



شركة الإِنماء طوكيو مارين

تقرير مجلس الإدارة

للعام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2014

يسر مجلس ادارة شركة الإِنماء طوكيو مارين تقديم التقرير السنوي الثاني للشركة مرفقا به القوائم المالية المراجعة للعام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2014م ويتضمن هذا التقرير التطورات الهامة والنتائج المالية والانشطة التنفيذية والايضاحات المتعلقة بالقواعد والنظم المطبقة في المملكة العربية السعودية.

1- الأنشطة الأساسية:

الإئماء طوكيو مارين هي شركة مساهمة سعودية أسست في المملكة العربية السعودية طبقا لقرار وزارة التجارة و الصناعة رقم ق309\ 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 اعادة التأمين أو الوكلاء أو التمثيل وانشطة الوساطة والمراسلة في المملكة العربية السعودية وفقا لنظامها الأساسي والأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية .

وخلال عام 2014م وسعت شركة الإئماء 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.

ولقد بلغ عدد المنتجات المعتمدة التي تقدمها الشركة حاليا لعملائها 23 منتج حيث حصلت الشركة على الموافقات اللازمة لها وهناك مجموعة من خمسة منتجات خاصة بحماية الأفراد واعمال الادخار بانتظار الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي.

2- خطط الشركة الرئيسية وقراراتها المهمة والتطورات خلال الفترة :

1.2 التوجه الاستراتيجي:

بالنظر إلى التغييرات في السوق والزيادة في الخسارة حيث كان لعدم توفر منتج الحماية والإدخار والتغييرات التنظيمية الأخرى تأثير كبير على الأعمال القائمة وبالتالي تم تقديم خطة عمل منقحة لمدة خمس سنوات لمجلس الإدارة والتي تمت الموافقة عليها في عام 2014م .

وخلال العام 2014م عقد مجلس الادارة خمسة اجتماعات ، حيث تم مناقشة أعمال الشركة وأنشطتها والتوجه الاستراتيجي القائم للشركة بشكل عام وخطة الشركة التي تركز على التوجه الاستراتيجي بعيد المدى الذي رسمه مؤسسي شركة الإئماء طوكيو مارين.

2.2 إطار حوكمة الشركة:

خلال العام المالي 2014م تم تطوير عدد من السياسات والاجراءات الجديدة لتنماشى مع احتياجات الاعمال المتنامية والمتطلبات المستمرة ، ويتم مراجعة هذه السياسات بصورة دورية لكل متطلبات الأعمال المستقبلية وذلك لتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر .

3.2 شبكة توزيع الفروع:

راجع مجلس الادارة خطط شبكة الفروع وفي الوقت نفسه اخذ في الاعتبار التطورات في أعمال الشركة خلال عام 2014م 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 .

4.2 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 اوقات الكوارث. وتم تصميم الخطط تصميمًا شاملاً حيث يدمج أي تأثير صغير أو كبير في السوق الذي تملك فيه الشركة أي عمل وتدعمه بالاختبار المركز من خلال فريقنا المتخصص في إدارة تقنية المعلومات.

5.2 الزيادة في رأس المال :

يسعد مجلس ادارة شركة الإنماء طوكيو مارين بإعلام المساهمين انه تم وضع خطة لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ 250 مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية وهذا الموضوع مطروح لموافقة الجهات التنظيمية المختصة والجمعية العامة غير العادية ، وتم اعداد الخطة مع الاخذ في الاعتبار التغييرات الحالية التي يواجهها سوق التأمين وكذلك احتياجات الاعمال خلال الخمس سنوات القادمة مما يعزز قوة الشركة وتحقيقها لأهدافها.

3. التوقعات المستقبلية والمخاطر والتطورات :

1.3 النظرة الاقتصادية

لقد تحسن نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لعام 2014 م بنسبة 3.6 % متسارعا من 2.7% في عام 2013 م ، على الرغم من البيئة العالمية التي واجهت انخفاض أسعار النفط إلا أن التوقعات تشير أن المملكة العربية السعودية سوف تحافظ على سياستها الاقتصادية لمواجهة التقلبات الدورية ، مع إستمرار الإنفاق الجاري والإنفاق الرأسمالي وسوف يكون الأثر محدود على سوق الإستهلاك في المملكة الذي يحرك الطلب على التأمين ، وخاصة في مجال تأمين المركبات والتأمين الطبي والتأمين العام وسوف يكون هناك أثرا ايجابيا بإذن الله في مجال تأمين الحماية والادخار.

2.3 التنافسية و بيئة العمل

ستستمر الشركة في التركيز على إحتياجات العملاء في تقديم منتجاتها وخدماتها من اجل تحقيق أقصى قدر من الإستفادة من إنخفاض معدلات إنتشار التأمين ، والنمو الاقتصادي الكبير 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 كفاءة الأداء ، ومن أسباب هذه الضغوط المتصاعدة ندرة الإستثمارات المتاحة وإنخفاض العائد على الإستثمار .

3.3 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 لإطلاق المنتجات الطبية وتوفير منتجات الحماية والإدخار للأفراد من خلال قنوات مباشرة منها التأمين المصرفي في المستقبل القريب بإذن الله وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة لذلك من الجهات التنظيمية ، وهذا من شأنه أن يسهم إسهاما كبيرا في نمو الأعمال التجارية وتعظيم الربحية الإجمالية للشركة .

4.3 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 الادارة 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 الائتمان في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية ، وبالنسبة لكافة بنود الموجودات المالية المحفوظ بها لدى الشركة فإن التعرض الأعلى لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي ، ويرتكز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والودائع بصفة رئيسية في المملكة العربية السعودية.

تركيز مخاطر الائتمان

يكون تركيز مخاطر الائتمان قائماً عندما تؤثر التغيرات في العوامل الإقتصادية أو الصناعية على مجموعات من الأطراف الأخرى التي تعد مخاطرها الائتمانية الكلية جوهرية بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان 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 الائتمان الهامة.

مخاطر السوق و ادارة الموجودات والمطلوبات

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات 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 ومنتفحة مع رأس المال المتاح ، وبينما يقدم المجلس التوجيهات والأهداف الإستراتيجية فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق يتولاها فريق لجنة الإستثمار ، حيث يقوم الفريق بإعداد توقعات تظهر آثار التغيرات المختلفة الممكنة حدوثها في ظروف السوق المتعلقة بالمخاطر ، يتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال الإختيار السليم للأوراق المالية .

تضم مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر :

مخاطر أسعار العملات ، ومخاطر العملات ، ومخاطر أسعار السوق .

مخاطر أسعار العملات

تتشأ مخاطر أسعار العملات عند إجتالية التغير في أسعار العملات والتي سوف تؤثر على ربحية القيمة العادلة للأدوات المالية وقد تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات على أرصدها البنكية وودائع المرابحة .

تقوم الشركة بوضع ودائع يمكن تحقيقها خلال ثلاثة أشهر فأكثر من ذلك بإستثناء الودائع المقيدة التي يتطلب الإبقاء عليها طبقاً 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 العملات

إن مخاطر أسعار العملات هي المخاطر التي تحدث بسبب التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي .
تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد مخاطر عالية للخسائر الجوهرية بسبب تقلبات أسعار الصرف طالما أن الشركة تتعامل بصفة رئيسية بالريال العربي السعودي .

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 العملات 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 43 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 محافظتها 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 ، وتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين ، ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية أكثر من تلك المقدره أصلا والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل ، ويتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود إحتجاز 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 معفاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق ، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإئتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك في حالة عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

مخاطر اعادة التأمين

لكي يتم تقليل التعرض المالي الناجم عن المطالبات الكبيرة ، تقوم الشركة من خلال السير المعتاد للعمل بإبرام إتفاقيات مع جهات أخرى من اجل اغراض اعادة التأمين

ومن أجل أن خفض مخاطر تعرض الشركة لخسائر جوهرية لدى شركات اعاده التأمين ، فإنها تقوم بتقييم 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 الائتماني الصادر عن وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (مثل S&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 التي ليس لها أي تصنيف ائتماني من هذا القبيل ، والمرخصة من قبل الجهات التنظيمية المسؤولة 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 الائتمان والسوق والسيولة) المخاطر الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها المتعلقة بطريقة إدارة الإستثمار ، وتنشأ المخاطر التشغيلية من كافة أنشطة الشركة .

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

ان عمليات الشركة خاضعة أيضا الى متطلبات تنظيمية داخل المملكة العربية السعودية، وإن مثل هذه الأنظمة لا تقوم 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 بالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها .

مخاطر ادارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لضمان قدرتها على الإستمرار في القيام بأعمالها والتزامها 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 تلتزم الشركة بالمتطلبات التنظيمية و لم يطرأ أي تغيير على قاعدة رأس المال او على اهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال .

4. عرض الحالة المالية

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.

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

جاء في تقرير المحاسب القانوني أنه على المساهمين النظر بعناية للتوصية المقدمة من مجلس إدارة الشركة لعدم جدوى تحويل المحافظ التأمينية لشركة " العربية الشرقية للتأمين " وشركة " طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين المحدودة " السابقة لتأسيس الشركة ، ومن الجدير بالذكر أن هذه التحويلات كانت مقررة في البداية عند إصدار نشرة إكتتاب الشركة ولكن تماشياً مع توصية مجلس الإدارة فإن الشركة بصدد الحصول على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي والمساهمين وغيرها من الجهات التنظيمية في المملكة العربية السعودية لإستكمال الإجراءات القانونية لذلك ، ومع ذلك فإن الشركة ستسدد لشركة " حسين العويني المحدودة " المبالغ المستحقة على الأصول الثابتة بالقيمة المتفق عليها .

6. النتائج المالية

1.6 ملخص قائمة المركز المالي

عمليات التأمين

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013	الموجودات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
19,697	8,924	النقد وما في حكمة
28,505	16,750	أقساط إعادة التأمين والذمم المستحقة ، صافي
33,091	20,784	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية
8,374	18,264	موجودات أخرى
89,667	64,722	مجموع الموجودات

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013	المطلوبات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
60,371	37,204	أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية
13,839	13,918	أرصدة إعادة التأمين دائنة وعمولة تأمين غير مكتسبة
15,457	13,600	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
89,667	64,722	إجمالي المطلوبات

عمليات المساهمين

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013	الموجودات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
37,147	51,431	النقد وما في حكمة
34,210	60,767	إستثمارات وودائع مرابحة
20,569	18,263	موجودات أخرى
91,926	132,341	مجموع الموجودات

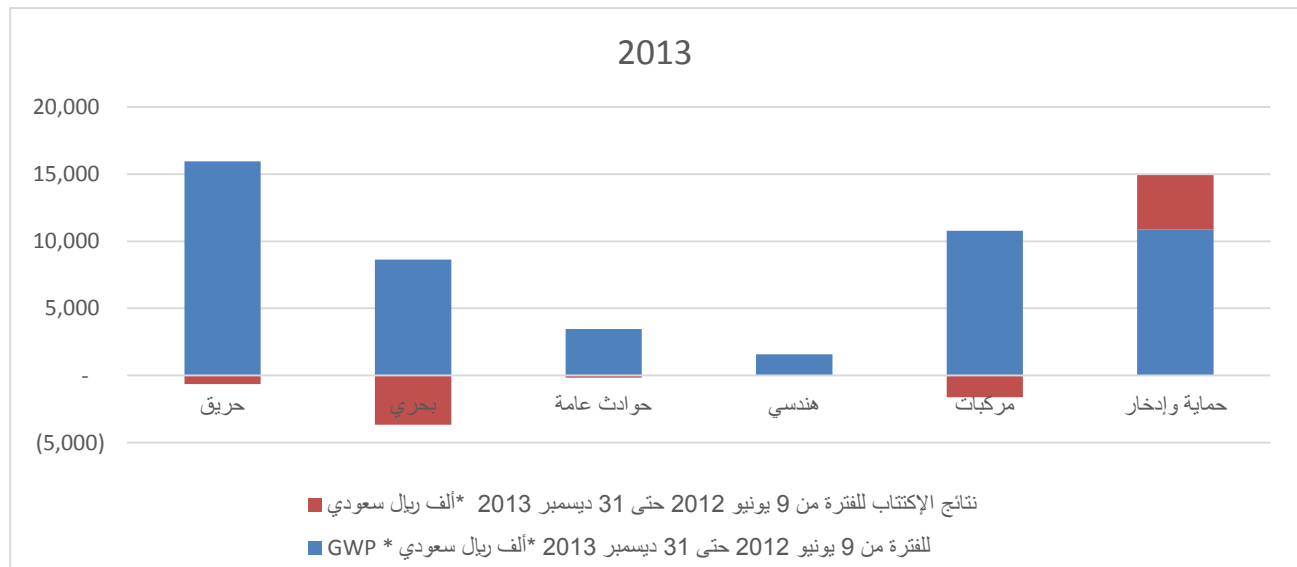
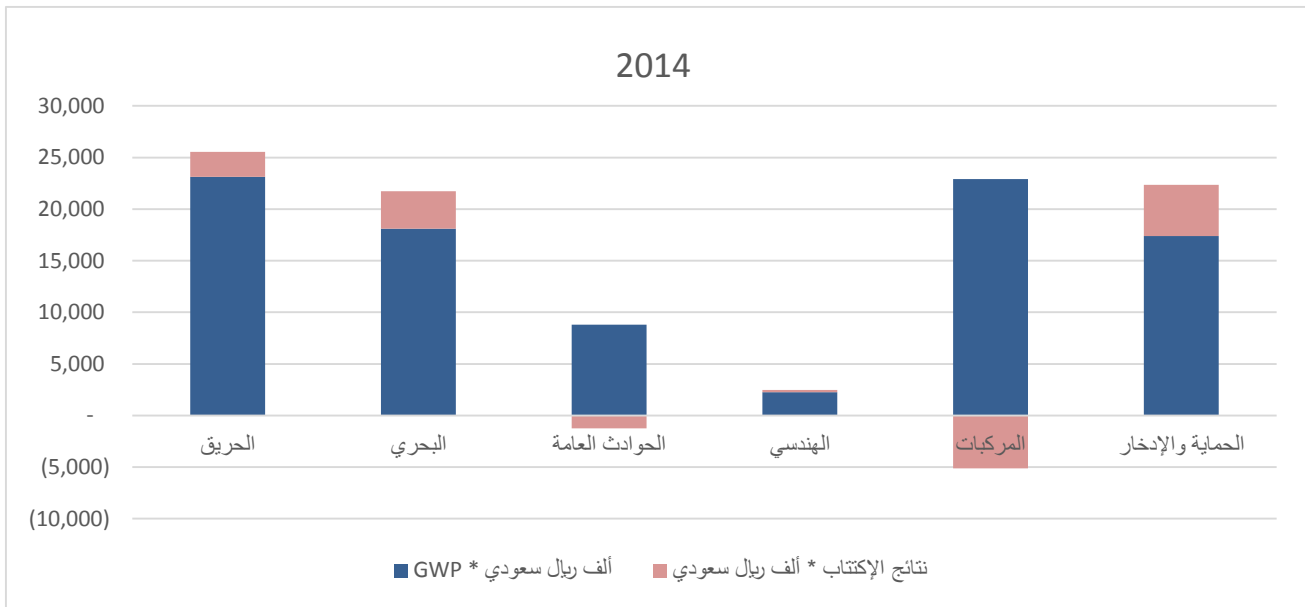
31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013	المطلوبات وحقوق المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		المطلوبات
2,016	11,757	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
1,497	1,809	زكاة مستحقة
3,513	13,566	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
200,000	200,000	رأس المال
(111,587)	(81,225)	الخسائر المتراكمة
88,413	118,775	مجموع حقوق المساهمين
91,926	132,341	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

2.6 ملخص نتائج الأعمال

العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2013	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
92,585	51,252	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
33,014	8,697	صافي أقساط التأمين المكتتبة
41,170	11,359	إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)
44,878	56,132	إجمالي المطالبات المدفوعة
33,134	12,469	صافي المطالبات المدفوعة
35,612	39,670	إجمالي المصروفات (عمليات التأمين)
27,576	40,780	العجز في عمليات التأمين
29,382	73,050	صافي خسارة المساهمين (قبل الزكاة والمصروفات)

3.6 أقساط التأمين المكتتبه وصافي الأقساط المكتتبه

العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014		الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2013		نوع التأمين
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
GWP	NEP	GWP	NEP	
23,134	2,423	15,941	(628)	تأمين الحريق
18,096	3,635	8,636	(3,673)	التأمين البحري
8,802	(1,253)	3,471	(167)	تأمين الحوادث العامة
2,254	222	1,573	(9)	التأمين الهندسي
22,909	(5,137)	10,764	(1,833)	تأمين المركبات
17,390	4,963	10,867	4,060	تأمين الحماية والإدخار
92,585	4,853	51,252	2,042	المجموع

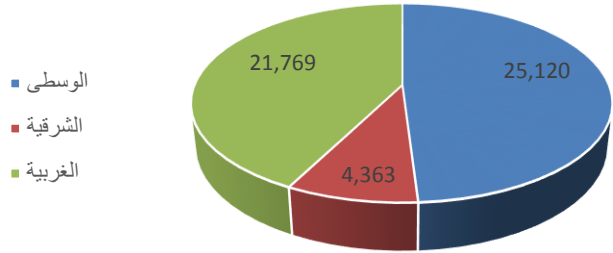


2013 م كانت أول عام لممارسة أعمال التأمين حيث كانت الفرص للحصول على الأعمال محدودة وفي عام 2014م استهدفت الشركة عملاء جدد مما أدى إلى زيادة شاملة في حجم الأعمال .تعود الزيادة الرئيسية في مجموع الاقساط المكتتبه الى الزيادة في اقساط تأمين الحريق والممتلكات بواقع 7.2 مليون ريال و التأمين البحري بواقع 9.5 مليون ريال و تأمين الحوادث العامة 5.3 مليون ريال و تأمين المركبات 12.1 مليون ريال والتأمين الجماعي للحماية من مخاطر الائتمان 6.5 مليون ريال , و 0.7 مليون ريال من التأمينات الأخرى. يعود الارتفاع في صافي المطالبات المتكبده إلى الزيادة في مطالبات الحريق والممتلكات بواقع 1.5 مليون ريال ومطالبات المركبات بواقع 20.6 مليون ريال ومطالبات الحوادث العامة 3.8 مليون ريال ومطالبات التأمين الجماعي للحماية من مخاطر الائتمان 2.3 مليون ريال ورغم هذه الزيادة فقد كان هناك انخفاض في مطالبات التأمين البحري بواقع 4.3 مليون ريال. إن الانخفاض في إيرادات الاستثمار يعود أساسا إلى الانخفاض في الأصول المستثمرة.

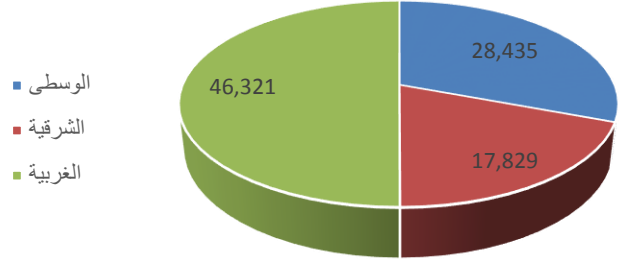
4.6 أقساط التأمين المكتتبه والتحليل الجغرافي

المنطقة الإقليم	الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2013	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
المنطقة الوسطى	25,120	28,435
المنطقة الشرقية	4,363	17,829
المنطقة الغربية	21,769	46,321
المجموع	51,252	92,585

من 9 يونيو 2012 حتى 31 ديسمبر 2013
ألف ريال سعودي



2014
ألف ريال سعودي



أ . بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه مبلغ 92.6 مليون ريال سعودي مقسمة وفقا لأنواع التأمين على النحو التالي :

1 - التأمين العام (تأمين الحريق ، التأمين البحري ، تأمين الحوادث العامة ، التأمين الهندسي ، تأمين المركبات) 75.2 مليون ريال سعودي .

2 - الحماية والإدخار (تأمين الحماية من مخاطر الإئتمان - جماعي) 17.39 مليون ريال سعودي .

زادت أقساط التأمين بنسبة 81% نتيجة للمبيعات القوية المستمرة في الأعمال الجديدة والمجددة .

ب. بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد خصم الأقساط المستحقة لمعيدي التأمين والاحتياطات مبلغ 33 مليون ريال سعودي ، وقد نتج عن سياسات الإكتتاب المعتمدة إنخفاض صافي الأقساط المكتسبة لتصبح أقل من تأمين الممتلكات وتأمين الحريق ، وفي تأمين " الحماية من مخاطر الإئتمان - جماعي " تم الحفاظ على أعلى مستوى من الأعمال المسندة وذلك بسبب الأحكام والشروط التي وافقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا المنتج .

ج. صافي المطالبات المتكبدة : الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة نتيجة لنمو الأعمال ويأتي في المقام الأول مطالبات تأمين المركبات حيث أن 75% من إجمالي صافي المطالبات يتعلق بتأمين المركبات

د. إجمالي المصروفات (عمليات التأمين وعمليات المساهمين)

العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2013	
"000" ريال سعودي	"000" ريال سعودي	
35,612	39,670	عمليات التأمين
2,951	34,799	عمليات المساهمين
38,563	74,469	المجموع

تم تصنيف نفقات عمليات التأمين كما يلي :

العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2013	
"000" ريال سعودي	"000" ريال سعودي	
23,104	30,345	تكاليف الموظفين
1,319	1,172	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
11,189	8,153	أخرى
35,612	39,670	المجموع

مصروفات عمليات المساهمين

العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2013	
"000" ريال سعودي	"000" ريال سعودي	
-	24,695	مصروفات ما قبل التأسيس
2,951	10,104	المصروفات العامة والإدارية
2,951	34,799	المجموع

6.5 الخسائر المتراكمة

بلغت الخسائر المتراكمة لشركة الإنماء طوكيو مارين كما في 31 ديسمبر 2014 م 111.59 مليون ريال سعودي ويرجع ذلك إلى النفقات المتكبدة ما قبل التأسيس للشركة وكذلك الأثر التراكمي لمجموع المطالبات المتكبدة خلال عام 2013 وعام 2014 وهي السبب الرئيسي لهذه الخسائر، و في 26 أكتوبر عام 2014م ، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بمبلغ 250 مليون ريال سعودي ، وقد وضعت الخطة مع الأخذ بعين الاعتبار التحديات الراهنة التي تواجه سوق التأمين واحتياجات العمل المستقبلية لشركة الإنماء طوكيو مارين على مدى السنوات الخمس المقبلة.

وقدمت الشركة خطة زيادة رأس المال إلى مؤسسة النقد العربي السعودي والتي وافقت عليها بتاريخ 8 يناير، 2015. ويرتبط زيادة رأس المال أيضا بموافقات الجهات التنظيمية المختصة والجمعية العامة غير العادية.

وبالإضافة إلى ذلك تعدت الخسائر المتراكمة 50% من رأس مال الشركة خلال شهر أكتوبر لعام 2014م ، وبالتالي ووفقا للمتطلبات التنظيمية تم الإعلان على الفور بموقع تداول بتاريخ 9 نوفمبر 2014 م ، ويعد هذا الإعلان تم وضع علامة الشعار الأصفر الذي يدل أن الخسائر المتراكمة تعدت 50% من رأس المال ، حسب التعليمات والإجراءات من هيئة سوق المال فيما يتعلق بالشركات المدرجة أسهمها في السوق التي بلغت خسائرها المتراكمة 50% فأكثر من رأس المال الصادرة بقرار رقم 48-2013-4 بتاريخ 01/15 / 1435 هـ ويجب الإعلان عن النتائج المالية بشكل شهري على موقع تداول في أو قبل 10 من الشهر الميلادي . مؤكداً بالتزام الشركة باللوائح والتوجيهات الصادرة من هيئة السوق المالية.

7. إيضاحات إضافية (وفقاً للأنظمة واللوائح)

الهيكل التنظيمي للمساهمين

بلغ رأس المال المصرح به 200 مليون ريال سعودي مقسم إلى 20 مليون سهم عادي قيمة السهم الواحد 10 ريال سعودي ،
ويبين الجدول التالي الهيكل التنظيمي للمساهمين :

الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية %	رأس المال	المساهم
سعودي	5,750,000	28.75%	57,500,000	بنك الإنماء
اليابان	5,750,000	28.75%	57,500,000	شركة طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين
سعودي	1,000,000	5%	10,000,000	شركة سابك للإستثمار الصناعي
سعودي	1,000,000	5%	10,000,000	المؤسسة السعودية للتجارة والتوزيع
سعودي	400,000	2%	4,000,000	الشيخ عبدالله الرميضان
سعودي	100,000	0.5%	1,000,000	شركة جينت السعودية المحدودة
	6,000,000	30%	60,000,000	الإكتتاب العام
	20,000,000	100%	200,000,000	المجموع

لايوجد تغير في تكوين المساهمين الذين يحتفظون بنسبة أكثر من (5%) من أسهم الشركة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 م .

8. مجلس الإدارة والأعضاء في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى

يتكون مجلس إدارة الشركة خلال الفترة من الأعضاء التالي أسمائهم وتفاصيل عضويتهم في مجالس إدارات شركات المساهمة الأخرى :

العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	إسم عضو مجلس الإدارة
بنك الإنماء ، NTCC ، ديار الخزما ، شركة التطوير العقاري	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (رئيس مجلس الإدارة)
كيان السعودية ، ينساب	مطلق حمد المريشد (عضو)
شركة فرص للإستثمارات الدولية	خالد محمد العبودي (عضو)
لايوجد	هيساتو حمادا (عضو)
لايوجد	عبدالرفيق هارون جداوي * (عضو)
لايوجد	فهد محمد السماري (عضو)
لايوجد	عصاب عبدالعزيز باناجة (عضو)
لايوجد	خالد عبدالله الرميح (عضو)
لايوجد	كين كاميكوتشي ** (عضو)

* خلال عام 2014 م ، إستقال السيد عبدالرفيق هارون جداوي ، بينما إنضم السيد كين كاميكوتشي إلى المجلس في 26 أكتوبر 2014 م وسوف يعرض التعيين على أقرب جمعية عامة للشركة.

** عدا السيد كين كاميكوتشي فإن جميع الأعضاء السابق ذكرهم تم ترشيحهم في الجمعية التأسيسية العامة في الإجتماع المنعقد في 9 يونيو 2012 م والترشيح القادم لفترة ثلاث سنوات سوف يتم في إجتماع الجمعية العمومية المقبل في 19 يونيو 2015 م .

1.8 مميزات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البدلات المحددة لأعضاء مجلس الإدارة لشركة الإنماء طوكيو مارين تستحق الدفع بمجرد موافقة أعضاء الجمعية العمومية بالإضافة إلى ذلك دفعت الشركة بدلات حضور الإجتماعات والمصروفات ذات الصلة المطبقة على أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وفقا للقوانين واللوائح المحلية المعمول بها بالمملكة العربية السعودية ، كما دفعت الشركة مستحقات كبار التنفيذيين وفقا لشروط عقد العمل ، خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 م

أعضاء مجلس الإدارة		خمسة من كبار التنفيذيين منهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي		الوصف
العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2013	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2013	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	-	4,871	10,337	الرواتب والمكافآت
1,001	1,615	-	-	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
462	399	-	-	بدلات حضور الإجتماعات

2.8 الأسهم المملوكة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم

م	إسم العضو	موكل \ مالك	الأسهم بحوزته نهاية العام
1	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	بنك الإنماء	1,000
2	هيساتو حمادا	شركة طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين	1,000
3	فهد محمد السماري	بنك الإنماء	1,000
4	مطلق حمد المريشد	سابق	1,000
5	خالد محمد العبودي	نفسه	140
6	خالد عبدالله الرميح	نفسه	125
7	عصام عبدالعزيز باناجه	نفسه	110
8	كين كاميكوتشي *	شركة طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين	1,000

* خلال عام 2014 م ، استقال السيد عبدالرفيق هارون جداوي ، بينما إنضم السيد كين كاميكوتشي إلى المجلس في 26 أكتوبر 2014 م وسوف يعرض التعيين على أقرب جمعية عامة للشركة.

كما أنه لا يوجد أي علاقة لكبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أطفالهم بأسهم الشركة .

كما أن الشركة لا تملك أي وثيقة دين أو سندات ضمان مرتبطة بتعاقدات تم إصدارها كما لا يوجد للشركة شركات تابعة لها تعمل سواء داخل المملكة أو خارجها .

3.8 إجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

قام المجلس بعقد 5 إجتماعات خلال العام المالي 2014م ، كما هو موضح في سجل الحضور الآتي :

خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014 م					تصنيف العضوية	إسم عضو مجلس الإدارة
02/11	05/11	07/09	10/26	12/09		
✓	✓	✓	✓	✓	غير تنفيذي	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (رئيس مجلس الإدارة)
✓	✓	✓	✓	✓	غير تنفيذي	هيساتو حمادة (عضو)
✓	✓	N/A*	N/A*	N/A*	غير تنفيذي	عبدالرفيق هارون جداوي (عضو)
✓	✓	✓	✓	✓	غير تنفيذي	فهد محمد السماري (عضو)
✓	✓	✓	✓	✓	غير تنفيذي	مطلق حمد المريشد (عضو)
✗	✓	✗	✓	✓	مستقل	خالد محمد العبودي (عضو)
✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	عصام بن عبدالعزيز باناجه (عضو)
✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	خالد عبدالله الرميح (عضو)
N/A*	N/A*	N/A*	N/A*	✓	غير تنفيذي	كين كاميكوتشي (عضو)

* خلال عام 2014 م ، إستقال السيد عبدالرفيق هارون جداوي ، بينما إنضم السيد كين كاميكوتشي إلى المجلس في 26 أكتوبر 2014 م وسوف يعرض التعيين على أقرب جمعية عامة للشركة.

4.8 اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

أنشأ مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين عدة لجان منبثقة من مجلس الإدارة تساعد على أداء مهامه ومسؤولياته وهي :

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء ومهمتها دعم مجلس الإدارة بإدارة الأعمال من خلال المراجعة والمتابعة لجميع جوانب الأداء التشغيلي للشركة للتأكد من أنه لا يوجد أي حواجز في تحقيق الأهداف المرغوبة ، وعقدت اللجنة التنفيذية 6 إجتماعات خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014 م :

خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014 م						الإسم
03/23	05/05	07/08	10/20	11/24	12/09	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	هيساتو حمادا (رئيس اللجنة)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	فهد محمد السماري (عضو)
✓	✓	N/A*	N/A*	N/A*	N/A*	عبدالرفيق هارون جداوي (عضو)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد عبدالله الرميح (عضو)
N/A*	N/A*	N/A*	N/A*	N/A*	✓	كين كاميكوتشي (عضو)

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء تقوم بمراجعة القوائم المالية للشركة وتقديم مقترحات لمجلس الإدارة عند الحاجة حول الرقابة والمراجعات الداخلية والالتزام ، وتقوم بمراجعة إجراءات وأداء المراجعين الخارجيين وتوافق لجنة المراجعة على خطة المراجعة الداخلية السنوية وخطط المراجعة المتعلقة بها ، وعقدت لجنة المراجعة 5 إجتماعات خلال العام المالي 2014 م كما هو موضح في الجدول الآتي :

خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014 م					الإسم
01/12	02/09	04/13	07/13	10/19	
✓	✓	✓	✓	✓	مطلق حمد المريشد (رئيس اللجنة)
✓	✓	✓	✓	✓	فهد العيسى (عضو)
✓	✗	✗	✓	✓	عبدالله الرويس (عضو)

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من 3 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 وتقدم التوصيات بشأن تعيين أعضاء اللجان ، وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت مرتين خلال العام المالي 2014 م :

5/12	5/5	الإسم
✓	✓	خالد عبدالله الرميح (رئيس اللجنة)
✓	✓	هيساتو حمادا (عضو)
✓	✗	عصام بن عبدالعزيز باناجه (عضو)

لجنة الإستثمار

تتكون لجنة الإستثمار من 4 أعضاء وتقوم بمساعدة الشركة على تنمية السياسة الإستثمارية لها والإشراف على تلك الإستثمارات ، كما أنها 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 والالتزام بالشريعة الإسلامية ، كما تقدم اللجنة أيضا النصائح الإستثمارية لمجلس الإدارة وتوافق على أسس تحديد الإستثمارات الهامة ، وعقدت لجنة الإستثمار 3 إجتماعات خلال العام المالي 2014 م :

خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014 م			الإسم
03/30	06/02	10/26	
✓	✓	✓	فهد محمد السمارى (رئيس اللجنة)
✓	✓	✓	خالد محمد العبودى (عضو)
✓	✓	✓	أجمل بهاتي (عضو)
✓	✓	✓	فريد فاروق خيماني (عضو)

اللجنة الشرعية

تتكون اللجنة الشرعية من 3 أعضاء تقوم بمراجعة وبيان الأحكام والضوابط الشرعية في جميع المعاملات والمنتجات ومضمون وثائق التأمين وعقدت اللجنة الشرعية إجتماعين خلال العام المالي 2014 م :

خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014 م		الإسم
04/30	11/16	
✓	✓	الدكتور الشيخ عبدالله بن محمد المطلق (رئيس اللجنة)
✓	✓	الدكتور محمد بن علي القري (عضو)
✓	✓	الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي (عضو)

5.8 القرارات الهامة لمجلس الإدارة خلال العام المالي 2014 م

- إستقالة السيد عبدالرفيق هارون جداوي من عضوية مجلس الإدارة .
- تعيين السيد كين كاميكوتشي كعضو جديد لمجلس الإدارة .
- زيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية 250 مليون ريال سعودي وذلك مرتبط بموافقة الجهات التنظيمية المختصة والجمعية العمومية .

9. إمتيازات الموظفين

دفعت الشركة امتيازات وتعويضات للموظفين وفقا لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية كما في 31 ديسمبر 2014م حيث بلغ رصيد نهاية الخدمة للموظفين مبلغ 1,6 مليون ريال سعودي ، ولم تقم الشركة بإجراء أية إستثمارات لصالح الموظفين .

10. 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 بالتزاماتها، وسيتم توزيع الأرباح بالريال السعودي .

على الرغم من أن الشركة تعتزم توزيع أرباح على مساهميها ، فإنها لا تضمن أن يكون هناك توزيع أرباح في أي سنة ، كما أنها 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. 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 لتخصيصه 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 ولذلك سيتم دفع الأرباح المقترحة على المساهمين في المكان والوقت المحدد من قبل مجلس الإدارة ووفقا للتعليمات الصادرة من وزارة التجارة والصناعة وبعد الحصول على موافقة كتابية من مؤسسة النقد العربي السعودي .

11. نظام الرقابة الداخلية وفعاليتة

إدارة الشركة مسؤولة عن إنشاء وتطوير نظام ملائم وفعال للرقابة الداخلية على تنفيذ الإستراتيجيات والسياسات على النحو الذي أقره مجلس الإدارة ، ويستند نظام الرقابة الداخلية على ماتراه الإدارة مناسبة الأنشطة الشركة وأهمية المخاطر المالية وغيرها من المخاطر الأخرى ذات التأثير على تلك الأنشطة وتكاليف وفوائد تنفيذ ضوابط رقابية محددة ، وهو مصمم لغرض إدارة المخاطر وليس لإعاقه أهداف العمل بذريعة خشية الوقوع في الفشل ، كما يوفر ضمانا معقولا ضد الأخطاء الجسيمة والخسائر ، بالإضافة إلى ذلك شكل مجلس الإدارة لجنة مراجعة تتولى المراجعة الدورية لتقارير المراجعة والتقارير المقدمة من مراجعي الحسابات الخارجيين .

وفي عام 2014 م عينت الشركة مراجع داخلي (بروتيفيتي - Protiviti) وتعد شركة (بروتيفيتي - Protiviti) كتيب مراجعات داخلية شامل للشركة كما أنها تقوم بأعمال المراجعة معتمده في ذلك على خطة المراجعة الخاصة بالمخاطر .

وفي ضوء ماسبق فالشركة تؤكد أن لديها نظام رقابة داخلية قوي أعد على أسس سليمة وأظهرت نتائج إدارة المراجعة الداخلية أنه لا يوجد ملاحظات جوهرية وإن إجراءات الرقابة الداخلية تتسم بالفاعلية سواء في التصميم أو في التنفيذ .

12. الإحتفاظ بسجلات مناسبة

تؤكد الشركة أنها تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ، كما تؤكد أنها تمسك سجلات محاسبية أعدت بالشكل الصحيح خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 م .

13. مواصلة الاعمال أساس مبدأ الإستمرارية

تؤكد الشركة أنه لا يوجد شكوك حول قدرتها على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الإستمرارية .

14. الأطراف ذات العلاقة

لا يوجد عقود أبرمتها الشركة بواسطة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي طرف آخر له مصلحة مادية .

المعاملات المالية للأطراف ذات العلاقة خلال العام كالتالي :

الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2014	2014	الطرف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي		
13,570	20,813	بنك الإنماء	أقساط تأمين
6,906	2,098	شركة طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين	أقساط إعادة التأمين
3,599	15,882	بنك الإنماء	مطالبات مدفوعة
727	298	شركة طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين	عمولة معيدي التأمين
5,350	248	شركة حسن العويني المحدودة	مصروفات عامه وإدارية
6,010	-	بنك الإنماء	
2,783	-	شركة طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين	
50,000	245,000	بنك الإنماء	ودائع مرابحة
1,446	1,446	عبدالرفيق هارون جداوي (عضو مجلس إدارة)	تأمين
4,209	2,563	أجمل بهاتي (الرئيس التنفيذي)	عقد تأمين
-	3,805	فريد فاروق خيماني (المدير المالي)	عقد تأمين

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة حتى نهاية العام :

الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2014	2014	طرف ذات علاقة	طبيعة الرصيد
SR'000	SR'000		
1,837	1,538	بنك الإنماء	الأقساط المستحقة
4,662	1,970	شركة طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين	أرصدة إعادة التأمين (المستحقة) / الذمم المدينة
117	55	بنك الإنماء	مستحق من طرف ذو علاقة
50,000	-	بنك الإنماء	ودائع مرابحة

15. المدفوعات النظامية

خلال العام المالي 2014 م قامت الشركة بسداد المدفوعات ، كما يوجد مبالغ مستحقة مقابل المدفوعات النظامية كما هو وارد في الجدول أدناه :

إسم الجهة	الوصف	مستحق الدفع في 31 ديسمبر 2014
		000'ريال سعودي
مصلحة الزكاة والدخل	الزكاة والدخل	1,497
مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم تكاليف الإشراف	56
التأمينات الإجتماعية	رسوم حكومية للتأمينات الإجتماعية	104
المجموع		1,657

16. العقوبات التنظيمية

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري والغرامة التي فرضت على الشركة كانت غرامة قدرها عشرة آلاف ريال (10,000 ريال سعودي) إلى هيئة السوق المالية في شهر فبراير 2014 م بسبب عدم وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها حسب ما نصت عليه الفقرة "د" من المادة العاشرة من لائحة حوكمة الشركات وتنفيذها بعد أن تمت الموافقة عليها في الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 11 مايو 2014 م .

17. المراجعين الجارجيين

إنتهى العقد مع المراجعين الحاليين (برايس واتر هاوس - PWC) و (كي بي إم جي الفوزان والسدحان) وقد قدم المراجعين الخارجيين أداء مرضي خلال الفترة الحالية ومتماشيا مع متطلبات وقواعد وأنظمة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال ، وأوصت لجنة المراجعة بتعيين (برايس واتر هاوس - PWC) و (كي بي إم جي الفوزان والسدحان) كمراجعين خارجيين حتى نهاية العام المالي 2015 م وأيد مجلس الإدارة هذه التوصية ، والذي يخضع لموافقة المساهمين بالجمعية العمومية .

18. الشركات التابعة

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

19. الإقتراض أو القروض

وفقا لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة السوق المالية ، تؤكد الشركة على أنها لم تقترض أو تحصل على قروض ولا يوجد لها معلقات مستحقة في نهاية الفترة ، كما لم يطلب منها تقديم أي مدفوعات مقابل اقتراض أو قروض خلال العام المالي 2014 م .

20 . إيضاحات إضافية

تؤكد الشركة على ما يلي :

- 1.20** لا يوجد أي قروض سواء مستحقة الدفع عند الطلب أو غير ذلك ، والشركة لم تدفع أي مبالغ لتسوية قروض .
- 2.20** لا يوجد 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م كما لا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.
- 3.20** 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 .
- 4.20** لا يوجد هناك استرداد أو شراء أو إلغاء من قبل الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد أو قيمة هذه الأوراق المالية المتبقية .
- 5.20** لا يوجد 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 .
- 6.20** لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض .
- 7.20** لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد المساهمين عن أي حقوق في الأرباح .
- 8.20** 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 14 .
- 9.20** 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 منحها الشركة.

21 . بشكل عام تعمل الشركة وفقا لأحكام وتوجيهات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق المال ومؤسسة النقد العربي السعودي ، ومع ذلك فإن الشركة لم تنفذ مانصت عليه لائحة هيئة سوق المال المتعلقة بحوكمة الشركات في الآتي:

المادة	المطلوب	سبب عدم التنفيذ
4 - أ	يجب أن تتضمن لوائح الشركة الداخلية الإجراءات والإحتياجات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية	لوائح الشركة تنص على أن أحكام لائحة الشركات، وقواعد هيئة سوق المال واللوائح التنفيذية لها تسري على جميع المسائل غير المنصوص عليها تحديدا في لوائح الشركة. وعلاوة على ذلك، تم صياغة القوانين الداخلية وفقا للمبادئ والتوجيهات من مؤسسة النقد العربي السعودي
5 - ج	نشرة الدعوة لإجتماع الجمعية العمومية على موقع الشركة الإلكتروني	نشرت الشركة الدعوة إلى إجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في عام 2014 في الصحف المحلية وكذلك على موقع تداول ولكن لم ينشر في الموقع الإلكتروني للشركة حيث أن موقع الشركة الإلكتروني تحت التطوير وقيد الإستعراض
6 - ب	إستخدام أسلوب التصويت التراكمي في الجمعية العمومية لترشيح أعضاء مجلس الإدارة	إتبعته الشركة طريقة التصويت العادي على النحو المنصوص عليه في النظام الأساسي للشركة .

في الختام يود مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين تقديم الشكر لعملاء الشركة على ثقّتهم الغالية في الشركة والشكر موصول للسادة المساهمين الذين لم يدخروا وسعا في سبيل تأسيس الشركة ودعم مركزها المالي ، ويعرب المجلس أيضا عن امتنانه العميق للجهات الرقابية والإشرافية وجميع منسوبي الشركة لتحقيقهم الأسس الفنية السليمة للشركة خلال الفترة الماضية كما يرفع مجلس إدارة الشركة الشكر والتقدير لحكومة خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهدة الأمين وسمو ولي ولي العهد على الخدمات الجليلة التي يقدمونها للوطن والمواطنين في المملكة العربية السعودية.

سائلين المولى عز وجل أن يحفظ للمملكة العربية السعودية أمنها وإستقرارها والله ولي التوفيق ،،،