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه . (2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وثقيفهم بها	7 المادة الثامنة والثمانون

		(3) الإفصاح عن خطط المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة (4) وضع برامج توعية للمجتمع وللتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة	
8	المادة التاسعة والثامنون	سياسات الإفصاح واجراءاته / دون إخلال بقواعد التسجيل والإدراج ، يضع مجلس الإدارة سياسات مكتوبة لإفصاح واجراءاته وأنظمتها الإشرافية بما يتفق مع متطلبات الإفصاح الواردة في نظام الشركات ونظام السوق المالية – بحسب الأحوال – ولوائرها التنفيذية ، مع مراعاة مايلي :- (1) ان تتضمن تلك السياسات أساليب إفصاح ملائمة تمكّن المساهمين وأصحاب المصالح من الإطلاع على المعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بالشركة وأدائها وملكية الأسهم والوقوف على وضع الشركة بشكل متكامل . (2) أن يكون الإفصاح للمساهمين والمستثمرين من دون تمييز ، وبشكل واضح وصحيح وغير مضلل ، وفي الوقت المناسب وعلى نحو منتظم ودقيق؛ وذلك لتمكين المساهمين وأصحاب المصالح من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه (3) أن يتضمن الموقع الالكتروني للشركة جميع المعلومات المطلوب الإفصاح عنها ، وأي بيانات او معلومات أخرى تنشر من خلال وسائل الإفصاح الأخرى (4) إعداد نظم للتقارير تتضمن تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها ، وأسلوب تصنيفها من حيث طبيعتها أو دورية الإفصاح عنها (5) مراجعة سياسات الإفصاح بشكل دوري، والتحقق من توافقها مع أفضل الممارسات ، ومع أحكام نظام السوق المالية	تم إعداد سياسة الإفصاح والشفافية وتم اعتمادها من مجلس الإدارة بإجماعه المنعقد في فبراير من العام 2018
9	المادة الخامسة والتسعون	تشكيل لجنة حوكمة الشركات / في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات ، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة ، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة ، وتزويد مجلس الإدارة ، سنويا على الأقل ، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها	لم يتم تشكيل لجنة حوكمة الشركات بالشركة ، ويقوم المجلس دورياً بالنظر في حاجة تشكيل مثل هذه اللجان وسيتم تشكيلها عند الحاجة لذلك.

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

ينص نظام لشركات السعودي في المادة (76) على أنه " لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت أو مزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً، وفق الضوابط التي تضعها الجهة المختصة" كما نص النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (19) بأن يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (300,000 ريال) ثلاثمائة ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، ولا يصرف لأعضاء المجلس أي مكافآت عن مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

كما يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

كما يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

و في الختام يود مجلس الإدارة شكر عملاء الشركة على ثقتهم في منتجات وخدمات الشركة، كما يشكر مجلس الإدارة مساهمي الشركة والجهات الإشرافية والرقابية على إسهامهم في تحقيق اهداف الشركة.

كما يرفع مجلس الإدارة وجميع منسوبي الشركة الشكر والتقدير لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز وسمو ولي عهده الأمين 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