



## شركة الإِنماء طوكيو مارين

### تقرير مجلس الإدارة

للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م

يسر مجلس إدارة شركة الإِنماء طوكيو مارين تقديم التقرير السنوي السادس للشركة مرفقاً به القوائم المالية المراجعة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م، 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)

العام المالي المنتهي في 2018/12/31		العام المالي المنتهي في 2017/12/31		نوع التأمين
نتائج الاكتتاب	إجمالي الأقساط المكتتبة	نتائج الاكتتاب	إجمالي الأقساط المكتتبة	
5,301	72,672	6,215	66,528	تأمين الحريق
4,258	34,983	5,802	48,458	التأمين البحري
4,092	32,210	5,638	19,132	الحوادث العامة
1,656	10,131	1,411	8,759	التأمين الهندسي
11,437	145,248	33,424	115,047	السيارات
(4,187)	10,246	(740)	7,951	الطبي
9,699	48,101	6,812	30,848	حماية وإدخار
32,256	353,591	58,562	296,723	المجموع

وقد بلغت أقساط التأمينات العامة المكتتبة 305,490 الف ريال ، وبلغت أقساط تأمين الحماية والإدخار 48,101 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 2018م 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 أحياناً في الاعتبار التطورات في أعمال الشركة، و خلال عام 2018م 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 :

- قامت الشركة بنقل فرع المطالبات الخاص بمدينة الرياض الى الموقع الجديد الواقع في طريق ابو بكر الصديق – حي النفل.
- تعيين رئيس تنفيذي جديد واستقالة الرئيس التنفيذي السابق.
- تثبيت الرئيس المالي الحالي بعد ما كان مكلفاً.
- تثبيت الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية بعد ما كان مكلفاً.
- تدريب موظفي الشركة في برنامج مكافحة الإحتيال.
- تسعير منتجات الشركة بما يتوافق مع رؤية الخبير الإكتواري.
- تأهيل وتوظيف عدد من الكوادر السعودية.
- تفعيل البيع الإلكتروني لوثائق التأمين لمركبات الأفراد لمنتج التأمين الشامل و تأمين ضد الغير.
- 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 احتياجات العملاء في تقديم منتجاتها وخدماتها من أجل تحقيق أقصى قدر من الإستفادة من انخفاض معدلات إنتشار التأمين ، وأنظمة جهات الرقابة المحلية التي جعلت تأمين مسؤولية الطرف الثالث في تأمين

المركبات والتأمين الصحي للعاملين في القطاع الخاص إلزامياً، كما أن المنافسة بين عدد كبير من شركات التأمين في السوق وتركيز المنافسة على كبار العملاء يمثل ضغطاً لتخفيض الأسعار ، ومع ذلك فإن النهج العلمي لملاءمة 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 عملياتها والمقدرة على الوفاء بالإلتزامات من خلال ما تكونه من إحتياجات ، فضلاً عن السعي في تحقيق العوائد والأرباح لمساهميها .

وتخطط الشركة 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، بالإضافة 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.

وفيما 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، وإيضاً 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 الادارة بتحديد الأهداف الإستثمارية وتفويض لجنة الإستثمار بمتابعة أداء إستثمارات الشركة مباشرة و إسناد الاستثمارات لذوي الخبرة من الجهات المعتبرة والمعتمدة من قبل الجهات المشرعة 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، ومحتها، 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 ومحتها، والأخذ بمشورة ذوي الإختصاص كالاكتواريين ومقديري الخسائر، والتأكد من امثال 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 مسؤولة 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 امثالهم لاشتراطات مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات المشرعة 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 إحتياطية 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 لاتقوم فقط بمراقبة أنشطة الشركة وتعاملاتها بل تقوم أيضا بوضع ضوابط رقابية تقلل من عملية تعرض الشركة للعديد من المخاطر المتوقع حدوثها.

وعليه، فإن إدارة الشركة تراقب هذا النوع من المخاطر عن كثب وقد عينت إدارات متخصصة كالمخاطر والإلتزام 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 للمعايير المحاسبية 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)

2018/12/31	2017/12/31	2016/12/31	2015/12/31	2014/12/31	الأصول
52,710	14,684	4,308	11,852	19,697	النقدية وما يعادلها
96,325	126,390	193,920	105,710	28,505	صافي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة
152,666	174,843	177,807	113,935	33,091	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية
47,498	37,794	20,427	26,435	8,374	موجودات أخرى
349,199	399,409	396,462	257,932	89,667	مجموع موجودات عمليات التأمين

## مطلوبات وفائض عمليات التأمين

(بالآلف ريال)

2018/12/31	2017/12/31	2016/12/31	2015/12/31	2014/12/31	خصوم
210,185	259,671	276,193	162,559	60,370	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة ، والمطالبات تحت التسوية
52,068	68,051	89,621	67,875	13,839	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة
71,411	68,686	30,648	27,498	15,458	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
333,664	396,408	396,462	257,932	89,667	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

## عمليات المساهمين

(بالآلف ريال)

2018/12/31	2017/12/31	2016/12/31	2015/12/31	2014/12/31	الأصول
1,340	93,179	134,623	153,963	37,147	النقدية وما يعادلها
217,385	137,061	99,750	117,725	34,210	إستثمارات وودائع مرابحة
47,360	61,198	63,921	45,372	20,569	موجودات أخرى
266,085	291,438	298,294	317,060	91,926	مجموع موجودات المساهمين

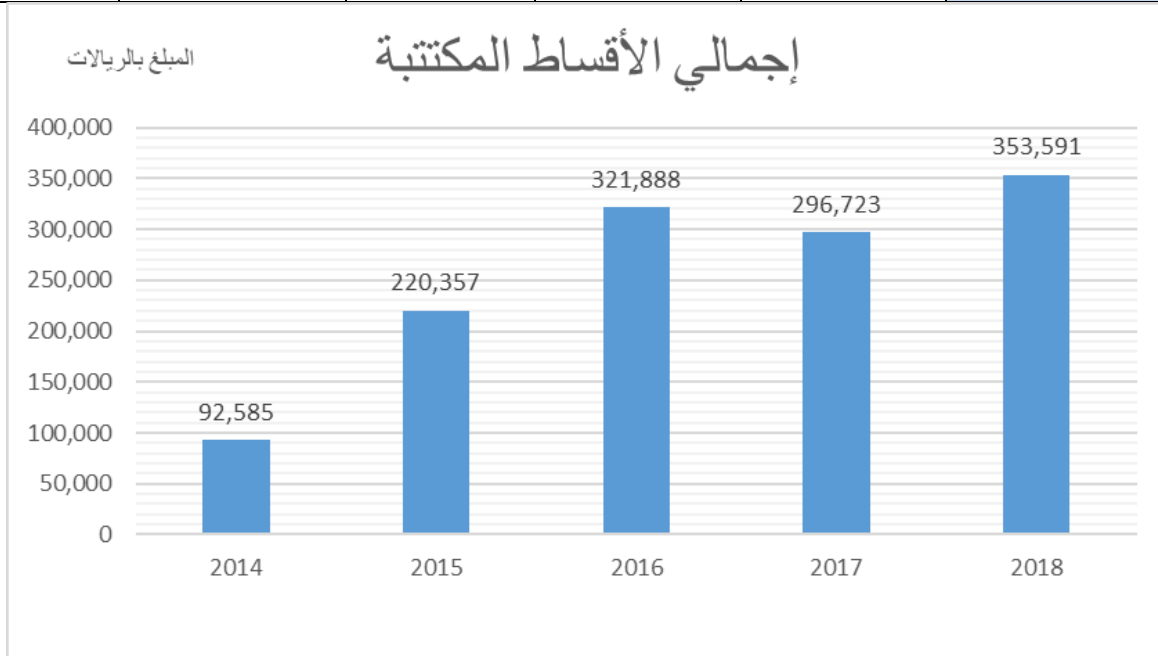
(بالآلف ريال)

2018/12/31	2017/12/31	2016/12/31	2015/12/31	2014/12/31	المطلوبات وحقوق المساهمين
14,872	3,641	2,440	3,065	2,016	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
5,586	5,024	4,200	1,069	1,497	الزكاة وضريبة الدخل
20,458	8,665	6,640	4,134	3,513	مجموع مطلوبات المساهمين
300,000	300,000	450,000	450,000	200,000	رأس المال
(54,373)	(17,227)	(158,346)	(137,074)	(111,587)	الخسائر التراكمية
245,627	282,773	291,654	312,926	88,413	مجموع حقوق المساهمين
266,085	291,438	298,294	317,060	91,926	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

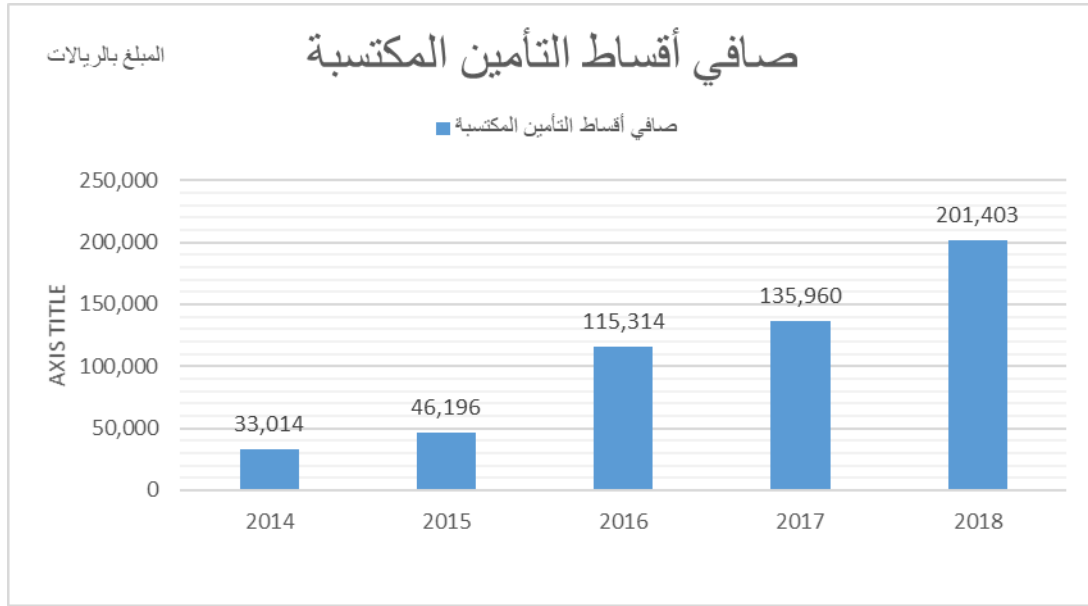
## 6-2 ملخص نتائج الأعمال

(بالآلف ريال)

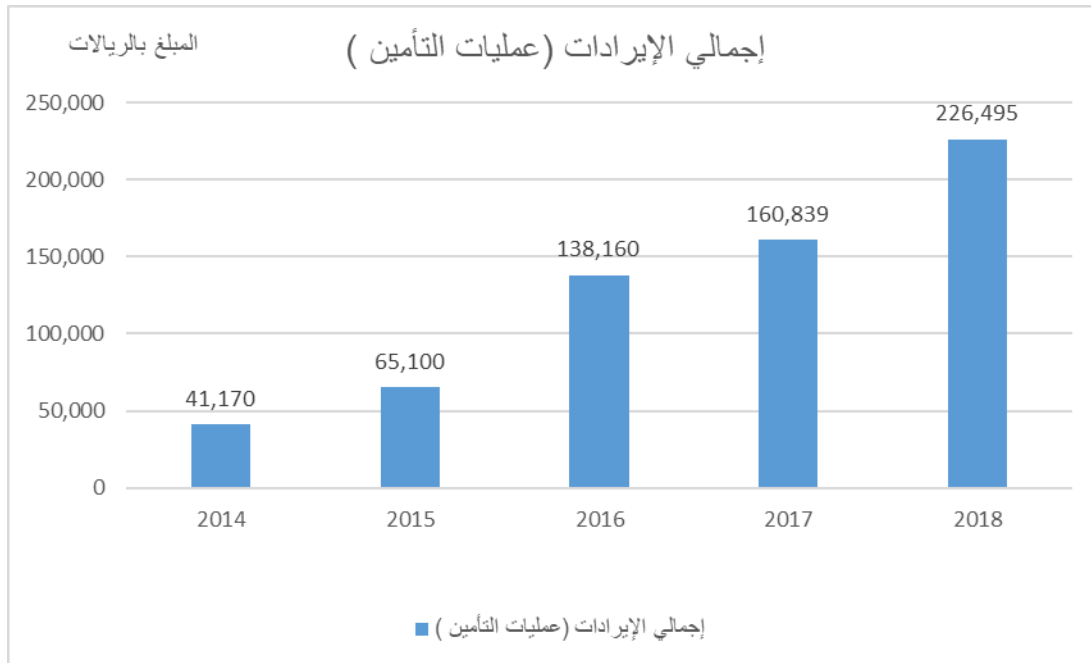
2018/12/31	2017/12/31	2016/12/31	2015/12/31	2014/12/31	الوصف
353,591	296,723	321,888	220,357	92,585	إجمالي الأقساط المكتتبة
201,403	135,960	115,314	46,196	33,014	صافي أقساط التأمين المكتسبة
226,495	160,839	138,160	65,100	41,170	إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)
(199,214)	(195,681)	(189,901)	(98,979)	(44,878)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(151,748)	(75,361)	(90,360)	(35,927)	(33,134)	صافي المطالبات المدفوعة
(109,582)	(88,524)	(69,123)	(47,259)	(35,612)	إجمالي المصروفات (عمليات التأمين)
(34,835)	(3,046)	(21,323)	(18,086)	(27,576)	العجز في عمليات التأمين
(31,746)	(2,829)	(17,437)	(21,912)	(29,382)	صافي خسارة المساهمين ( قبل الزكاة والمصروفات )



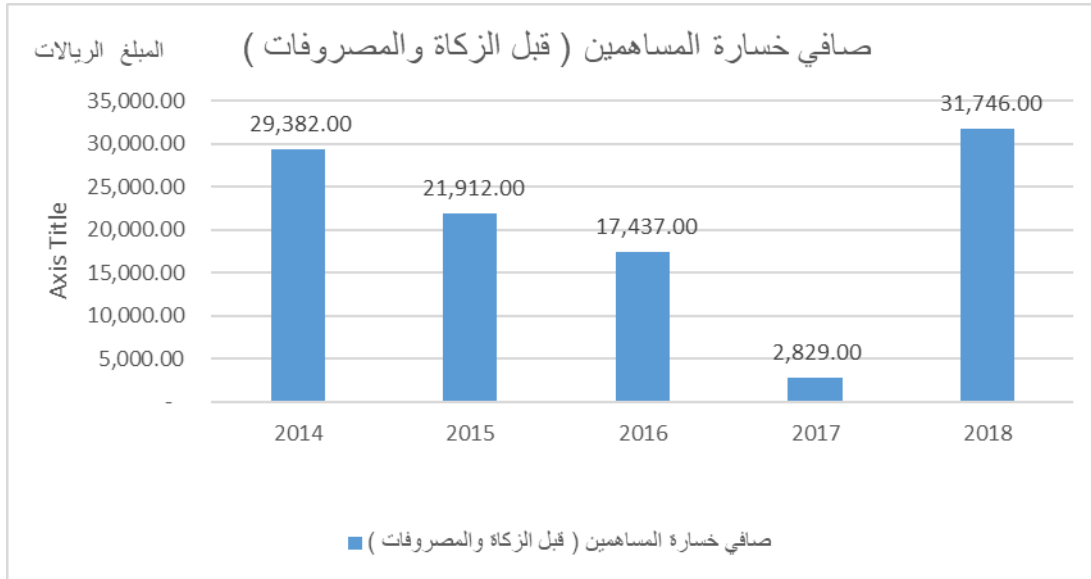




- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة مبلغ 353,591 مليون ريال سعودي مقسمة وفقاً لأنواع التأمين على النحو التالي:  
1 - التأمين العام ( تأمين الحريق ، التأمين البحري ، تأمين الحوادث العامة ، التأمين الهندسي ، تأمين المركبات ) 305,490 مليون ريال سعودي .
- 2 - الحماية والإدخار ( تأمين الحماية من مخاطر الإئتمان - جماعي ) 48,101 مليون ريال سعودي .
- زادت أقساط التأمين المكتسبة 47.85% نتيجة للمبيعات القوية المستمرة في الأعمال الجديدة والمجددة .
- بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد خصم الأقساط المستدقة لمعيدي التأمين والاحتياطات مبلغ 201 مليون ريال سعودي .



نمت إجمالي الإيرادات بمقدار 37.36% لتبلغ 226,495 مليون ريال للعام 2018م مقارنة مع 164,887 مليون ريال بنهاية العام 2017.



يعود سبب الزيادة في صافي الخسارة خلا العام الحالي 2018م مقارنة مع العام السابق 2017م إلى الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة (99%) وبشكل رئيسي في قطاع أعمال السيارات و القطاع الطبي, و إنخفاض في عمولات إعادة التأمين بنسبة (7.6%) وارتفاع تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بنسبة (28.25%) عائد إلى الزيادة في قطاع الأعمال, وارتفاع في المصاريف العمومية والإدارية بنسبة (14.6%) هذه الزيادة يقابلها انخفاض في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 2.2 مليون مقارنة في العام السابق, و ارتفاع في صافي الأقساط المكتسبة وعائدات الإستثمار بنسبة (47.9%) و (64%) على التوالي.

(بالآلف ريال)

### ج. إجمالي المصروفات ( عمليات التأمين وعمليات المساهمين )

العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2016	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2015	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	-
110,787	92,586	73,198	47,259	35,612	عمليات التأمين
3,669	4,227	3,244	3,320	2,951	عمليات المساهمين
114,456	96,813	76,442	50,579	38,563	المجموع

تصنيف نفقات عمليات التأمين بما يلي :

(بالألف ريال)

مصرفات عمليات المساهمين

العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2018	العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2017	العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2016	العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2015	العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2014	-
43,567	36,656	34,760	30,567	23,104	تكاليف الموظفين
9,628	11,856	3,404	(488)	1,319	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
18,733	18,224	14,462	14,062	11,189	أخرى
71,928	66,736	52,626	44,141	35,612	المجموع

(بالألف ريال)

العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2018	العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2017	العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2016	العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2015	العالم المنتهي في 31 ديسمبر 2014	-
0	0	0	0	24,695	مصرفات ما قبل التأسيس
3,669	4,227	3,244	3,320	2,951	المصرفات العامة والإدارية
3,669	4,227	3,244	3,320	2,951	المجموع

6-3 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية :

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن العام المالي المنتهي في 2018-12-31م

(بالألف ريال)

نسبة التغير %	التغيرات (+) أو (-)	2018/12/31	2017/12/31	الوصف
19%	56,868	353,591	296,723	إجمالي الأقساط المكتتبة
48%	65,181	201,403	136,222	صافي أقساط التأمين المكتسبة
37%	61,608	226,495	164,887	إجمالي الإيرادات ( عمليات التأمين )

2%	3,533	(199,214)	(195,681)	إجمالي المطالبات المدفوعة
99%	(75,500)	(151,748)	(76,248)	صافي المطالبات المدفوعة
14%	(13,974)	(110,787)	(96,813)	إجمالي المصروفات ( عمليات التأمين )
885%	31,299)	(34,835)	(3,536)	العجز في عمليات التأمين
856%	(28,427)	(31,746)	(3,319)	صافي خسارة المساهمين ( قبل الزكاة والمصروفات )

يعود سبب الزيادة في صافي الخسارة خلال العام الحالي 2018م مقارنة مع العام السابق 2017م إلى الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة (99%) وبشكل رئيسي في قطاع أعمال السيارات و القطاع الطبي، و إنخفاض في عمولات إعادة التأمين بنسبة (7.6%) وارتفاع تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بنسبة (28.25%) عائد إلى الزيادة في قطاع الأعمال، وارتفاع في المصاريف العمومية والإدارية بنسبة (14.6%) هذه الزيادة يقابلها انخفاض في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 2.2 مليون مقارنة في العام السابق، و ارتفاع في صافي الأقساط المكتسبة وعائدات الإستثمار بنسبة (47.9%) و (64%) على التوالي.

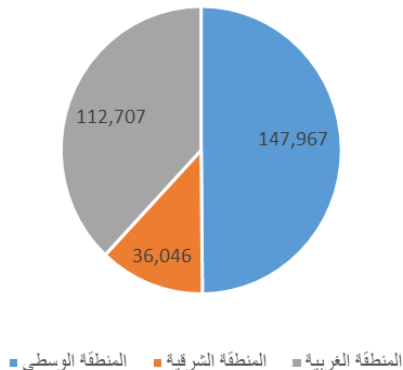
## 7. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة :

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 المكتسبة خلال عام 2018م مبلغ 353,591 ريال سعودي ، نورد فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

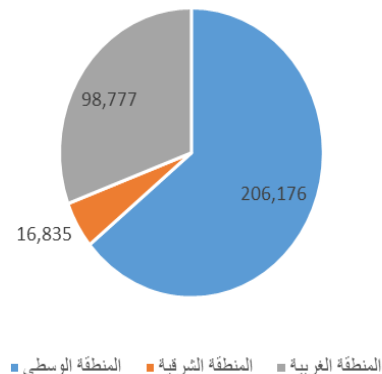
(بالآلف ريال)

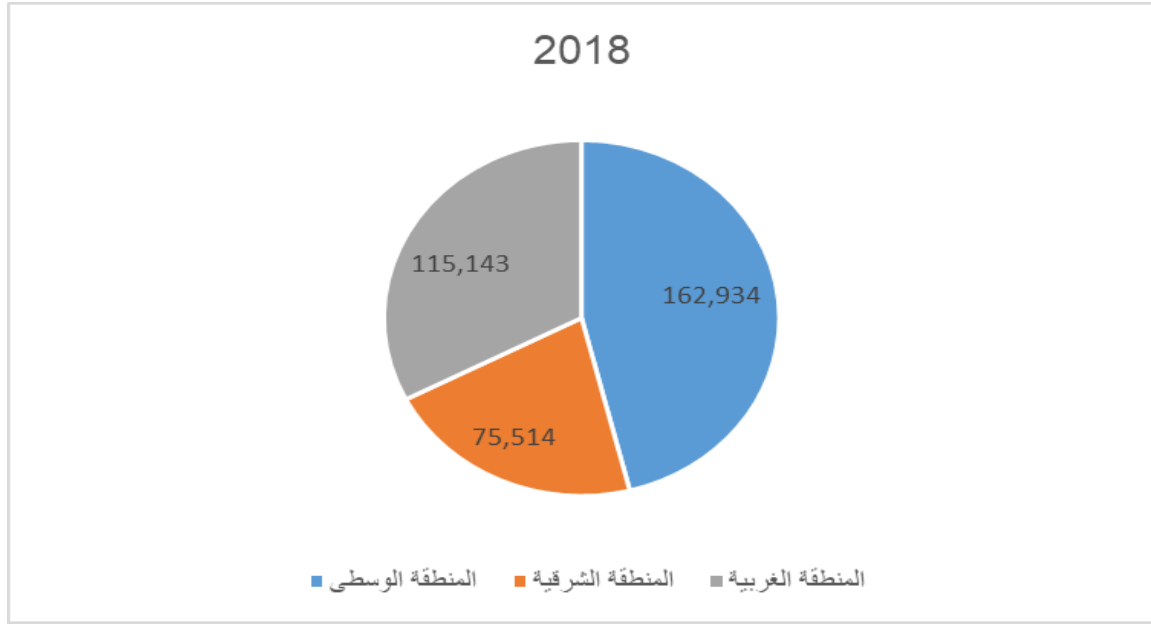
المنطقة	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2016	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018
المنطقة الوسطى	206,176	147,967	162,934
المنطقة الشرقية	16,835	36,046	75,514
المنطقة الغربية	98,777	112,707	115,143
المجموع	321,888	296,722	353,591

2017



2016





## 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 2018م :

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 معيّنة ضمن صلاحيته.

## 9.2 نبذة مختصرة عن أعضاء مجلس الإدارة:

#	الأسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات والوظائف السابقة
1	عبدالمحسن بن 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	هايروناري اياوكوما	الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس إدارة طوكيو مارين الشرق الأوسط المحدودة	بكالوريوس اقتصاد - جامعة كونان	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
3	ابراهيم بن سليمان السياربي	مصرف الإنماء-نائب الرئيس للتجزئة المصرفية	بكالوريوس علوم حاسب- جامعة بوسطن	مؤسسة النقد العربي السعودي-مدير التقنية البنكية مصرف الإنماء-مدير عام التقنية البنكية والعمليات
4	كينتارو كيتا	عضو مجلس الإدارة المدير التنفيذي لشركة الإنماء طوكيو مارين	بكالوريوس فن الاقتصاد جامعة كياو اليابان ماجستير ادارة اعمال معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا	طوكيو مارين القابضة - مدير قسم تطوير الأعمال الدولية طوكيو مارين الشرق الأوسط - مدير طوكيو مارين نشيدو أند فاير للتأمين - مدير طوكيو مارين باسيفيك للتأمين المحدودة - مدير وأمين الخزانة والرئيس التنفيذي للعمليات
5	علي بن سليمان العايد	-	بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود	مدير عام الرقابة على شركات التأمين -مؤسسة النقد الرئيس التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية و الاستثمار بملاذ للتأمين وإعادة التأمين نائب الرئيس التنفيذي وكبير المسؤولين الماليين بالشركة السعودية للكهرباء المدير المالي بشركة التعاونية للتأمين
6	مطلق بن 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
7	عصام بن عبد العزيز باناجه	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 الحمراني المتحدة اعمال التسويق والأمانات والمصرفيات - ستي بانك

### 9-3 بيانات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتألف من (7) سبعة أعضاء قامت الجمعية العامة العادية للشركة بانتخابهم للدورة الحالية ابتداء من 2018/06/09م 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 بن عبدالعزيز الفارس	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	مصرف الإنماء	عضو اللجنة التنفيذية	مصرف الإنماء الشركة الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة شركة الإنماء للاستثمار
2	هايروناري ايواكوما	غير تنفيذي	شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير للتأمين	عضو اللجنة التنفيذية	لا يوجد
3	ابراهيم بن سليمان السيارى	غير تنفيذي	مصرف الإنماء	عضو لجنة الإستثمار عضو لجنة المخاطر	لا يوجد
4	كينتارو كيتا	تنفيذي	شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير للتأمين	عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة المخاطر	لا يوجد
5	مطلق بن حمد المريشد	مستقل	-	رئيس لجنة المراجعة*	رئيس مجلس إدارة الوطنية لتصنيع وسبك المعادن ( معدنية )
6	عصام بن عبدالعزيز باناجه.	مستقل	-	رئيس لجنة المراجعة** عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة إدارة المخاطر	لا يوجد
7	علي سليمان العايد	مستقل	-	عضو لجنة الإستثمار	-

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 التغيير
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
1	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	-	0	-	0	0
2	هايروناري ايواكوما	-	0	-	0	0
3	ابراهيم بن سليمان السيارى	-	0	-	0	0
4	كينتارو كيتا	-	0	-	0	0
5	مطلق بن حمد المريشد	-	146,666 مباشر	-	146,666 مباشر 666+ لحد الابناء القصر	0

6	عصام بن عبدالعزيز باناجه	831	-	740	-	18.77%
7	علي بن سليمان العايد	1000	-	1000	-	0

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 2018م 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	5157	-	5157	-	0
2	عبدالعظيم جبرالله محمد	666	-	666	-	0
3	نعمان رفيق	850	-	850	--	0

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

م	عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	عدد الاجتماعات
		2018/02/28	2018/05/17	2018/06/16	2018/09/12	2018/12/19	
1	عبدالمحسن عبدالعزيز الفارس*	✓	✓	✓	✓	✓	5
2	هايروناري ايواكوما*	✓	✓	✓	✓	✓	5
3	ابراهيم سليمان السيارى*			✓	✓	✓	3
4	كينتارو كيتا *			✓	✓	✓	3
5	مطلق حمد المريشد*	✓	✓	✓	✓	✓	5
6	عصام عبد العزيز با ناجه*	✓	✓	✓	✓	✓	5
7	علي سليمان العايد*	✓	✓		✓	✓	4
8	هيساتوا هامادا **	✓	✓				2
9	خالد بن عبدالله الرميح**	✓	✓				2
10	فيصل بن سويلم**	✓					1
11	فهد محمد السماري**	✓	✓				2
	<b>عدد الحضور في كل اجتماع</b>	9	8	6	7	7	37

\* بدأت عضويته في تاريخ 09-06-2018م.

\*\* انتهت عضويته في تاريخ 08-06-2018م



## 9.7 القرارات الهامة لمجلس الإدارة خلال العام المالي 2018م :

- 1- تعيين الأستاذ / كينتارو كيتا كرئيس تنفيذي للشركة من تاريخ 2018/11/1م.
- 2- تعيين الأستاذ / عبد المحسن الفارس رئيساً لمجلس الإدارة والسيد هيروناري إيواكوما نائبا لرئيس مجلس الإدارة.
- 3- الموافقة على تشكيل اللجان المنبثقة من المجلس.

## 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 2018م لم يكن هناك ملحوظات من قبل المساهمين تدعو لإتخاذ إجراءات من قبل المجلس.

## 9.9 تقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه:

في سبتمبر من العام 2017م 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 مجلس الإدارة للدورة التي انتهت في مارس 2018م.

## 9.10 الجمعيات العامة المنعقدة في عام 2018م:

عقدت الشركة في العام 2018 جمعية عامة غير عادية بتاريخ 2018-06-03م حيث تم الموافقة فيها على عدد من البنود التي تم الإعلان عنها في موقع السوق المالية تداول، وتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثالثة التي تبدأ في تاريخ 06-09-2018م لمدة ثلاث سنوات والتي حضرها جميع أعضاء المجلس.

## 9.11 طلبات الشركة لسجل المساهمين:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	سبب الطلب
1	2018-12-31م	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 وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ، كما دفعت الشركة مستحقات كبار التنفيذيين وفقاً لشروط عقد العمل ، وذلك خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م .

10-1 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

بدل المصرفات	المجموع الكلبي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة								
			الاسم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	مكافآت دورية	نسبة من الارباح	المجموع	مكافآت رئيس المجلس او العضو المنتدب او امين السر ان كان من الاعضاء	مكافآت الاعمال الفنية والادارية والاستشارية	مزاييا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان		بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
<b>أولاً : الأعضاء المستقلين</b>																
	216,500							216,500				1,500	15,000	200,000	مطلق حمد المريشد	1
	210,500							210,500				4,500	6,000	200,000	خالد عبدالله الرميح	2
	227,000							227,000				12,000	15,000	200,000	عصام عبدالعزيز باناجه	3
	219,500							219,500				7,500	12,000	200,000	علي سليمان العايد	4
	873,500							873,500				25,500	48,000	800,000	المجموع	

ثانيا : الأعضاء غير التنفيذيين														
	224,000									9,000	15,000	200,000	عبدالمحسن عبدالعزیز الفارس	4
	213,500									4,500	9,000	200,000	ابراهيم بن سليمان بن إبراهيم السياري	5
	224,000									9,000	15,000	200,000	هايروناراي ايواكواما	6
	210,500									4,500	6,000	200,000	فهد محمد السماري	7
	210,500									4,500	6,000	200,000	هيساتوا همادا	8
	204,500									1,500	3,000	200,000	فيصل ابراهيم بن سويلم	9
	1,287,000									33,000	54,000	1,200,000	المجموع	
ثالثاً : الأعضاء التنفيذيين														
	9,000									3,000	6,000	-	كينتارو كيتا	
	9,000									3,000	6,000		المجموع	

10-2 مكافآت أعضاء اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة ( عدا بدل حضور الجلسات )	الأسم	
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>				#
7500	7500	-	عصام عبد العزيز باناجه	1
57,500	7500	50,000	عبد الله بن عبد الرحمن الرويس	2
57,500	7500	50,000	أحمد عبدالله المغامس	3
122,500	22,500	100,000	<b>المجموع:</b>	
<b>أعضاء لجنة الترشيدات والمكافآت</b>				#
1500	1500	-	خالد بن عبدالله الرميح ***	1
-	-	-	هيروناري إيواكوما	2
1500	1500	-	عصام عبدالعزيز باناجه	3
3000	3000	-	<b>المجموع :</b>	
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>				#
3,000	3,000	-	ابراهيم بن سليمان السيارى	1
1,500	1,500	-	كينتارو كيتا	2
6,000	6,000	-	فيليبى كورتيجوس	3
10,500	10,500	-	<b>المجموع :</b>	
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>				#
9,000	9,000	-	هايروناري ايواكوما	1
9,000	9,000	-	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	2
1,500	1,500	-	كينتارو كيتا	3
6,000	6,000	-	علي بن سليمان العايد	4
25,500	25,500	-	<b>المجموع :</b>	
<b>أعضاء لجنة الإستثمار</b>				#
1,500	1,500	-	علي بن سليمان العايد	1
-	-	-	خالد بن عبدالله الرميح ***	2
1,500	1,500	-	ابراهيم بن سليمان السيارى	3
3,000	3,000	-	<b>المجموع:</b>	

\* انتهت عضويته بتاريخ 2018-06-08 م \*\*\* بدأت عضويته بتاريخ 2018/12/19 م

\*\* بدأت عضويته بتاريخ 2018-06-09 م

### 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	2,833,752
البدلات الثابتة	1,448,820
المكافآت السنوية	551,772
المجموع	4,834,344 (ريال سعودي)

### 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 ومهامها :

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 خمسة إجتماعات خلال العام المالي 2018 م.

#### تشكيل اللجنة :

تم تشكيل لجنة المراجعة بتاريخ 2018/06/09م التأمين لتكون كالتالي:

م	الاسم	التصنيف
1	عصام عبدالقادر باناجه*	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
2	أحمد عبدالله المغامس*	عضو اللجنة ، من خارج مجلس الإدارة
3	عبدالله عبدالرحمن الرويس*	عضو اللجنة ، من خارج مجلس الإدارة

\* انتهت عضويته في تاريخ 2018/06/08م في المجلس السابق .

\* بدأت عضويته في تاريخ 2018/06/09م في المجلس الحالي.

#### اجتماعات اللجنة وتاريخها

المجموع	تاريخ الاجتماعات					الاسم
	2018/11/01م	2018/07/30م	2018/04/24م	2018/03/12م	2018/01/29م	
5	✓	✓	✓	✓	✓	عصام عبدالقادر باناجه
5	✓	✓	✓	✓	✓	أحمد عبدالله المغامس
5	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالله عبدالرحمن الرويس

### 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 إجتماعين خلال العام المالي 2018م .

#### 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 مستقل

#### إجتماعات اللجنة وتاريخها :

المجموع	تاريخ الاجتماعات		الاسم
	2018/04/16	2018/02/28	
2	✓	✓	خالد بن عبد الله الرميح
2	✓	✓	هيساتو همادا
2	✓	✓	عصام عبد العزيز باناجه

### 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 إختبارات التحمل على سبيل المثال) ، كما تقوم برفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، بالإضافة الى تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر، وعقدت لجنة إدارة المخاطر خمسة إجتماعات خلال عام 2018م :

#### تشكيل اللجنة :

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر بناء على لائحة حوكمة الشركات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وعقدت لجنة المخاطر خمسة إجتماعات خلال العام المالي 2018 م .

م	الاسم	التصنيف
1	ابراهيم بن سليمان السيارى*	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
2	كينتارو كيتا *	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة تنفيذي
3	فيلبي مونتايبانك كورتيجوس*	عضو اللجنة ، من خارج مجلس الإدارة
4	فهد محمد السماري**	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
5	عصام عبد العزيز باناجه**	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
6	فيلبي مونتايبانك كورتيجوس**	عضو اللجنة ، من خارج مجلس الإدارة

\* بدأت عضويته في تاريخ 2018/06/09م

\*\* انتهت عضويته في تاريخ 2018/06/08م

## إجتماعات اللجنة وتاريخها :

المجموع	تاريخ الاجتماعات					الاسم
	2018/12/11م	2018/10/10م	2018/09/12م	2018/05/17م	2018/02/28م	
3	✓	✓	✓			ابراهيم بن سليمان السيارى
3	✓	✓	✓			كينتارو كيتا
5	✓	✓	✓	✓	✓	فيلبي مونتايبانك كورتيجوس
2				✓	✓	فهد محمد السمارى
2				✓	✓	عصام عبد العزيز باناجه

## 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 خمسة إجتماعات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م :

### تشكيل اللجنة :

م	الاسم	التصنيف
1	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس*	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
2	هايروناري ايواكوما*	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	علي سليمان العايد*	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
4	كينتارو كيتا *	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة تنفيذي
5	هيساتوا هامادا**	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
6	خالد بن عبدالله الرميح**	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل

\* بدأت عضويته في تاريخ 2018/06/09م

\*\* انتهت عضويته في تاريخ 2018/06/08م

## اجتماعات اللجنة وتاريخها :

المجموع	تاريخ الاجتماعات					الاسم
	2018/12/25م	2018/10/29م	2018/09/12م	2018/05/17م	2018/02/27م	
5	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس*
5	✓	✓	✓	✓	✓	هايروناري ايواكوما*
3	✓	✓	✓			علي سليمان العايد*
3	✓	✓	✓			كينتارو كيتا *
2				✓	✓	هيساتوا هامادا**
2				✓	✓	خالد بن عبدالله الرميح**

\* بدأت عضويته في تاريخ 2018/06/09م

## 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 اجتماعين خلال العام 2018 م :

### تشكيل اللجنة :

م	الاسم	التصنيف
1	علي بن سليمان العايد*	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
2	خالد بن عبدالله الرميح***	عضو اللجنة ، عضو مجلس مستقل
3	إبراهيم بن سليمان السيارى*	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
4	فهد محمد السمارى**	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
5	فيصل بن إبراهيم بن سويلم**	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
6	جون هيمي**	عضو اللجنة ، الرئيس التنفيذي

\* بدأت عضويته في تاريخ 2018/06/09 م \*\*\* بدأت عضويته في تاريخ 2018/12/19م

\*\* انتهت عضويته في تاريخ 2018/06/08م

### إجتماعات اللجنة وتاريخها :

المجموع	تاريخ الاجتماعات		الاسم
	2018/09/12م	2018/03/21م	
1	✓		علي سليمان العايد
0	×		خالد بن عبدالله الرميح
1	✓		إبراهيم بن سليمان السيارى
1		✓	فهد محمد السمارى
1		✓	فيصل بن إبراهيم بن سويلم
1		✓	جون هيمي



## 11.7 نبذة مختصرة عن أعضاء اللجان من خارج المجلس\*:

#	الأسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات والوظائف السابقة
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>				
1	عبد الله بن عبد الرحمن الرويس	رئيس المراجعة الداخلة - شركة موبايلى	ماجستير علوم حاسب جامعة ديوتويت الولايات المتحدة الأمريكية دبلوم عالي محاسبة - المعهد الاقتصادي الأمريكي بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود	رئيس المراجعة الداخلية - شركة موبايلى 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 مسيسبي الولايات المتحدة الأمريكية زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	عضو مجلس الأمناء - هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عضو مجلس ادارة - شركة ينساب
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>				
1	فيلبي مونتالبانك كورتيجوس	مدير عام إدارة المخاطر بمصرف 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
<b>أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات</b>				
1	خالد بن عبدالله الرميح	مدير الشؤون الحكومية أرامكو بالمنطقة الوسطى	بكالوريوس - علم نفس جامعة الملك سعود	مدير الشؤون الحكومية بشركة أرامكو السعودية بمنطقة - الرياض عضو مجلس التنمية السياحية بمنطقة الرياض
<b>أعضاء لجنة الإستثمار</b>				
1	خالد بن عبدالله الرميح	مدير الشؤون الحكومية أرامكو بالمنطقة الوسطى	بكالوريوس - علم نفس جامعة الملك سعود	مدير الشؤون الحكومية بشركة أرامكو السعودية بمنطقة - الرياض عضو مجلس التنمية السياحية بمنطقة الرياض

\*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	معالي الشيخ 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 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 - ايدلوييس طوكيو لايف الحياة عضو مجلس إدارة بعدد من الشركات التابعة لطوكيو مارين القابضة عضو مجلس الادارة - AGA سنغافورة
2	كينتاو كيتا **	الرئيس التنفيذي	بكالوريوس فن الاقتصاد جامعة كياو اليابان ماجستير ادارة اعمال معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا	طوكيو مارين القابضة – مدير قسم تطوير الأعمال الدولية طوكيو مارين الشرق الأوسط – مدير طوكيو مارين نشيدو أند فاير للتأمين - مدير طوكيو مارين باسيفيك للتأمين المحدودة - مدير وأمين الخزانة والرئيس التنفيذي للعمليات
3	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 الامريكية (CCSA)	نائب مدير عام المراجعة الداخلية مصرف الإنماء مدير المراجعة الداخلية والالتزام بنك المال السودان مدير مراجعة مصرف الراجحي مراجع رئيسي مصرف الراجحي
4	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
5	فيصل علي المسفر	الرئيس التنفيذي للمبيعات	بكالوريوس تسويق جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية	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

6	ماجد مسفر العجمي	رئيس إدارة المخاطر	هندسة بحرية جامعة شمال نيوكاسل، المملكة المتحدة	مدير إدارة المخاطر - شركة أمانة للتأمين التعاوني مساعد مدير المخاطر - شركة سوليدرتي السعودية للتكافل مدير وحدة التفتيش على المخاطر ومراقبتها - شركة سوليدرتي السعودية للتكافل مهندس بحري - فيلا إنترناشونال مارين المحدودة - الإمارات العربية المتحدة، دبي
7	محمد محمود حسبو	الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية	بكالوريوس ادارة اعمال جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية	الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية المكلف - شركة الإنماء طوكيو مارين مدير قسم الاكتاب - شركة الأهلية للتأمين التعاوني المدير الاقليمي - شركة الأهلية للتأمين التعاوني
8	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
9	نعمان رفيق	الرئيس التنفيذي للمالية	ماجستير من الإقتصاد جامعة كراتشي	الرئيس التنفيذي المالي المكلف - شركة الانماء طوكيو مارين مدير التدقيق وإدارة المخاطر - مجموعة روسد مجموعة ماليزية للخدمات المالية مساعد مدير التدقيق - (كي بي ام جي) مدقق التنفيذى - برايس ووترهاوس كوبرز باكستان
10	أيمن عبدالله العيسى	الرئيس التنفيذي للتشغيل	بكالوريوس نظم معلومات - جامعة الملك سعود	الرئيس التنفيذي للتشغيل المكلف - شركة الإنماء طوكيو مارين مصرف الإنماء - مدير، قسم مهندسين التكنولوجيا السوق المالية السعودية (تداول) - مدير النظام

\* انتهت مسيرة عمله في الشركة 2018/11/01م

\*\* تم تعيينه اعتبار من 2018/11/01م

## 12.2 امتيازات الموظفين:

دفعت الشركة امتيازات وتعويضات للموظفين وفقاً لنظام العمل، وقد بلغ رصيد نهاية الخدمة كما في 2018/12/31م مبلغ 5,5 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 وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ومن الجدير بالذكر أن لدى الشركة إدارتان مسؤولتان 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 مسؤولة 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 وارادة 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 2018م 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 احتسابها 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 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 ، إلا أنه لا يوجد توزيع أي أرباح خلال عام 2018م 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. تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. 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 .
3. للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات 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 بحسب الأنظمة واللوائح المعمول بها من قبل شركة السوق المالية تداول.
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 والإستثمار وبعد الحصول على موافقة كتابية من مؤسسة النقد العربي السعودي . علماً بأنه لا توجد أرباح عن العام المالي 2018م وبالتالي لم يتم توزيع أي أرباح.

#### 15- الإقرارات

- نقر نحن مجلس إدارة الشركة بالآتي :
- أ. أن سجلات الحسابات أُعدت بالشكل الصحيح.
  - ب. أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة و تُقَدّ بفاعلية.
  - ج. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

#### 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 ، علماً 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 :

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	نوع الصفقة	مدتها	قيمة العقد
مصرف الإنماء	علاقة تعاقدية	تأمين	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت في إصدار وثائق التأمين للمصرف بإجمالي أقساط بلغت 28,934,000 ريال، ومطالبات مدفوعة بلغت 16,822,000 ريال، كما تود الشركة أن تنوه بأن إجمالي التعاملات المالية المرتبطة بالعقود والتعاملات التأمينية بلغ 29,477,000 ريال ومطالبات مدفوعة بلغت مبلغ إجمالي وقدره 24,876,000 ريال.
	علاقة تعاقدية	استضافة البنية التحتية للأنظمة الآلية لشركة الإنماء طوكيو مارين والذي بمقتضاه يستضيف مصرف الإنماء بيانات الشركة	5 سنوات	831,321 ريال سنوياً
	علاقة تعاقدية	استئجار موقع من شركة التنوير (والمملوكة لمصرف الإنماء) لاستغلاله في أعمال الأرشفة	5 سنوات	65,500 ريال سنوياً
	علاقة تعاقدية	اتفاقية مستوى خدمة بين الشركة و أمانة الهيئة الشرعية بمصرف الإنماء	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت بمبلغ 75 ألف ريال
ووكالة الإنماء للتأمين التعاوني	علاقة تعاقدية	عمولة إتفاقية وكالة التأمين	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت في عمولة إتفاقية وكالة التأمين بإجمالي أقساط 1,807 ألف ريال
الإنماء للاستثمار	علاقة تعاقدية	اتفاقية استثمار	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت في إتفاقية استثمار بقيمة 34,085 ألف ريال
طوكيو مارين نيشيدو فاير	علاقة تعاقدية	أقساط - إتفاقية إعادة تأمين	سنة	3,579
طوكيو مارين نيشيدو فاير	علاقة تعاقدية	عمولة إتفاقية اعادة تأمين	سنة	عمولة إعادة التأمين بقيمة 703 آلاف ريال، وحصه من المطالبات بقيمة 146,598 ريال.

طوكيو مارين نيشيدو فاير	علاقة تعاقدية	نفقات عامة وإدارية	سنة	62,300 ريال.
----------------------------	------------------	--------------------	-----	--------------

### 18. المدفوعات النظامية

خلال العام المالي 2018 م قامت الشركة بسداد المدفوعات ، كما يوجد مبالغ مستحقة مقابل المدفوعات النظامية كما هو وارد في الجدول التالي :

(بالآلاف ريال سعودي)

مستحق الدفع في 31 ديسمبر 2018		الوصف	إسم الجهة
المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد	المسدد		
5,586	4,838	الزكاة والدخل	مصلحة الزكاة والدخل
216	1,505	رسوم تكاليف الإشراف	مؤسسة النقد العربي السعودي
16	87	رسوم تكاليف الإشراف	مجلس الضمان الصحي
350	2,685	رسوم حكومية للتأمينات الإجتماعية	التأمينات الإجتماعية
6,168	9,115	المجموع	

### 19. الغرامات التنظيمية

لا يوجد هناك أي غرامات تنظيمية على الشركة عن العام 2018م ويحرص مجلس ادارة الشركة بالتعاون مع الإدارة العليا على الالتزام بجميع الانظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية لئتم تفادي أي تجاوزت تعرقل أداء الشركة.

### 20. المحاسبون القانونيون

أقرت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 2018/06/03م تعيين مراجعي الحسابات بي كي اف PKF البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون، الدار لتدقيق الحسابات - عبدالله البصري وشركاه لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة للعام المالي 2018م.

### 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 ولا يوجد لها قروض مستحقة في نهاية الفترة ، كما لم يطلب منها تقديم أي مدفوعات مقابل اقتراض أو قروض خلال العام المالي 2018 م.

### 23. مساهمات الشركة الإجتماعية

تؤمن الشركة بأهمية المساهمات الإجتماعية ومن هذا المنطلق تسعى الشركة بالإسهام في خدمة المجتمع بجميع المجالات، ومن هذا المنطلق قامت الشركة في عام 2018م 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 اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصدر خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م كما لا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.
- لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية 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 ادوات 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.
- 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 منحها الشركة.
- لا تحتفظ الشركة بأي اسهم خزينة ولا يوجد أي تفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم.
- 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 تؤكد الشركة بالالتزامها 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 الثامنة والثلاثون شروط أمين السر	على مجلس الإدارة تحديد الشروط الواجب توافرها في أمين سر مجلس الإدارة , على أن تتضمن أيأ مما يلي : ( 1 ) أن يكون حاصلأ 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
2	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 إعتقاد لائحة تقييم المجلس وأعضائه واللجان، واكتفي في الوقت الحالي بتقييم أداء المجلس، وكذلك تقييم أداء اللجان
3	المادة السابعة والثمانون	المسؤولية الاجتماعية / تضع الجمعية العامة العادية – بناء على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف	تعمل الشركة على وضع سياسة المساهمات الإجتماعية

	التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والإقتصادية للمجتمع		
سيتم تغطية جميع مبادرات الشركة في العمل الاجتماعي في السياسة المعدة لهذا الغرض وستم 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 3 ) الإفصاح عن خطط المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة 4 ) وضع برامج توعية للمجتمع وللتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة	المادة الثامنة والثمانون	4
لم يتم تشكيل لجنة حوكمة الشركات بالشركة ، ويقوم المجلس دورياً بالنظر في حاجة تشكيل مثل هذه اللجان وسيتم تشكيلها عند الحاجة لذلك.	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	المادة الخامسة والتسعون	5

## 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 (200,000 ريال ) مئتان ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ ( 500.000 ريال ) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

وفي حال حققت الشركة أرباحاً يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي مافي 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.

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 أهداف الشركة.



كما يرفع مجلس الإدارة وجميع منسوبي الشركة الشكر والتقدير لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود 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**