

شركة الإنماء طوكيو مارين

تقرير مجلس الإدارة

للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015 م

يسر مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين تقديم التقرير السنوي الثاني للشركة مرفقاً به القوائم المالية المراجعة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015م ويتضمن هذا التقرير التطورات الهامة والنتائج المالية والأنشطة التنفيذية والإيضاحات المتعلقة بالقواعد والنظم المطبقة في المملكة العربية السعودية.

1- الأنشطة الأساسية:

الإنماء طوكيو مارين هي شركة مساهمة سعودية أسست في المملكة العربية السعودية طبقا لقرار وزارة التجارة والصناعة 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 شركة الإنماء طوكيو مارين من عملياتها في ثلاث مناطق كبرى في الرياض وجدة والخبر كما قامت الشركة بتوقيع عقود تأمين جديدة مع عدد من العملاء الجدد ، وأسهم ذلك في توسع أعمال الشركة مقارنة بالسنوات الماضية.

خلال عام 2015م تسلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على بيع (5) منتجات فردية للحماية والإدخار ، وتم بالفعل ممارسة بيع اثنين من هذه المنتجات بدء من شهر سبتمبر 2015م .

نوع التأمين		العام المالي المنتهي في 2015/12/31		العام المالي المنتهي في 2014/12/31	
	إجمالي الأقساط المكتتبة بالألف ريال	نتائج الاكتتاب بالألف ريال	إجمالي الأقساط المكتتبة بالألف ريال	نتائج الاكتتاب بالألف ريال	إجمالي الأقساط المكتتبة بالألف ريال
تأمين الحريق	57,517	4,710	23,134	2,423	23,134
التأمين البحري	36,298	4,801	18,096	3,635	18,096
الحوادث العامة	13,270	5,864	8,802	(1,253)	8,802
التأمين الهندسي	7,826	452	2,254	222	2,254
السيارات	82,754	702	22,909	(5,137)	22,909
حماية وإدخار	22,692	6,082	17,390	4,963	17,390
المجموع	220,357	22,611	92,585	4,853	92,585

وقد بلغت أقساط التأمينات العامة المكتتبه 197,665 الف ريال ، وبلغت أقساط تأمين الحماية والإدخار 22,692 ألف ريال.

2- خط الشركة الرئيسية وقراراتها المهمة والتطورات خلال الفترة :

2.1التوجه الإستراتيجي:

خلال اجتماعات مجلس الإدارة تم مناقشة أعمال الشركة وأنشطتها والتوجه الإستراتيجي القائم للشركة بشكل عام وخطة الشركة التي تركز على التوجه الإستراتيجي بعيد المدى الذي رسمه مؤسسي شركة الإنماء طوكيو مارين.

2.2 إطار حوكمة الشركة:

خلال العام المالي 2015 م تم تطوير عدد من السياسات والاجراءات الجديدة لتتماشى مع احتياجات الأعمال المتنامية والمتطلبات المستمرة ، ويتم مراجعة هذه السياسات بصورة دورية لكل متطلبات الأعمال المستقبلية وذلك لتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر.

2.3شبكة توزيع الفروع:

راجع مجلس الإدارة خطط شبكة الفروع وفي الوقت نفسه أخذ في الاعتبار التطورات في أعمال الشركة خلال عام 2015م وانتهى إلى انه من المناسب جدا أن يكتفي في الوقت الحالي بثلاث فروع للشركة في كل من الرياض وجدة والخبر وفق توصية الإدارة التنفيذية للشركة وذلك لدعم نمو أعمالها ، وسوف يتم تقييم هذا الوضع بشكل سنوي من قبل الإدارة .

2.4خطط إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث

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

2.5 الزيادة في رأس المال :

شهد العام المالي 2015م موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المأل عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 250,000,000 ريال ليصبح رأس مال الشركة 450,000,000 ريال بدلاً من 200,000,000 ريال .

2.6 أهم التطورات في الأنشطة التشغيلية :

- تسعير منتجات الشركة بما يتوافق مع رؤية الخبير الإكتواري .

- تدريب منسوبي الشركة على مكافحة الجرائم المالية والمتطلبات النظامية .

- إعادة هيكلة بعض الإدارات .
- تأهيل وتوظيف عدد من الكوادر السعودية .
- إبرام إتفاقيات إعادة تأمين مع عدد من الشركات ذات تصنيف لا يقل عن BBB .
- بدء ممارسة أعمال تأمين الحماية والإذخار للأفراد .
- التعاقد مع وكيل للشركة (وكالة الإنماء للتأمين التعاوني) بتاريخ 2015/03/10م لبيع وتسويق منتجات الشركة من خلال مصرف الإنماء ، علماً أن مدة عقد الوكالة بين الطرفين ثلاث سنوات تجدد تلقائياً حسب الإتفاق بين الطرفين .
- التعاقد مع شركات كبرى لتقديم الخدمات التأمينية لهم مثل :
- عدة عقود تأمينية مع مصرف الإنماء وهو طرف ذي علاقة كالاتي :

- اصدار وثائق تأمين جميع المخاطر للممتلكات لمصرف الإنماء بتاريخ 2015/03/19م بقسط سنوي مقداره 521,516 ريال سعودي وذلك لمدة عام قابل للتجديد حسب الاتفاق ابتداء من تاريخ 2015/03/19م.
- تجديد اتفاقية تقديم التغطية التأمينية لمحفظة التسهيلات الخاصة بمصرف الإنماء بتاريخ 1436/7/9هـ الموافق 2015/04/28م ، وذلك بإجمالي أقساط سنوية 25,4 مليون ريال وقد كانت الأقساط المتوقعة واحد وعشرين مليون وخمسمائة ألف ريال سعودي ، لمدة عام اعتباراً من تاريخ 1436/07/12هـ الموافق 2015/05/01م .
- إبرام عقد تأمين مع مصرف الإنماء لتقديم التغطية التأمينية لمنتج مخاطر الأموال الخاصة بالمصرف بتاريخ 1436/10/12هـ الموافق 2015/07/28م ، وذلك بإجمالي أقساط سنوية متوقعة 752,000 سبعمائة وإثنان وخمسون ألف ريال سعودي ، لمدة عام اعتباراً من تاريخ 1436/10/17 الموافق 2015/08/02م .

كما قامت الشركة خلال العام المالي بإبرام عدد من عقود التأمين الهامة مثل :

- تجديد اتفاقية التأمينات العامة مع شركة توكيلات الجزيرة للسيارات المحدودة بتاريخ 2015/12/15م والذي تقوم بموجبها شركة الإنماء طوكيو مارين بالتغطية التأمينية لأعمال المركبات والتأمين البحري وأعمال التأمين الأخرى ، بالإضافة إلى موافقة الشركة على تغطية الحوادث الشخصية وتغطية الحماية الجماعي لموظفيها وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها ، على أن تبدأ التغطية التأمينية لجميع الوثائق بتاريخ 2016/ 01/01 ولمدة عام واحد ، وتقدر الأقساط السنوية لهذه الإتفاقية بحوالي 65 مليون ريال سعودي ، ومن المتوقع أن يكون لها أثراً مالياً إيجابياً على الأداء المالي للشركة لعام 2016م .
- تجديد اتفاقية تقديم تغطية تأمينية لمجموعة عبد اللطيف جميل (12 شركة) على جميع أصول الشركة وممتلكاتها بتاريخ 1436/06/11هـ الموافق 2015/03/31 ، وذلك بإجمالي أقساط 35.8 مليون ، وقد كانت الأقساط المتوقعة 32,680,193 ريال سعودي ، لمدة عام اعتباراً من تاريخ 1436/06/12هـ الموافق 2015/04/01م .

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 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 أوصلت بها الجهات التنظيمية لاحتواء هذا الوضع يزيد من الضغط على النتائج المالية ورفع كفاءة الأداء ، ومن أسباب هذه الضغوط المتصاعدة ندرة الإستثمارات المتاحة .

3.2 التوقعات المستقبلية

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

وتخطط الشركة لإطلاق المنتجات الطبية بعد الحصول على الموافقات اللازمة لذلك من الجهات التنظيمية ، وهذا من شأنه أن يسهم إسهاما كبيرا في نمو الأعمال التجارية وتعظيم الربحية الإجمالية للشركة .

3.4 المخاطر التي تواجه الشركة :

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

مخاطر السيولة

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

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

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بإلتزاماتها بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية ، وبالنسبة لكافة بنود الموجودات المالية المحتفظ بها لدى الشركة فإن التعرض الأعلى لمخاطر 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 قائما عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية 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 ومتفقة مع رأس المال المتاح ، وبينما يقدم المجلس التوجيهات والأهداف الإستراتيجية فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق تتولاها لجنة الإستثمار ، حيث تقوم الإدارة بإعداد توقعات تظهر آثار التغيرات المختلفة الممكنة حدوثها في ظروف السوق المتعلقة بالمخاطر ، يتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال الإختيار السليم للأوراق المالية .

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

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عند احتمالية التغير في أسعار العملات والتي سوف تؤثر على ربحية القيمة العادلة للأدوات المالية وقد تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات على أرصدها المصرفية وودائع المراجعة .

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

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار 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 115,8 مليون ريال سعودي معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة من عدم التأكد من القيمة المستقبلية في الإستثمار في الأوراق المالية ، وتقوم الشركة بالحد من هذا النوع من مخاطر السوق عن طريق تنويع محفظتها الإستثمارية ومن خلال المراقبة النشطة للتطورات في الأسواق .

مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد التأمين تمثل المخاطر التي قد تقع بسبب حادث ما لمؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبات الناتجة عن ذلك الحادث ، وتتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات 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 احتفاظ مختلفة تبعا لخطوط الأعمال ، وتقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين في ضوء ثبات الافتراضات 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 إعادة التأمين

لكي يتم تقليل التعرض المالي الناجم عن المطالبات الكبيرة ، تقوم الشركة من خلال السير المعتاد للعمل بإبرام إتفاقيات مع جهات أخرى من أجل اغراض إعادة التأمين ، ومن أجل أن خفض مخاطر نعرض الشركة لخسائر جوهريه لدى شركات إعادة 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 الإئتماني 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

إن عمليات الشركة خاضعة أيضا الى متطلبات تنظيمية داخل المملكة العربية السعودية، وإن مثل هذه الأنظمة لاتقوم فقط بمراقبة الأنشطة بل أيضا يوضع ضوابط رقابية تقلل من عملية المخاطر المتوقع حدوثها قبل تحقيق كفاية رأس المال وغيرها من جانب شركات التأمين للإيفاء بالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها .

مخاطر ادارة رأس المال

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

تحفظ 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 الملاعة المطلوب المحافظة عليه ، حيث يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة 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 ملاعة من أقساط التأمين
- هامش ملاعة من المطالبات

و تلتزم الشركة بالمتطلبات التنظيمية و لم يطرأ أي تغيير على أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال .

4. المعايير المحاسبية

إلتزاما بلائحة هيئة سوق المال الصادرة بتاريخ 25 شعبان 1429 هـ الموافق 27 أغسطس 2008 م ، والخاصة بإصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية فقد تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية و ليس وفقاً لمعايير المحاسبة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، و تؤكد الشركة ان هذه القوائم المالية لم تتأثر جوهرياً من جراء هذه الممارسة.

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

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

6. النتائج المالية

6.1 ملخص قائمة المركز المالي

عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين

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

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

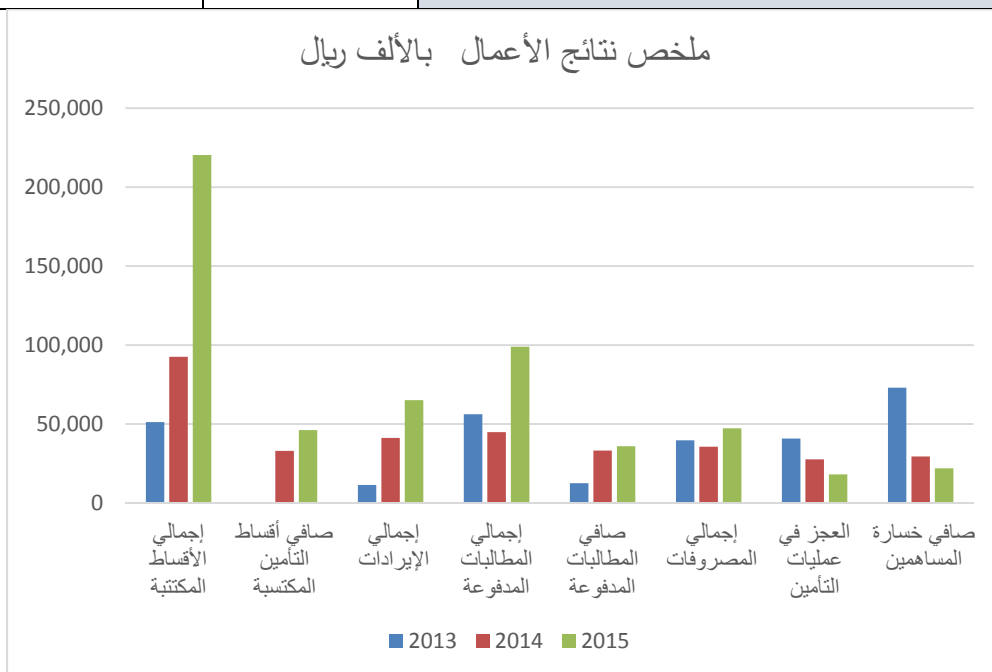
عمليات المساهمين

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

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

6-2 ملخص نتائج الأعمال

2015/12/31	2014/12/31	الفترة من 2012/6/9 وحتى 2013/12/31	الوصف
بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	بالألف ريال سعودي	
220,357	92,585	51,252	إجمالي الأقساط المكتتبة
46,196	33,014	8,697	صافي أقساط التأمين المكتسبة
65,100	41,170	11,359	إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)
(98,979)	(44,878)	(56,132)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(35,927)	(33,134)	(12,469)	صافي المطالبات المدفوعة
(47,259)	(35,612)	(39,670)	إجمالي المصروفات (عمليات التأمين)
(18,086)	(27,576)	(40,780)	العجز في عمليات التأمين
(21,912)	(29,382)	(73,050)	صافي خسارة المساهمين (قبل الزكاة والمصروفات)



6-3 إيضاحات مالية

أ . بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه مبلغ 220,357 مليون ريال سعودي مقسمة وفقا لأنواع التأمين على النحو التالي :

1 - التأمين العام (تأمين الحريق ، التأمين البحري ، تأمين الحوادث العامة ، التأمين الهندسي ، تأمين المركبات) 197.665 مليون ريال سعودي .

2 - الحماية والإدخار (تأمين الحماية من مخاطر الإئتمان - جماعي) 22.692 مليون ريال سعودي

زادت أقساط التأمين بنسبة 138% نتيجة للمبيعات القوية المستمرة في الأعمال الجديدة والمجددة .

ب. بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد خصم الأقساط المستحقة لمعيدي التأمين والاحتياطات مبلغ 46 مليون ريال سعودي .

ج. إجمالي المصروفات (عمليات التأمين وعمليات المساهمين)

العام المنتهي في 31 ديسمبر 2015	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2013	
ريال سعودي "000"	ريال سعودي "000"	"000" ريال سعودي	
47,259	35,612	39,670	عمليات التأمين
3,320	2,951	34,799	عمليات المساهمين
50,579	38,563	74,469	المجموع

تصنيف نفقات عمليات التأمين بما يلي :

مصرفات عمليات المساهمين

العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2015	العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2013	
ريال سعودي "000"	ريال سعودي "000"	"000" ريال سعودي	"000" ريال سعودي
30,567	23,104	30,345	تكاليف الموظفين
(488)	1,319	1,172	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
14,062	11,189	8,153	أخرى
44,141	35,612	39,670	المجموع
العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2015	العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 9 يونيو 2012 الى 31 ديسمبر 2013	
ريال سعودي "000"	ريال سعودي "000"	"000" ريال سعودي	
0	0	24,695	مصرفات ما قبل التأسيس
3,320	2,951	10,104	المصرفات العامة والإدارية
3,320	2,951	34,799	المجموع

6-4 - الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية :

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن العام المالي المنتهي في 2014-12-31م

2015/12/31	2014/12/31	الوصف
بالآلاف ريال سعودي	بالآلاف ريال سعودي	
220,357	92,585	إجمالي الأقساط المكتتبة
46,196	33,014	صافي أقساط التأمين المكتسبة
65,100	41,170	إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)
98,979	44,878	إجمالي المطالبات المدفوعة
35,927	33,134	صافي المطالبات المدفوعة
47,259	35,612	إجمالي المصروفات (عمليات التأمين)
18,086	27,576	العجز في عمليات التأمين
21,912	29,382	صافي خسارة المساهمين (قبل الزكاة والمصروفات)

يعود السبب في الفروقات بين نتائج العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015م مقارنة بنتائج العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2014م :

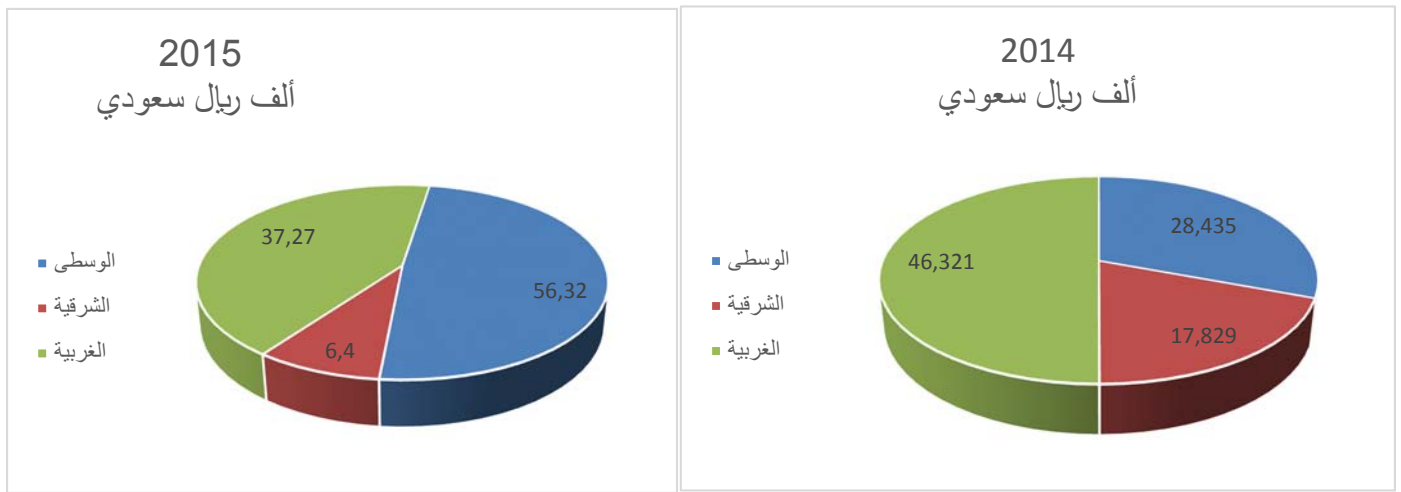
- الزيادة في إجمالي الأقساط المكتتبة بسبب الزيادة في أعمال تأمين السيارات بقيمة 59.8 مليون ريال سعودي ، والزيادة في أقساط تأمين الحريق والحريق بقيمة 34,4 مليون ريال ، والزيادة في أقساط التأمين البحري بقيمة 18,2 مليون ريال ، والزيادة في الساط المكتتبة في التأمينات الأخرى بقيمة 15,4 مليون ريال .
- بصفة عامة يرجع الإنخفاض في صافي الخسائر بصورة رئيسية إلى التحسن في معدل الخسائر مقارنة بالعام الماضي بنسبة 26.5 % .
- -خسارة في الاستثمارات ويرجع ذلك إلى الخسائر التي تكبدتها الشركة من استثمارات الأسهم في صناديق ومحافظ المقومة بالريال سعودي

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

المكتبة خلال عام 2015م مبلغ 220,357,000 ريال سعودي ، نورد فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

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



8. كبار المساهمين

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

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

9- مجلس الإدارة

9-1 المسؤوليات الرئيسة لمجلس الإدارة :

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

تمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير ولا سيما مع الجهات الخاصة والشركات والبنوك وجميع مناديق ومؤسسات التمويل كما ولدى الجهات الحكومية والخاصة وأمام كافة المحاكم الشرعية وديوان المظالم وكافة الجهات واللجان القضائية والشبه قضائية؛ حق الإقرار والمطالبة والمرافعة والمدافعة والمخاصمة والتنازل والصلح وقبول وتنفيذ الأحكام؛ الدخول في المناقصات وبيع وشراء ورهن العقارات؛ التعاقد والتوقيع بإسم ونيايةً 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 بيانات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :

يتولي إدارة الشركة مجلس إدارة يتألف من (8) ثمانية 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 - ديار الخزاما التطوير العقاري
2	فهد محمد السماري	غير تنفيذي	مصرف الإنماء	رئيس لجنة الاستثمار	لا يوجد
3	كين كامكوشي	غير تنفيذي	شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير انشورنيز	عضو اللجنة التنفيذية	لا يوجد
4	هيساتوا همادا	غير تنفيذي	شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير انشورنيز	رئيس اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد
5	فيصل ابراهيم بن سويلم	غير تنفيذي	شركة سابك للإستثمارات الصناعية.	عضو لجنة الاستثمار	لا يوجد
6	مطلق حمد المريشد.	مستقل		رئيس لجنة المراجعة	رئيس مجلس إدارة الإنماء للإستثمار- رئيس مجلس إدارة الوطنية لتصنيع وسبك المعادن (معدنية)
7	خالد عبدالله الرميح.	مستقل		عضو اللجنة التنفيذية - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد
8	عصام عبدالعزيز باناجه.	مستقل		عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد

• عدد الأعضاء المستقلين (3) أعضاء .

9-3 : 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

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	عضو مجلس الإدارة	نهاية العام		بداية العام		نسبة التغيير
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
1	عبدالمحسن عبدالعزيز الفارس	-	0	-	0	0
	ممثل عن : مصرف الإنماء	-	12,937,500	-	5,750,000	%125
2	فهد محمد السماري	-	0	-	0	0
	ممثل عن : مصرف الإنماء	-	12,937,500	-	5,750,000	%125
3	كين كامكوشي	-	0	-	0	0
	شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير انشورنر	-	12,937,500	-	5,750,000	%125
4	هيساتوا همادا	-	0	-	0	0
	شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير انشورنر	-	12,937,500	-	5,750,000	%125
5	فيصل ابراهيم بن سويلم	-	0	-	0	0
	شركة سابك للإستثمارات الصناعية.	-	2,250,000	-	1,000,000	%125
6	مطلق حمد المريشد	-	220,000 مباشر	-	1000	%22000
		-	1000+ لاحد الابناء القصر	-		
7	خالد عبدالله الرميح	-	125	-	125	0
8	عصام عبدالعزيز باناجه	-	1237	-	110	%1024

9-4 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 2015م أو خلاله وبالتالي لا يوجد تغير في هذه المصالح .

-أسهم ضمان عضوية ممثلي مصرف الإنماء وشركة طوكيو مارين وشركة سابك للاستثمار مقدمة من الشركات التي يمثونها .

9-5 عدد الاجتماعات وتواريخها و سجل حضور كل اجتماع :

م	عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	عدد الاجتماعات
		2015/2/11	2015/5/19	2015/6/10	2015/9/9	2015/12/9	
1	عبدالمحسن عبدالعزيز الفارس	✓	✓	✓	✓	✓	5
2	السيد هيساتوا همادا	✓	✓	✓	✓	✓	5
3	فهد محمد السماري	✓	✓	✓	✓	✓	5
4	* خالد محمد العبودي	✓	✓				2
5	مطلق حمد المريشد	✓	✓	✓	✓	✓	5
6	كين كامكوشي	✓	✓	☒	✓	✓	4
7	عصام عبد العزيز با ناجه	✓	✓	✓	✓	✓	5
8	خالد عبد الله الرميح	✓	✓	☒	✓	✓	4
9	** فيصل ابراهيم السويلم			☒	✓	☒	1
	عدد الحضور في كل اجتماع	8	8	5	8	7	

* انتهت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 8 / 6 / 2015 م .

** بدأت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 9/6/2015م .

9.6 القرارات الهامة لمجلس الإدارة خلال العام المالي 2015 م

- تعيين رئيس تنفيذي جديد للشركة .
- متابعة تطورات زيادة رأس المال وتعيين المستشار المالي .
- نقل المركز الرئيسي للشركة إلى الموقع الجديد (برج العنود 2 - الدور 21 - طريق الملك فهد - حي العليا بالرياض) بدلاً من موقعه السابق (بشارع العليا - بمجمع الموسى التجاري بالرياض) .
- تعيين رئيس مجلس الإدارة للدورة الجديدة .
- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتعيين رؤسائها وأعضائها .
- اعتماد الخطة الاستراتيجية والموازنة التقديرية للعام المالي 2016م .
- متابعة أداء الشركة وإعداد القوائم المالية .

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 للقوانين واللوائح المحلية المعمول بها بالمملكة العربية السعودية ، كما دفعت الشركة مستحقات كبار التنفيذيين وفقا لشروط عقد العمل ، وذلك خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 م .

10-1مميزات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

البيان	المدفوعات (بالآلاف)
المكافأة السنوية	1020
بدلات ومصروفات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	396
المجموع	1416

10-2مميزات ومكافآت كبار التنفيذيين

البيان	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	2,272,960
البدلات الثابتة	678,996
المكافآت السنوية	222,701
المجموع	3,174,657

11- اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

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

1- اللجنة التنفيذية :

1-1-1 مهام اللجنة :

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة 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 2015 م :

1-1-2 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	كين كامكوشي	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
4	خالد بن عبد الله الرميح	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل

1-1-3 اجتماعات اللجنة وتاريخها :

المجموع	تاريخ الاجتماعات						الاسم
	2015/12 /8	2015/11/17	2015/9/8	2015/7/5	2015/4/28	2015/2/10	
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	هيساتو همادا
2					✓	✓	*فهد محمد السماري
4	✓	✓	✓	✓			**عبد المحسن عبد العزيز الفارس
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد عبد الله الرميح
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	كين كامكوشي

* انتهت عضويته في اللجنة التنفيذية بتاريخ 8 /6/ 2015 م .

** بدأت عضويته في اللجنة التنفيذية بتاريخ 2015/6/9 م .

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

2-11- لجنة المراجعة

11-2-1 أهم أعمال اللجنة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء تقوم بمراجعة القوائم المالية للشركة وتقديم مقترحات لمجلس الإدارة عند الحاجة حول الرقابة والمراجعات الداخلية 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 2015 م .

11-2-2 تشكيل اللجنة : مهام اللجنة :

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

11-2-3 اجتماعات اللجنة

تم عقد (5) اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام 2015م

المجموع	تاريخ الاجتماعات					الاسم
	2015/10/13	2015/7/16	2015/4/13	2015/2/8	2015/1/14	
4	✓	☒	✓	✓	✓	مطلق حمد المريشد
5	✓	✓	✓	✓	✓	عبد الله بن عبد الرحمن الرويس
5	✓	✓	✓	✓	✓	فهد بن عبد الله العيسى

11-2-4 تعويضات ومكافآت اللجنة :

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

11-3- لجنة الترشيحات والمكافآت

11-3-1 مهام اللجنة :

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 وتقديم التوصيات بشأن تعيين أعضاء اللجان ، وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت مرتين خلال العام المالي 2015 م .

11-3-2 تشكيل اللجنة :

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

11-3-3 إجتماعات اللجنة :

تم عقد اجتماعين للجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2015م

المجموع	تاريخ الاجتماعات		الاسم
	2015/11/17	2015/3/17	
2	✓	✓	خالد بن عبد الله الرميح
2	✓	✓	هيساتو همادا
2	✓	✓	عصام عبد العزيز باناجه

11-3-4 تعويضات اللجنة

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

11-4 لجنة الإستثمار :

11-4-1 مهام اللجنة :

تتكون لجنة الإستثمار من 3 أعضاء وتقوم بمساعدة الشركة على تنمية السياسة الإستثمارية لها والإشراف على تلك الإستثمارات ، كما 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 والإلتزام بالشريعة الإسلامية ، كما تقدم اللجنة أيضا النماذج الإستثمارية لمجلس الإدارة وتوافق على أسس تحديد الإستثمارات الهامة ، وعقدت لجنة الإستثمار 4 إجتماعات خلال العام المالي 2015 م :

11-4-2 تشكيل اللجنة :

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

11-4-3 إجتماعات اللجنة : تم عقد اربعة إجتماعات خلال عام 2015م

المجموع	تاريخ الاجتماعات				الاسم
	2015/12/23	2015 /9/14	2015/7/8	2015/3/29	
4	✓	✓	✓	✓	فهد محمد السماري
4	✓	✓	✓	✓	فيصل بن إبراهيم سويلم
4	✓	✓	✓	✓	جون هيمي

11-4-4 بدلات ومكافآت اللجنة

تم صرف بدل حضور الإجتماع بمعدل 1500 ريال سعودي لكل عضو ، ولا توجد اي مستحقات أخرى لأعضاء اللجنة.

• اللجنة الشرعية

على الرغم من أن اللجنة الشرعية ليست من لجان مجلس الإدارة ، إلا أنها تقوم بدور كبير للشركة ، فهي تتكون من 3 أعضاء تقوم بمراجعة وبيان الأحكام والضوابط الشرعية في جميع المعاملات والمنتجات ومضمون وثائق التأمين للشركة ، وتتكون اللجنة الشرعية في شركة الإنماء طوكيو مارين من أصحاب الفضيلة :

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

- 12. إمتيازات الموظفين

دفعت الشركة امتيازات وتعويضات للموظفين وفقاً لنظام العمل ، وقد بلغ رصيد نهاية الخدمة كما في 2015/12/31م مبلغ 1,99 مليون ريال سعودي ، ولم تقم الشركة بإجراء أي إستثمار لصالح الموظفين .

- 13. 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 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 احتياطي 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 احتياطي 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 وفقاً لحصة كل منهم في الأرباح أو تحويلها إلى حساب الأرباح المتبقية .
- وفقاً لقرار مجلس الإدارة ، فإن الأرباح الدورية التي تخصم من الأرباح السنوية المذكورة بالفقرة 4 أعلاه يمكن توزيعها وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها والصادرة من الجهات النظامية المختصة .

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

14. 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 ورفع تقارير دورية للجنة المراجعة، والتي تناقش هذه التقارير وتضع التصورات اللازمة لعلاج أية ملاحظات واردا 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 2015م وقد أظهرت نتائج إدارة المراجعة الداخلية أنه لا توجد ملاحظات جوهرية وأن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة .

15- الإفراجات

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

16. 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 في هذه العقود ، باستثناء المعاملات والعقود المشار إليها في الفقرة رقم (17) والعقود الوظيفية لكبار التنفيذيين فإنه لا توجد تعاملات أو عقود لأي من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين مصلحة فيها

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	الإلتئمان الجماعي بدء من 2015/4/1 التأمينات العامة بدء من 2015/3/19	23,986
2	أقساط- اتفاقية إعادة تأمين	طوكيو مارين أند نيشيدو فاير	هيساتو همادا كين كامكوشي	سنة	2015/7/1	5,699

3	مطالبة تأمين	مصرف الإنماء	عبد المحسن الفارس فهد السماري		11,585
4	عمولة اتفاقية إعادة تأمين	طوكيو مارين أند نيشيدو فاير	هيساتو همادا كين كامكوشي	سنة	2015/7/1 1,226
5	اتفاقية استثمار	الإنماء للإستثمار	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	2015/3/9 700,227 (مجموع المعاملات خلال العام)
6	وثيقة تأمين	فريد خيماني المدير المالي		سنة	2015/4/14 3.5

حسابات الأطراف ذوي العلاقة في نهاية العام المالي 2015م :

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	1-الإئتمان الجماعي بدء من 2015/4/1 2-التأمينات العامة بدء من 2015/3/19	4,456
2	اتفاقية إعادة تأمين	طوكيو مارين أند نيشيدو فاير	هيساتو همادا كين كامكوشي	سنة	2015/7/1	4,118
3	إستثمار	الإنماء للإستثمار	عبد المحسن الفارس فهد السماري	سنة	2015/3/9	115,805
4	مطالبات تأمين	مصرف الإنماء	عبد المحسن الفارس فهد السماري			14
5	رصيد المصرف	مصرف الإنماء	عبد المحسن الفارس فهد السماري		2015/12/31	15,766

18. المدفوعات النظامية

خلال العام المالي 2015 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 2015
مصلحة الزكاة والدخل	الزكاة والدخل	1,069
مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم تكاليف الإشراف	109
التأمينات الإجتماعية	رسوم حكومية للتأمينات الإجتماعية	211
المجموع		1,389

19. الغرامات التنظيمية

- تلقت الشركة بتاريخ 2015/8/10م غرامة مالية مقدارها (30,000) ثلاثون ألف ريال، لتأخرها في الإفصاح للجمهور عن نتائجها المالية الأولية للفترة المنتهية في 2014/06/30م "ستة أشهر"، إذ لم توضح عن ذلك إلا في تمام الساعة (10:51:20) بتاريخ 2014 / 7/16 م ، أي قبل أقل من ساعتين من بداية فترة تداول يوم 2014/07/16م.

- بإستثناء الغرامة المذكورة في الفقرة السابقة لم يتم توقيع أي عقوبات أخرى على الشركة من أي جهة تنظيمية.
- لا توجد أي عقوبة أو أي قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة .

20. المحاسبون القانونيون

أقرت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 2015/5/19م تعيين مراجعي الحسابات شركة الدكتور محمد العميري وشركاه بي أو دي ، وشركة الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة للعام المالي 2016 م .

21. الشركات التابعة

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

22. الإقتراض أو القروض

وفقا لمتطلبات الإفصاح تؤكد الشركة على أنها لم تقترض أو تحصل على قروض ولا يوجد لها معلقات مستحقة في نهاية الفترة ، كما لم يطلب منها تقديم أي مدفوعات مقابل اقتراض أو قروض خلال العام المالي 2015 م ، لا يوجد أي قروض سواء مستحقة الدفع عند الطلب أو غير ذلك ، والشركة لم تدفع أي مبالغ لتسوية قروض .

23. إضافات إضافية

تؤكد الشركة على ما يلي :

- 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 31 ديسمبر 2015 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 ، علماً بأنه خلال العام المالي 2015م تم زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وقد قام المساهمون ومنهم أعضاء مجلس الإدارة بممارسة حقوق الإكتتاب الممنوحة لهم .
- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض
- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد المساهمين عن أي حقوق في الأرباح .
- لم تيرم 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 منحها الشركة.

24 . الإلتزام بلائحة الحوكمة

24-1 بشكل عام تلتزم الشركة بجميع النظم واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ، وتؤكد الشركة إلتزامها بأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ، وإستثناء من ذلك فإن الشركة لم تنفذ مانصت عليه لائحة هيئة سوق المال المتعلقة بحوكمة الشركات في الآتي:

المادة	المطلوب	سبب عدم التنفيذ
6 - ب	إستخدام أسلوب التصويت التراكمي في الجمعية العمومية	إتبعت الشركة طريقة التصويت العادي على النحو المنصوص عليه في النظام الأساسي للشركة .

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

يعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لشركاء الشركة والمساهمين الكرام والجهات الحكومية والإشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثر في تحقيق مزيد من التقدم والإزدهار

للشركة ، كما يقدم شكره وتقديره لجميع العاملين في الشركة على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم .

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

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة