



شركة الإنماء طوكيو مارين  
التقرير السنوي الثامن لمجلس الإدارة  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يسر مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين (الشركة) أن يقدم التقرير السنوي الثامن للشركة. والذي يتضمن النتائج المالية للشركة وأهم إنجازاتها للإثنا عشر شهراً الماضية والمنتبهة في 31 ديسمبر 2020م.

يجب أن يتم قراءة هذا التقرير مصحوباً بالقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتبهة في 31 ديسمبر 2020 وإعلانات الشركة على موقع تداول. يتضمن هذا التقرير آخر المستجدات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات المتوقعة بما يتوافق مع الإنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

#### المعلومات والأنشطة الرئيسية:

شركة الإنماء طوكيو مارين هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم 309 / س بتاريخ 19 رجب 1433 هـ (الموافق 9 يونيو 2012). رقم السجل التجاري للشركة 7001727200 بتاريخ 28 رجب 1433 هـ (الموافق 18 يونيو 2012). الشركة مدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول") منذ 24 يونيو 2012. الشركة مرخصة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب مبادئ التعاون بموجب المرسوم الملكي رقم 25 / م بتاريخ 3 جمادى الثاني 1430 هـ (الموافق 27 يونيو 2009)، بموجب قرار مجلس الوزراء. القرار رقم 140 بتاريخ 2 جمادى الثاني 1430 هـ (الموافق 26 يونيو 2009). الغرض من الشركة هو التعامل في عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للقوانين الداخلية واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

### 1- الخطط الرئيسية للشركة والقرارات المهمة والتحديثات خلال الفترة:

#### 1-1 الاتجاه الاستراتيجي:

وقد وافق مجلس الإدارة على خطة عمل الشركة المتوسطة الأجل في عام 2020. وشملت العناصر الرئيسية للخطة تطوير أنشطتها التجارية الأساسية وغير الأساسية والارتقاء بها إلى المستوى الأمثل، وهي تشمل قنوات توزيع الشركات والتجزئة التأمين البنكي، والتأمين وإدارة المطالبات، والامتياز في خدمات العملاء، وإطار الإدارة المتين وإدارة المخاطر، وأنشطة الاستثمار. ويشرف مجلس الإدارة بانتظام على التقدم المحرز في تحقيق الأهداف التجارية للشركة.

#### 2-2 إطار عمل حوكمة الشركة:

خلال عام 2020، تم تطوير العديد من السياسات والإجراءات الجديدة لتلبية احتياجات العمل المتزايدة والمتطلبات التنظيمية. تتم مراجعة هذه السياسات على أساس مستمر، بما يتماشى مع متطلبات الأعمال الحالية والمستقبلية ولتعزيز إطار الحوكمة وإدارة المخاطر.

#### 3-3 شبكة توزيع الفروع:

خلال عام 2020، لم تفتتح الشركة أي فرع جديد ذلك نظراً لوجود ثلاثة فروع موجودة في الرياض وجدة والخبر كافية لخدمة قاعدة عملائها. هذا وفقاً لنوصية الإدارة التنفيذية للشركة بما يتماشى مع خطة العمل الحالية للشركة. سيتم تقييم هذا الوضع بشكل دوري وسيتم تقييم الحاجة إلى توسيع شبكة الفروع لخدمة قاعدة عملائنا المتزايدة.

#### 4-4 التطورات الرئيسية في الأنشطة التشغيلية

تعد المراجعة المستمرة لعمليات التشغيل والممارسات أحد مجالات التركيز الرئيسية للشركة. بعض التطورات الرئيسية الجديرة بالذكر هي كما يلي:

- التكيف السريع مع تحديات أزمة كوفيد-19، من خلال تطوير إجراءات العمل عن بعد.
- تحسين أرباح الاكتتاب من خلال زيادة الكفاءات التشغيلية مما يؤدي إلى تحسين ضوابط التكلفة مقارنة بالعام الماضي.
- توسيع نطاق تجارة السيارات بالتجزئة من خلال كتابة الأعمال من خلال الوكلاء الإلكترونيين.
- تقديم برامج جديدة لتعزيز مزايا الموظفين.
- تغيير استراتيجية إعادة التأمين وإعادة هيكلة النظام لتحقيق توازن أفضل ومعقول بين الاحتفاظ والمخاطر.
- الاستبدال الناجح لنظام تكنولوجيا المعلومات لأعمال التأمين العام.

#### 5-5 خطة استثمارية الأعمال والتعافي من الكوارث:

يتم اختبار خطط استثمارية الأعمال الخاصة بالشركة وخطط التعافي من الكوارث بشكل دوري لضمان الحد الأدنى من التأثير على العمليات في حالة وقوع كارثة. تم تصميم الخطط بشكل شامل لدمج أي اضطراب رئيسي/ طفيف في الأسواق التي يكون للشركة فيها وجود تجاري. علاوة على ذلك، خلال إغلاق كوفيد-19، تمت إدارة عمليات الشركة بفعالية وكفاءة دون أي انقطاع.

#### 2- التوقعات والمخاطر والتطورات المستقبلية

##### 1-2 التنافسية وبيئة العمل:

في عام 2020، تغيرت بيئة سوق التأمين بسبب كوفيد-19 والتعديلات التنظيمية المختلفة. على سبيل المثال، أصبح الاجتماع الفعلي والاتصال المباشر مع العملاء أمرًا صعبًا، وعانى العديد من العملاء من الركود في الأعمال وانخفاض تكرار المطالبات بسبب قلة عدد الزيارات، وما إلى ذلك. جعلت كل هذه التغييرات السوق أكثر قدرة على المنافسة مما أدى إلى المنافسة السعرية على الحفاظ على العملاء. تواصل الشركة سعيها لأن تكون أفضل شريك تأمين مفضل، وفي نفس الوقت كانت الشركة تركز على التوجه نحو الربح. كانت النتيجة في عام 2020 أفضل وأدت إلى تحسين أرباح الاكتتاب بسبب تركيز الشركة على تقديم أفضل خدمة للعملاء، على الرغم من التضحية ببعض النمو المتميز.

## 2-2 التوقعات المستقبلية:

سيستمر تأثير وانعكاس أثر كوفيد-19 في حياتنا لبعض الوقت، وتتوقع الشركة بعض الشكوك في السوق في عام 2021. لم تغير الشركة مهمتها الأساسية لتصبح أفضل شريك تأمين مفضل وتهدف إلى تحقيق النجاح من الناحيتين الكمية والنوعية. في عام 2021، تخطط الشركة للتوسع في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال تقديم خدماتنا المهنية والاستفادة من استراتيجية إعادة التأمين الجديدة. بالإضافة إلى ذلك، تخطط الشركة أيضًا للتوسع في قطاع التجزئة وأعمال التأمين المصرفي لتحسين نموها الأساسي.

## 3- المخاطر التي تواجهها الشركة

خلال سير العمل العادي، تتعرض الشركة لمخاطر مختلفة. إلى جانب وجود إطار عمل سليم لإدارة المخاطر، يتم أيضًا وضع الأنظمة والإجراءات لتحديد ومراقبة وإدارة المخاطر الرئيسية التي يمكن أن تتعرض لها الشركة. أنواع المخاطر الرئيسية التي قد تواجهها الشركة هي كما يلي:

### 1-3 مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ مع احتمال فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته وتسبب للطرف الآخر في تكبد خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة هو القيمة الدفترية للأصول المالية المفصّل عنها في بيان المركز المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. يتركز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والودائع بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية ويتم الدخول في المعاملات مع أطراف ذات جدارة ائتمانية وبالتالي تخفيف أي تركيزات كبيرة لمخاطر الائتمان.

### 2-3 مخاطر التأمين:

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها تختلف عن التوقعات. يتأثر ذلك بتكرار المطالبات، وشدة المطالبات، والمنافع الفعلية المدفوعة، والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات. تتضمن مخاطر التأمين مخاطر الاكتتاب والحجز وإعادة التأمين. تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

### 3-3 مخاطر إعادة التأمين:

تنشأ مخاطر إعادة التأمين عندما يتعذر على شركاء إعادة التأمين الوفاء بالتزاماتهم مما يجعل الشركة مسؤولة بالكامل تجاه المؤمن له. وللتخفيف من هذه المخاطر، تتعامل الشركة فقط مع أطراف إعادة التأمين ذات التصنيف المالي القوي لتقليل مخاطر عدم إلزام معيدي التأمين.

### 4-3 مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملات) وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار). تحدد سياسة إدارة مخاطر الشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الامتثال للسياسة وإبلاغ لجنة مخاطر الشركة بالانكشافات والانتهاكات. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

### 5-3 مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد تواجهها الشركة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالتزامات والالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة في الوقت المناسب وإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بتواريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية والاستثمار في الأصول المالية السائلة. لإدارة مخاطر السيولة، تحتفظ الشركة بموجودات سائلة تتكون من النقد والنقد المعادل والأوراق المالية الاستثمارية التي يوجد لها سوق نشط باستثناء أدوات حقوق الملكية غير المدرجة. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتوفير سيولة إضافية عند الحاجة.

### 6-3 المخاطر التشغيلية:

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة إما داخليًا داخل الشركة أو خارجيًا لدى مزودي خدمات الشركة، ومن عوامل خارجية بخلاف الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من

جميع أنشطة الشركة. تدير الشركة المخاطر التشغيلية من خلال وضع واتباع سياسة وإجراءات كل قسم، ويقوم قسم إدارة المخاطر بمراقبة فعاليتها بشكل دوري.

### 7-3 مخاطر تقنية المعلومات:

مخاطر تقنية المعلومات هي الخطأ أو القصور في العمليات التجارية بسبب الأخطاء المرتبطة باتصال الإنترنت والمعاملات عبر الإنترنت وتطبيقات دعم الأعمال الأخرى. يتم مواجهة هذه المخاطر بسبب الاعتماد الكبير على أنظمة الكمبيوتر وتكنولوجيا المعلومات. نفذت الشركة ضوابط قوية بما في ذلك جدران الحماية وحلول مكافحة الفيروسات وأنظمة النسخ الاحتياطي والاسترداد لتقليل المخاطر التي تشكلها المخاطر الإلكترونية. علاوة على ذلك، تؤدي وظيفة أمن معلومات الشركة التابعة لقسم إدارة المخاطر أنشطة مختلفة لأمن المعلومات لتجنب أي مخاطر مرتبطة بالهجمات الإلكترونية.

### 8-3 مخاطر الأطر التنظيمية

تعمل الشركة في صناعة ذات أنظمة عالية. قد يؤدي عدم تلبية هذه المعايير والمتطلبات التنظيمية إلى تعريض الشركة لعقوبات مختلفة وزيادة مخاطر السمعة. تدرك الشركة مسؤولياتها، وبالتالي أنشأت قسمًا للشؤون القانونية والامتثال يكون مسؤولاً عن متابعة المواعيد النهائية المهمة والتأكد من تلبية جميع المتطلبات الإلزامية في الوقت المناسب.

### 9-3 مخاطر السيولة المالية:

تنشأ المخاطر عندما لا تكون الشركة قادرة على تلبية متطلبات السيولة الخاصة بها على النحو المحدد من قبل البنك المركزي السعودي ("ساما"). يتم إعداد حسابات هامش الملاء الشهرية لقياس وضع السيولة. قامت الشركة بحساب نسبة هامش السيولة لمدة 3 سنوات مستقبلية وتراقب حركة الحساب شهريًا.

### 10-3 مخاطر كوفيد-19:

قد تؤثر جائحة كوفيد-19، العالمية سلبيًا على عمليات الشركة، والبيانات المالية، ومستويات الخدمة، والموظفين، والعملاء، والموردين. لمكافحة جائحة كوفيد-19، شكلت الشركة فريق عمل مخصصًا لتخطيط وتنفيذ خطط استمرارية الأعمال، وضمان سلامة ورفاهية موظفينا، وللحفاظ على مستويات الخدمة الممتازة، والمشاركة بنشاط مع عملائنا ودعمهم والمنظمين.

### 4- نتائج الأعمال والمؤشرات المالية:

على الرغم من التحديات التي تمت مواجهتها بسبب حالة جائحة كوفيد-19، فقد تحسن الأداء العام للشركة في عام 2020 مقارنة بالعام الماضي. في عام 2020، تحسن دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل بنسبة 95.7%. وقد تحقق ذلك بشكل رئيسي بسبب انخفاض صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 43.9%، وانخفاض تكاليف اقتناء الوثائق بنسبة 16.1%، وانخفاض الاحتياطيات الحسابية بنسبة 133.6%، وزيادة إيرادات التأمين الأخرى بنسبة 190%، وزيادة الاستثمار. الدخل بنسبة 10.9%. ارتفع الخط العام والحوادث لمحفظه الأعمال بنسبة 18.9% وزادت محفظة أعمال الحماية والادخار بنسبة 15.3% ويرجع ذلك أساسًا إلى نهجنا المركز على تحسين الأعمال بشكل عام وخط الحماية والادخار للأعمال.

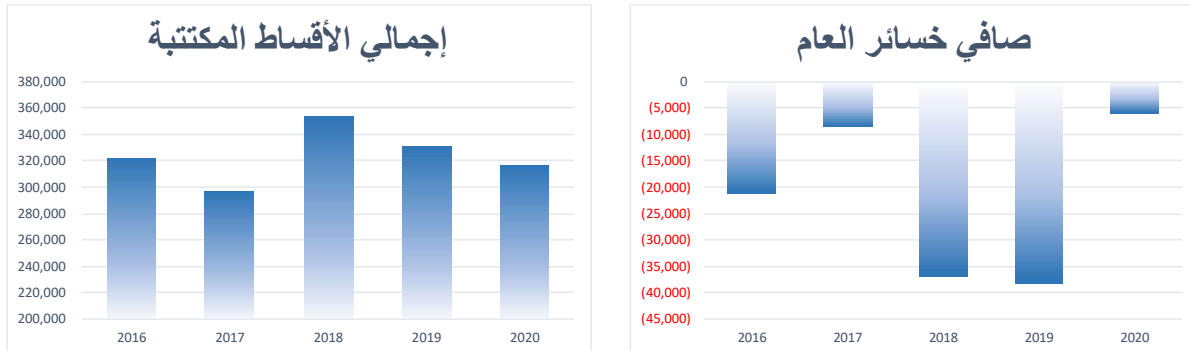
### 1-4 ملخص النتائج المالية:

يوضح الجدول أدناه المقاييس المالية الرئيسية للأعوام 2016-2020 (الوحدة: 000 ريال سعودي).

بيان العمليات	2016	2017 ( المعدلة )	2018 ( المعدلة )	2019	2020
إجمالي الأقساط المكتتبة	321,888	296,723	353,591	331,141	316,315
صافي الأقساط المكتتبة	115,314	135,960	201,403	161,546	136,836
إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)	138,160	160,839	226,495	187,953	167,810
إجمالي مبلغ المطالبة	(189,901)	(195,681)	(199,214)	(243,553)	(160,147)
صافي المطالبات المتكبدة	(90,360)	(75,361)	(151,748)	(117,785)	(66,033)
إجمالي المصاريف (عمليات التأمين)	(69,123)	(88,524)	(109,582)	(108,840)	(102,247)
صافي خسائر العام	(21,272)	(8,478)	(37,146)	(38,231)	(5,823)

## 2-4 الأرقام المالية الرئيسية التاريخية:

تلخص الرسوم البيانية أدناه إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة وصافي الخسارة للأعوام 2016-2020 (الوحدة: 000 ريال سعودي).  
انخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها بمبلغ 14.8 مليون ريال سعودي (4.5%) بينما تحسن صافي الخسارة للسنة بمقدار ريال سعودي (+) 84.6%.

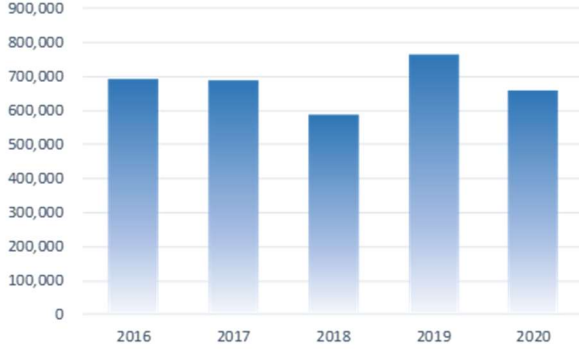


## 3-4 قائمة المركز المالي : (الوحدة: 000 ريال سعودي).

انخفض إجمالي الموجودات بمبلغ 106 مليون ريال سعودي (13.9%) ويعزى هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى استرداد ودائع المراجعة البالغة 96.7 مليون ريال سعودي، وانخفاض المطالبات تحت التسوية بمبلغ 101.1 مليون ريال سعودي، وتم تعويض الانخفاض في الموجودات جزئياً مع الزيادة في النقد والمراجعة. النقد المعادل والاستثمارات وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وإعادة التأمين للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والمطلوبات المرتبطة بالوحدات بمبلغ 76.3 مليون ريال سعودي.  
انخفض إجمالي المطلوبات بمقدار 101 مليون ريال سعودي (18.2%) ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض المدفوعات لحاملي وثائق التأمين بمقدار 95.6 مليون ريال سعودي، وانخفاض المطالبات تحت التسوية بمبلغ 110.9 مليون ريال سعودي، وتم تعويض الانخفاض في المطلوبات جزئياً بشكل رئيسي مع الزيادة في الأقساط غير المكتسبة وأرصدة إعادة التأمين مستحق الدفع، المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها والمطلوبات المرتبطة بالوحدات بمبلغ 92.5 مليون ريال سعودي.  
بلغت الخسائر المتراكمة في 31 ديسمبر 2020م 98,427 مليون ريال سعودي والتي تمثل بنسبة 32.81% من رأس المال. إن السبب وراء هذه الخسائر هو معدل المصروفات المرتفع وتدهور معدل الخسارة. في 17 ديسمبر 2020م قام مجلس الإدارة بالموافقة على خطة أعمال الشركة والتي تهدف إلى تحسين صافي الأقساط المكتتبة. تبين الخطة بأن الشركة ستتمكن من الإستمرار على المستقبل المنظور.

2020	2019	2018	2017	2016	عمليات التأمين + عمليات المساهمين
235,480	219,182	52,710	107,863	138,931	نقد وما في حكمه
49,456	136,311	217,385	137,061	99,750	إستثمارات
70,633	73,111	96,325	126,390	193,920	إقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
59,558	152,787	102,633	147,110	137,378	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
240,870	180,637	109,609	160,432	126,156	موجودات أخرى
655,997	762,028	578,662	678,856	696,135	مجموع الموجودات
61,847	172,767	97,703	142,455	111,998	مطالبات تحت التسوية
46,576	31,895	28,706	39,221	66,628	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
133,049	107,765	80,827	76,138	75,403	أقساط تأمين غير المكتسبة
212,762	242,551	126,428	138,594	142,433	مطلوبات أخرى
454,234	554,978	333,664	396,408	396,462	مجموع المطلوبات

مجموع الموجودات (عمليات التأمين + عمليات المساهمين)

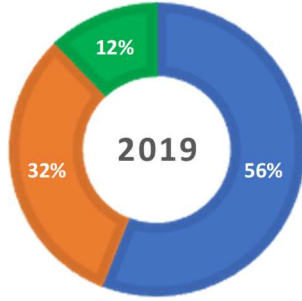


مجموع المطلوبات (عمليات التأمين + عمليات المساهمين)



#### 4-4 التحليل الجغرافي وتحليل القطاعات لأجمالي الأقساط المكتتبة : (الوحدة: 000 ريال سعودي)

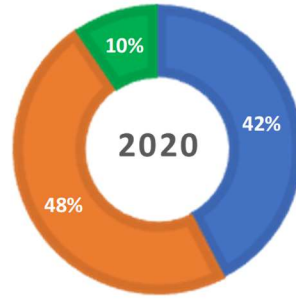
تعمل الشركة داخل المملكة العربية السعودية فقط، وليس لديها أي فروع أو أعمال خارج المملكة، ولديها ثلاثة فروع إقليمية وهي المنطقة الوسطى، والمنطقة الغربية، والمنطقة الشرقية، وبلغ إجمالي الأقساط المكتتبة عام 2020 ريال سعودي 316.3 مليون. تعمل الشركة داخل المملكة العربية السعودية فقط، وليس لديها أي فروع أو أعمال خارج المملكة، ولديها ثلاثة فروع إقليمية وهي المنطقة الوسطى، والمنطقة الغربية، والمنطقة الشرقية، وبلغ إجمالي القدرة على اكتتاب عام 2020 316.3 مليون ريال سعودي.



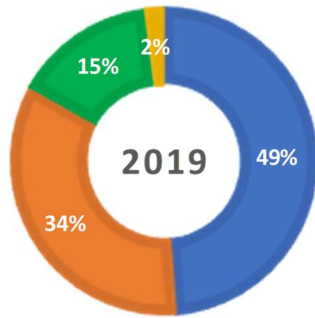
المنطقة الوسطى

المنطقة الغربية

المنطقة الشرقية



كما في نهاية 2020، 61% من أعمال الشركة تمثل في تأمين الممتلكات والطوارئ، 21% المركبات، 18% الحماية والإدخار

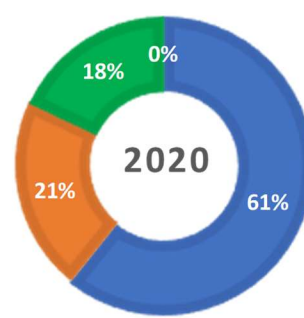


ممتلكات وحوادث

مركبات

حماية وإدخار

طبي



#### 5-4- الاختلافات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

الاختلافات الجوهرية في نتائج التشغيل للسنة المنتهية في 2020/12/31 الوحدة: 000 ريال سعودي.

التغيير (%)	التغيير (-/+)	2020	2019	
4.5-%	(14,826)	316,315	331,141	إجمالي الأقساط المكتتبة
15.3-%	(24,710)	136,836	161,546	صافي الأقساط المكتتبة
0.9+%	228	24,351	24,123	عمولة إعادة التأمين المكتتبة
16.1-%	4,908	(25,588)	(30,496)	تكلفة الحصول على الوثيقة
43.9-%	51,752	(66,033)	(117,785)	صافي المطالبات المكتتبة
84.8-%	32,408	(5,823)	(38,231)	صافي خسائر العام

يرجع سبب الانخفاض في صافي الخسارة لهذا العام مقارنة بالعام الماضي بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي المطالبات المكتتبة بنسبة 43.9٪، وانخفاض تكاليف اقتناء الوثائق بنسبة 16.1٪، وانخفاض الاحتياطيات الحسابية بنسبة 133.6٪، وزيادة إيرادات التأمين الأخرى بمقدار 190 ٪. وزيادة دخل الاستثمار بنسبة 10.9٪. العوامل الإيجابية المذكورة أعلاه في انخفاض الخسارة تم تعويضها جزئياً بانخفاض صافي الأقساط المكتتبة بنسبة 15.3٪ وزيادة التغيرات في الاحتياطيات المرتبطة بالوحدات بنسبة 23.5٪.

**6-4** إن التقرير المشترك للمراجعين الخارجيين يحتوي على رأي غير متحفظ للقوائم المالية للشركة. إن القوائم المالية تظهر بعدل من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة في الهيئة السعودية للمراجعة والمحاسبة. بالإضافة لذلك، تم إعداد القوائم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبة والمراجعة والتشريعات الخاصة بالشركات والنظام الأساسي للشركة.

#### 5 المدفوعات للجهات التنظيمية (الوحدة: 000 ريال سعودي)

الاسم	الوصف	2020	
		المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد
مصلحة الزكاة والدخل	الزكاة والدخل	3,279	7,075
البنك المركزي السعودي	رسوم تكاليف الإشراف	1,198	1373
مجلس الضمان الصحي	رسوم تكاليف الإشراف	0	0
التأمينات الإجتماعية	رسوم حكومية للتأمينات الإجتماعية	2,553	221
هيئة السوق المالية	رسوم إدراج/رسوم خدمة	348	-
الإجمالي		7,378	8,669

- الهيئة العامة للزكاة والدخل: إجمالي المبلغ المستحق مرتبط بشكل أساسي برسوم الزكاة والضرائب السنوية لعام 2020 ومخصصات الطوارئ الإضافية لمسائل الزكاة.
- البنك المركزي السعودي (المؤسسة المالية): بلغ إجمالي المبلغ المدفوع للبنك المركزي السعودي مقابل رسوم المعاينة والإشراف للربع الثالث 1,198 ألف ريال سعودي، ويعكس الرصيد المستحق الاستحقاق المحجوز للأربع المتبقية. بالإضافة إلى ذلك، دفعت الشركة مبلغ 520 ألف ريال سعودي لمؤسسة النقد العربي السعودي كغرامة، راجع القسم 21.
- مجلس الضمان الصحي التعاوني: بلغ إجمالي المبلغ المدفوع لمجلس الضمان الصحي التعاوني مقابل الرسوم 49 ألف ريال سعودي.
- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية: إجمالي المبلغ المدفوع للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام 2,553 ألف ريال. إجمالي المبلغ القائم 0. 221 ألف ريال سعودي المتعلق بالاستحقاق المحجوز للشهر الأخير من عام 2020، والذي ستدفعه الشركة في يناير 2021.
- تداول وهيئة السوق المالية: قامت الشركة بدفع مبلغ 348 ألف ريال سعودي إلى "تداول" وهيئة السوق المالية خلال عام 2020، والتي تضمنت 300 ألف ريال سعودي مقابل رسوم الخدمة، و 48 ألف ريال سعودي رسوم الإدراج السنوية.

## 6- كبار المساهمين

1-6 يبلغ رأس المال المصرح به 300,000,000 ريال سعودي مقسمة على 30,000,000 سهم، لا يوجد تغيير في نسبة إمتلاك الأسهم للمساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من أسهم الشركة خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2020م.

المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية (%)	الجنسية
مصرف الإنماء	28.75%	8,625,000	سعودي
شركة طوكيو ماريين اند نيشيدو فاير للتأمين	28.75%	8,625,000	ياباني

2-6 وصف مصلحة وحقوق الخيار وحقوق الاكتتاب لأعضاء 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

الاسم	مقدار التغير	بداية العام		نهاية العام	
		عدد الأسهم	صكوك الدين	عدد الأسهم	صكوك الدين
1 مطلق حمد المريشد	0	150,000 (مباشر) +666 (لأحد الأطفال القصر)	-	150,000 (مباشر) +666 (لأحد الأطفال القصر)	-
2 عصام عبدالعزيز باناجه	0	831	-	831	-
3 علي سليمان العابد	0	1,000	-	1,000	-
4 خالد عبدالله الرميح	0	83	-	83	-

3-6 بخلاف ما هو مذكور في الجدول أدناه، لا يمتلك كبار التنفيذيين أو زوجاتهم أو أبناءهم القصر أسهم في الشركة

الإدارة العليا	مقدار التغير	بداية العام		نهاية العام	
		عدد الأسهم	صكوك الدين	عدد الأسهم	صكوك الدين
1 عبدالله علي الطريقي	-	9,283	-	9,283	-

## 7- مجلس الإدارة

### 1-7 المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة:

مع مراعاة الاختصاصات التي تحددها الجمعية العامة، يكون للمجلس أوسع الصلاحيات فيما يتعلق بإدارة الشركة. ومن بين هذه المسؤوليات التي تتحملها الشركة ما يلي كمثال:

- تقديم مقترحات لتطوير استراتيجية الشركة.
- مراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومدى تحقيقها لأهداف الشركة وأغراضها.
- مراجعة التقارير المتعلقة بأداء الشركة.
- ضمان سلامة وحيدة البيانات المالية والمعلومات الخاصة بالشركة.
- تحديد المستوى المناسب لمكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية.
- إبداء الرأي فيما يتعلق بتعيين وعزل أعضاء الإدارة التنفيذية.



## 2-7 معلومات عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

يتألف مجلس إدارة الشركة من ثمانية (8) أعضاء خلال الفترة الحالية التي تبدأ في 2018/06/09 ولمدة ثلاث سنوات. وهم:

الاسم	تصنيف العضوية	الجهة التي يمثلها العضو	أي مناصب أخرى يشغلها العضو في الشركة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشغل فيها العضو لديها منصب عضو مجلس إدارة
1 عبد المحسن عبد العزيز الفارس	غير تنفيذي	مصرف الإنماء	عضو اللجنة التنفيذية	مصرف الإنماء شركة الجيل الثالث الوطنية شركة الإنماء للاستثمار
2 هيروناري إواكوما	غير تنفيذي	شركة طوكيو مارين ونيشيدو للتأمين ضد الحريق ليمتد.	رئيس اللجنة التنفيذية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	-
3 ابراهيم سليمان السيارى	غير تنفيذي	مصرف الإنماء	رئيس لجنة إدارة المخاطر عضو لجنة الاستثمار	-
4 مطلق حمد المريشد	غير تنفيذي	-	-	مصرف الإنماء سيتي جروب السعودية الشركة الوطنية لتصنيع وسبك المعادن (معدنية)
5 توشياكي سوزوكي	غير تنفيذي	شركة طوكيو مارين ونيشيدو للتأمين ضد الحريق ليمتد.	عضو لجنة إدارة المخاطر عضو اللجنة التنفيذية	-
6 علي سليمان العايد	مستقل	-	رئيس لجنة الاستثمار عضو اللجنة التنفيذية	-
7 عصام عبدالعزيز باناجه	مستقل	-	رئيس لجنة المراجعة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	-
8 خالد عبدالله الرميح	مستقل	-	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة الاستثمار	-

\*تم تعيين خالد عبدالله الرميح كعضو مستقل بتاريخ 2020/11/03. بإستثناء العضو خالد بن عبدالله الرميح، تم تعيين جميع أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه في إجتماع الجمعية العامة لعام 2018

## 3-7 ملخص عن أعضاء مجلس الإدارة

#	الاسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات والوظائف السابقة
1	عبد المحسن عبد العزيز الفارس	الرئيس التنفيذي - مصرف الإنماء	ماجستير في المحاسبة - جامعة ويسترن إلينوي بكالوريوس قسم المحاسبة - جامعة الملك سعود	مدير عام الخدمات المالية بشركة عبد اللطيف جميل مدير عام الهيئة العامة للزكاة والدخل مدير قسم المحاسبة العامة بمؤسسة النقد العربي السعودي
2	هيروناري إواكوما	رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - شركة طوكيو مارين الشرق الأوسط المحدودة ، رئيس مجلس إدارة طوكيو مارين - مصر	بكالوريوس الاقتصاد - جامعة كونان	المدير العام لشركة طوكيو مارين ونيشيدو للتأمين ضد الحريق ليمتد المدير التنفيذي لشركة طوكيو مارين ماليزيا بيهراد (يتمتع السيد إواكوما بخبرة تزيد عن 30 عامًا في قطاع التأمين)

		مدير شركة طوكيو مارين للتكافل - مصر		
3	ابراهيم سليمان السياري	مصرف الإنماء - نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	بكالوريوس علوم الحاسب - جامعة بوسطن	مؤسسة النقد العربي السعودي ، مدير التكنولوجيا المصرفية مصرف الإنماء ، مدير عام التكنولوجيا والعمليات المصرفية
4	علي سليمان العايد	-	بكالوريوس قسم المحاسبة - جامعة الملك سعود	مدير عام مراقبة شركات التأمين - مؤسسة النقد العربي السعودي الرئيس التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية والاستثمار في شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين نائب الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول في الشركة السعودية للكهرباء مدير مالي في شركة التعاونية للتأمين
5	مطلق حمد المريشد	الرئيس التنفيذي - شركة التصنيع الوطنية (تصنيع) عضو - شركة ترونكس القابضة عضو - شركة المنيوم البحرين عضو - شركة سيتي جروب السعودية عضو - الهيئة العامة للصناعات العسكرية	ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة ستانفورد ماجستير في الهندسة النوية - جامعة برينستون بكالوريوس قسم الفيزياء النووية والرياضيات - جامعة دنفر	نائب رئيس الشؤون المالية - سابق رئيس مجلس إدارة شركة كيان السعودية رئيس مجلس إدارة شركة ينساب
6	عصام عبدالعزيز باناجه	مستشار إداري - باناجه للاستثمارات الإدارية	دكتوراه في إدارة الأعمال - جامعة عين شمس ماجستير إدارة أعمال - جامعة عين شمس بكالوريوس قسم الإدارة - جامعة الملك عبد العزيز	نائب رئيس شركة الحمراني المتحدة أعمال التسويق والأوراق المالية والنفقات في سيتي بنك
7	توشياكي سوزوكي	المدير العام - طوكيو مارين القابضة مدير شركة طوكيو مارين أمريكا الشمالية مدير شركة طوكيو للملاحة البحرية في سيغوروس مدير طوكيو مارين الشرق الأوسط	ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة فيرجينيا بكالوريوس العلوم الاجتماعية - الجامعة المسيحية الدولية	المدير المالي لطوكيو سيغورادورا البحرية المدير شركة طوكيو للكيلل البحري للتأمين المحدودة مدير مجموعة دلفي المالية. مدير مالي شركة "طوكيو" للتأمين على الحرائق. (الصين) المحدودة. رئيس شركة طوكيو للكيلل البحري ، المحدودة (يتمتع السيد سوزوكي بخبرة تتجاوز 30 سنوات في قطاع التأمين)
8	خالد عبدالله الرميح	مدير الشؤون الحكومية بشركة أرامكو بالمنطقة الوسطى	بكالوريوس علم النفس - جامعة الملك سعود شهادة متقدمة في الإتصالات والتجارة الدولية	مدير الشؤون الحكومية بشركة أرامكو السعودية بالرياض عضو مجلس إدارة التنمية السياحية بالرياض رئيس مجلس إدارات الصناديق (الإنماء للسيولة للريال السعودي- الإنماء للأسهم السعودية - الإنماء المتوازن المتعدد الأصول - الإنماء المتحفظ المتعدد الأصول - الإنماء للص ادرات الأولية) عضو في اللجنة التنفيذية في شركة الإنماء طوكيو مارين عضو في في اللجنة التنفيذية بواحة الملك سلمان

\* خالد عبدالله الرميح تم تعيينه بتاريخ 2020/11/03.

#### 4-7 عدد وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة وسجل حضور حضور كل اجتماع:

#	الاسم	الأجتماع الأول 2020/02/17	الأجتماع الثاني 2020/05/07	الأجتماع الثالث 2020/09/09	الأجتماع الرابع 2020/12/17	عدد الاجتماعات
1	عبد المحسن عبد العزيز الفارس	✓	✓	✓	✓	4
2	هيروناري إواكوما	✓	✓	✓	✓	4
3	ابراهيم سليمان السيارى	✓	✓	✓	✓	4
4	مطلق حمد المريشد	✓	✓	✓	✓	4
5	عصام عبدالعزيز باناجه	✓	✓	✓	✓	4
6	علي سليمان العايد	✓	✓	✓	✓	4
7	توشيكي سوزوكي	✓	✓	✓	✓	4
8	خالد بن عبدالله الرميح*				✓	1
عدد الحاضرين في كل اجتماع		7	7	7	8	-

\* خالد عبدالله الرميح تم تعيينه بتاريخ 2020/11/03.

#### 8- لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين لجان مؤلفة من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء من خارج المجلس كما يلي:

#### 1-8 لجنة المراجعة

موجز عن لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء تقوم بمراجعة البيانات المالية للشركة وتقديم المقترحات إلى مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمراجعة تقارير المراجعة الداخلية والامتثال وتقييم إجراءات وأداء المراجعين الداخليين والموافقة على خطة الامتثال والمراجعة الداخلية السنوي وخطط المراجعة ذات الصلة. عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال السنة المالية 2020.

تشكيل اللجنة:

تم تشكيل لجنة المراجعة بتاريخ 2018/06/09 لتكون على النحو التالي:

#	الاسم	التصنيف
1	عصام عبدالعزيز باناجه	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
2	احمد عبدالله المغامس	عضو لجنة من خارج المجلس
3	عبدالله عبدالرحمن الرويس	عضو لجنة من خارج المجلس

#### عقدت لجنة المراجعة 6 اجتماعات خلال عام 2020م.

الاسم	2020/02/17	*2020/02/17	2020/06/02	2020/08/16	2020/11/01	2020/12/30	الاجمالي
عصام عبد العزیز باناجه	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
احمد عبدالله المغامس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
عبد الله عبد الرحمن الرويس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
إجمالي الحضور في الاجتماع	3	3	3	3	3	3	-

\* اجتماع مع مجلس الإدارة.

## 2-8 لجنة الترشيحات والمكافآت

موجز عن لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء. تدرس المكافآت (بما في ذلك الحوافز والحوافز طويلة الأجل والزيادات في الرواتب) المدفوعة للإدارة التنفيذية للشركة. بالإضافة إلى ذلك، تقرر اللجنة سياسات وإجراءات الموارد البشرية وتقدم التوصيات بشأن تعيين أعضاء اللجنة. عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال السنة المالية 2020.

تشكيل اللجنة:

#	الاسم	التصنيف
1	خالد بن عبدالله الرميح*	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
2	هيروناري إواكوما	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	عصام بن عبد العزيز باناجه	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل

\* تم تعيين خالد عبدالله الرميح كعضو مستقل في مجلس الإدارة بتاريخ 2020/11/03. كان عضواً من خارج مجلس الإدارة في اللجنة المذكورة أعلاه حتى تاريخ تعيينه عضواً في المجلس.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال عام 2020م.

الاسم	تاريخ الاجتماعات		الاجمالي
	2020/02/17	2020/12/16	
خالد بن عبدالله الرميح	✓	✓	2
هيروناري إواكوما	✓	✓	2
عصام بن عبد العزيز باناجه	✓	✓	2
إجمالي الحضور في الاجتماع	3	3	-

بالإضافة إلى ذلك، تم عقد نقاشات مغلقة في عام 2020م. متعلقة في تقييم وأداء كبار التنفيذيين.

## 3-8 لجنة إدارة المخاطر:

موجز عن لجنة إدارة المخاطر:

تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء. يقوم بتطوير استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها عند الضرورة بناءً على عوامل الخطر الداخلية والخارجية التي تؤثر على الشركة. تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة سياسات إدارة المخاطر وإعادة تقييم قدرة الشركة بشكل دوري على تحمل التعرض للمخاطر (من خلال إجراء اختبارات التحمل على سبيل المثال). كما ترفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة عن التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

تشكيل اللجنة:

#	الاسم	التصنيف
1	ابراهيم سليمان السيارى	رئيس اللجنة ، عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي
2	توشياكي سوزوكي	عضو اللجنة ، عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي
3	فيليبى مونتلبان كورتيجوس	عضو اللجنة من خارج المجلس

عقدت لجنة إدارة المخاطر 4 اجتماعات خلال عام 2020م.

عضو مجلس الإدارة	الأجتماع الأول	الأجتماع الثاني	الأجتماع الثالث	الأجتماع الرابع	عدد الاجتماعات
	2020/02/16	2020/04/06	2020/09/08	2020/12/10	
ابراهيم سليمان السيارى	✓	✓	✓	✓	4
توشياكي سوزوكي	✓	✓	✓	✓	4
فيليبى مونتلبان كورتيجوس	✓	✓	✓	✓	4
إجمالي الحضور في الاجتماع	3	3	3	3	-

## 4-8 اللجنة التنفيذية:

موجز عن اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء. تتمثل أدوار اللجنة في دعم مجلس الإدارة في إدارة الأعمال من خلال مراجعة ومراقبة الأداء التشغيلي للشركة والتحقق من تحقيق الشركة للأهداف المطلوبة منها. عقدت اللجنة التنفيذية سبع اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020:

#### تشكيل اللجنة:

#	الاسم	التصنيف
1	هيروناري إواكوما	رئيس اللجنة، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
2	عبد المحسن عبد العزيز الفارس	عضو اللجنة، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	علي سليمان العايد	عضو اللجنة، عضو مجلس إدارة مستقل
4	توشياكي سوزوكي	عضو اللجنة، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

#### عقدت اللجنة التنفيذية 7 اجتماعات خلال عام 2020م.

الاسم	تاريخ الاجتماعات							الإجمالي ي
	20/12/16 20	20/11/17 20	20/10/17 20	20/09/08 20	20/07/05 20	20/05/07 20	20/02/16 20	
هيروناري ي إواكوما	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
عبد المحسن عبد العزيز الفارس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
علي سليمان العايد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
توشياكي سوزوك ي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
إجمالي الحضور في الاجتماع	4	4	4	4	4	4	4	-

#### 5-8 لجنة الاستثمار:

##### موجز عن لجنة الاستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء. تساعد اللجنة الشركة في مراقبة تنفيذ سياستها الاستثمارية والإشراف على هذه الاستثمارات. بالإضافة إلى ذلك، تشرف على استثمارات الشركة لتحقيق أفضل عائد في إطار وجود مخاطر مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة، كما ترافق متطلبات السيولة. كما تتأكد اللجنة من أن الاستثمارات تتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وتلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية. علاوة على ذلك، تقدم لجنة الاستثمار الاستشارات الاستثمارية للمجلس. عقدت لجنة الاستثمار أربعة اجتماعات خلال عام 2020.

#### تشكيل اللجنة:

#	الاسم	التصنيف
---	-------	---------

1	علي سليمان العايد	رئيس اللجنة، عضو مجلس إدارة مستقل
2	خالد عبدالله الرميح*	عضو اللجنة، عضو مجلس إدارة مستقل
3	ابراهيم سليمان السيارى	عضو اللجنة، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

\* تم تعيين خالد بن عبدالله الرميح عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة بتاريخ 2020/11/03. كان عضواً من خارج مجلس الإدارة في اللجنة المذكورة أعلاه حتى تاريخ تعيينه عضواً في المجلس.

#### عقدت لجنة الإستثمار 4 إجتماعات خلال عام 2020م.

الاسم	تاريخ الاجتماعات				الإجمالي
	2020/02/21	2020/04/19	2020/09/08	2020/12/09	
علي سليمان العايد	✓	✓	✓	✓	4
خالد عبدالله الرميح	✓	✓	✓	✓	4
ابراهيم سليمان السيارى	✓	✓	✓	✓	4
إجمالي الحضور في الاجتماع	3	3	3	3	-

#### 6-8 نبذة عن أعضاء اللجان من خارج المجلس\*:

#	الاسم	العضوية	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات والمناصب السابقة
1	عبدالله عبدالرحمن الرويس	لجنة المراجعة	رئيس المراجعة الداخلية- موبايلى	ماجستير في علوم الحاسوب، جامعة ديترويت بالولايات المتحدة الأمريكية الدبلوم العالي في المحاسبة من المعهد الاقصادى الأمريكى بكالوريوس بمحاسبة جامعة الملك سعود	مدير أعمال المراجعة - أرامكو مدقق حسابات في البنك المركزى السعودى
2	احمد عبدالله المغامس	لجنة المراجعة	أمين عام الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	دكتوراه في إدارة الأعمال والمحاسبة، جامعة ميسيسيبي، الولايات المتحدة الأمريكية زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	عضو مجلس الأمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. عضو مجلس إدارة - عضو لجنة المخاطر بشركة بنى الوطنى للبتروكيماويات
3	فيلبي كورتيجوس مونتالبانك	لجنة إدارة المخاطر	مدير عام إدارة المخاطر في مصرف الإنماء	ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة أتينيو بالفلبين	مجموعة سامبا المالية، مدير إدارة المخاطر الإقليمية بالمنطقة الوسطى

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	بكالوريوس الاقتصاد والتمويل - جامعة خافيير بالفلبين				
مدير الشؤون الحكومية بشركة أرامكو السعودية بالرياض	بكالوريوس علم النفس - جامعة الملك سعود	مدير الشؤون الحكومية بشركة أرامكو بالمنطقة الوسطى	لجنة الترشيحات والمكافآت	خالد عبدالله الرميح	4
عضو مجلس إدارة التنمية السياحية بالرياض،			لجنة الاستثمار		
عضو في اللجنة التنفيذية بواحة الملك سلمان					
المدير العام والمشرف على مكتب معالي وزير الصحة					

\* تم تعيين خالد عبدالله الرميح كعضو مستقل في مجلس الإدارة بتاريخ 2020/11/03. كان عضوا من خارج مجلس الإدارة في اللجنة المذكورة أعلاه حتى تاريخ تعيينه عضوا في المجلس.

#### 7-8 لجنة الهيئة الشرعية

على الرغم من أن اللجنة الشرعية ليست من لجان مجلس الإدارة، إلا أنها تلعب دوراً مهماً في الشركة. وتتكون من ثلاثة أعضاء وتقوم بمراجعة وتحديد الشروط والضوابط الشرعية التي تحكم جميع المعاملات والمنتجات ومحتوى وثائق التأمين الخاصة بالشركة. تتكون اللجنة الشرعية في الإنماء طوكيو مارين من الأعضاء التالية أسماؤهم:

#	رئيس وأعضاء اللجنة
1	معالي الشيخ/ الدكتور عبدالله بن محمد المطلق (رئيس اللجنة)
2	الدكتور/ محمد بن علي القرني (عضوا).
3	فضيلة الشيخ / الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي (عضوا)

#### 9- الإدارة التنفيذية

9-1 يدير الشركة فريق متخصص وذوي خبرة يرأسه الرئيس التنفيذي لتحقيق أهداف الشركة والعمل على تنفيذ توصيات مجلس الإدارة. فيما يلي ملخص موجز عن الإدارة التنفيذية للشركة.

#	الاسم	المنصب الحالي	المؤهلات	الخبرات والمناصب السابقة
1	كينتارو كيتا	الرئيس التنفيذي	بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة كيو ماجستير في إدارة الأعمال، معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا	طوكيو مارين هولدينجز، مدير إدارة تطوير الأعمال الدولية مدير طوكيو مارين الشرق الأوسط، مدير شركة طوكيو مارين ومدير شركة نيشيدو فاير انشورنس طوكيو مارين باسيفيك انشورنس ليمتد، مدير وأمين الخزانة ومدير العمليات
2	عبدالله علي الطريقي	الرئيس التنفيذي لرأس المال البشري والخدمات المساندة	دبلوم في الموارد البشرية دبلوم في التجارة دبلوم في اللغة الإنجليزية	مدير إدارة مجموعة الموارد البشرية في مصرف الراجحي مدير فرع المجموعة المصرفية للأفراد في مصرف الراجحي

				<p>مدير الموارد البشرية لشبكة الفروع، ومجموعة التجزئة المصرفية في بنك صرف الراجحي</p> <p>مساعد المدير العام، مجموعة رأس المال البشري، مصرف الإنماء</p> <p>استشاري الموارد البشرية، الإنماء طوكيو مارين</p> <p>أمين سر مجلس الإدارة الإنماء طوكيو مارين</p> <p>أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت</p>
3	نعمان رفيق	الرئيس التنفيذي للمالية	<p>محاسب قانوني من معهد المحاسبين القانونيين الباكستاني وماجستير في الاقتصاد</p> <p>استشاري مالي معتمد - جامعة الاستشاريين الماليين بالولايات المتحدة الأمريكية</p>	<p>رئيس قسم المالية - الإنماء طوكيو مارين</p> <p>مدير المالية - محمد يوسف ناغي موتور - هيوفاي</p> <p>مدير التدقيق الداخلي والمخاطر - شركة رصد الاستثمار</p> <p>مشرف أول لشركة كيه بي إم جي و برايس ووتر هاوس كوبرز</p>
4	سامر الجبهان	الرئيس التنفيذي للمبيعات	<p>بكالوريوس في اللغويات وأدائها - كلية الآداب والعلوم الإنسانية (قسم اللغات) - جامعة الملك عبدالعزيز</p> <p>معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية</p>	<p>رئيس الوسطاء والشركاء الدوليين - شركة التعاونية للتأمين</p> <p>مدير المنطقة الوسطى - اي سي اي العربية للتأمين التعاوني</p> <p>مدير المنطقة الوسطى - رويال اند صن اليانز</p>

## 9-2 مميزات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين

يتم دفع المكافأة السنوية لأعضاء مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين بعد الحصول على موافقة الجمعية العمومية للشركة. بالإضافة إلى ذلك، دفعت الشركة بدلات حضور الاجتماعات والنفقات ذات الصلة التي تنطبق على أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. هذا وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. كما دفعت الشركة مستحقات كبار المديرين التنفيذيين وفقاً لشروط عقد العمل.

## 10-1 تفاصيل حول السياسات المتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وآلية تحديدها:

نص قانون الشركات السعودي في المادة (76) على أن "إجمالي المكافآت أو الاستحقاقات المالية أو الاستحقاقات العينية التي يحصل عليها عضو مجلس الإدارة لا يتجاوز مبلغ خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً وفقاً للضوابط التي وضعها السلطة المختصة".

يُدفع لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك الرئيس، المصاريف الفعلية التي تكبدها لحضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عن المجلس، بما يتوافق مع المادة رقم (19) من النظام الأساسي للشركة.



## 2-10 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

يوضح الجدول أدناه المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة في عام 2020م، المستحقة عن عام 2019 والمعمدة من الجمعية العامة للشركة

ولا يوجد أي أنحراف جوهري عن سياسة المكافآت الخاصة بالشركة.

المكافآت الثابتة							
الاسم	المبلغ المعين	بدل حضور اجتماع المجلس	إجمالي بدل حضور اجتماع المجلس	استحقاقات عينية	مكافآت مقابل الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافآت رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو أمين المجلس في حال كان عضوًا في مجلس الإدارة	المجموع
الأعضاء المستقلون							
1	عصام عبدالعزيز باناجه	200,000	12,000	10,500	-	-	222,500
2	علي سليمان العايد	200,000	12,000	16,500	-	-	228,500
3	خالد عبدالله الرميح	-	-	-	-	-	0
	المجموع	400,00	24,000	27,000	-	-	451,000
الأعضاء غير التنفيذيين							
4	عبد المحسن عبد العزيز الفارس	200,000	12,000	10,500	-	-	222,500
5	ابراهيم سليمان السيارى	200,000	12,000	12,000	-	-	224,000
6	هيروناى اوكوما	200,000	12,000	13,500	-	-	225,500
7	توشياكي سوزوكي	200,000	12,000	16,500	-	-	228,500
8	مطلق حمد المريشد	200,000	12,000	-	-	-	212,000
	المجموع	1,000,000	60,000	52,500	-	-	1,112,500

\* خالد عبدالله الرميح تم تعيينه بتاريخ 2020/11/03.

\*\* لم تدفع الشركة مكافآت متغيرة ومكافأة نهاية خدمة لأعضاء مجلس الإدارة.

### 3-10 المكافآت المدفوعة لأعضاء اللجان:

الاسم	أجر ثابت (باستثناء بدل حضور الاجتماع)	بدل حضور الاجتماع	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
1 عصام عبدالعزيز باناجه	-	7,500	7,500
2 عبدالله عبدالرحمن الرويس	50,000	7,500	57,500
3 أحمد عبدالله المغماس	50,000	7,500	57,500
المجموع	100,00	22,500	122,500
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
1 خالد عبدالله الرميح	-	3,000	3,000
2 هيروناري إواكوما	-	3,000	3,000
3 عصام عبدالعزيز باناجه	-	3,000	3,000
المجموع	-	9,000	9,000
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
1 ابراهيم سليمان السيارى	-	6,000	6,000
2 فيليبي كورتيجوس	-	6,000	6,000
3 توشياكي سوزوكي	-	6,000	6,000
المجموع	-	18,000	18,000
أعضاء اللجنة التنفيذية			
1 هيروناري إواكوما	-	10,500	10,500
2 عبد المحسن عبد العزيز الفارس	-	10,500	10,500
3 علي سليمان العايد	-	10,500	10,500
4 توشياكي سوزوكي	-	10,500	10,500
المجموع	-	42,000	42,000
أعضاء لجنة الإستثمار			
1 علي سليمان العايد	-	6,000	6,000
2 خالد عبدالله الرميح	-	6,000	6,000
3 ابراهيم سليمان السيارى	-	6,000	6,000
المجموع	-	18,000	18,000

#### 10-4 مكافآت كبار التنفيذيين:

يتضمن الجدول التالي المكافآت المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين ( بما فيهم الرئيس التنفيذي و الرئيس التنفيذي المالية ) ممن تلقوا أعلى المكافآت خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م

مناصب كبار التنفيذيين	المكافآت الثابتة				مكافأة نهاية الخدمة	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	المجموع الكلي
	الراتب	البدل	الحوافز	الحوافز			
الرئيس التنفيذي	677,652	462,360	-	1,140,012	75,605	-	1,215,617
الرئيس التنفيذي للمالية	439,752	213,240	-	652,992	69,305	-	722,297
الرئيس التنفيذي لرأس المال البشري والخدمات المساندة	574,668	273,048	-	847,716	78,925	-	926,640
الرئيس التنفيذي للمبيعات	443,364	201,540	-	644,904	40,121	-	685,025
مستشار المراجعة الداخلية	501,163	218,848	-	720,011	38,651	-	758,662
المجموع	2,636,599	1,369,036	-	4,005,635	302,607	-	4,308,242

\*لم تدفع الشركة مكافآت متغيرة لكبار التنفيذيين.

#### 11- نظام الرقابة الداخلية وفاعليته

من منطلق مسؤولية إدارة الشركة عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للشركة، فقد تم بناء نظام للرقابة الداخلية يناسب أنشطة الشركة ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملازمة لهذه الأنشطة. لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب مما يوفر قدراً معقولاً من الرقابة المستمرة والكشف المبكر عن المخاطر المحتملة والتعامل معها.

ويستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة الشركة لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة الشركة، وبقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة، وتم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها.

إضافة لما ذكر فإن الجمعية العامة شكلت لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم كفاية وفعالية الرقابة الداخلية .

بناءً على ما ذكر فإن الشركة لديها نظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق، وخلال العام لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.

#### 12- الشركات التابعة

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة السزق المالية المنصوص عليها في المادة 90 الفقرتين 22 و23، تؤكد الشركة ومجلس الإدارة أن الشركة ليس لديها شركات تابعة، وبالتالي لا توجد أسهم مُصدرة ولا أي أدوات دين لأي شركة تابعة.

#### 13- تعيين مراجعي الحسابات

أقرت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ 2020/06/07 مع مجلس الإدارة وعينت شركة إبراهيم أحمد البسام وشركائه. وشركة العظم والسديري و آل الشيخ وشركاؤهم كمراجعين خارجيين مشتركين للبيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020. لم يصدر

مجلس الإدارة أي توصية لاستبدال المراجعين الخارجيين، وافق مجلس الإدارة على جميع توصيات لجنة المراجعة في ما يخص تعيين المراجعين الخارجيين، وتحديد أتعابهم، ولم يوصي مجلس الإدارة بتغيير المراجعين الخارجيين قبل انتهاء مدتهم.

#### 14- الاقتراض أو القروض

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة السوق المالية للمادة 90 والفقرة 27، تؤكد الشركة ومجلس الإدارة أنه ليس لديها أي قروض أو قروض قائمة في نهاية الفترة ولم يكن مطلوباً منها سداد أي مدفوعات مقابل اقتراضات أو قروض خلال الفترة.

#### 15- الأطراف ذات العلاقة

لا توجد معاملات وعقود أبرمتها الشركة بواسطة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي طرف آخر لديه مصلحة مادية في هذه العقود. وذلك باستثناء المعاملات والعقود المشار إليها في الفقرة (17) وعقود العمل لكبار التنفيذيين. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أن من شروط هذه العقود أن لا تمنح أي مزايا تفضيلية وأقساط التأمين يجب أن يتم دفعها مباشرة. ويجب عرض هذه العقود للحصول على موافقة الجمعية العامة لذلك.

#### 16- المعاملات المالية للأطراف ذات الصلة خلال العام هي كما يلي:

الأطراف ذات العلاقة	عضو مجلس الإدارة ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	المدة	مبلغ العقد
مصرف الإنماء	عبد المحسن عبد العزيز الفارس ابراهيم سليمان السيارى مطلق حمد المريشد	العلاقة التعاقدية	التأمين	عام	إجمالي الأقساط المكتتبة 38,416,000 ريال سعودي
		العلاقة التعاقدية	عقود الخدمة	عام	4,240,000 ريال سعودي
الإنماء للاستثمار	عبد المحسن عبد العزيز الفارس ابراهيم سليمان السيارى مطلق حمد المريشد	العلاقة التعاقدية	اتفاقية الاستثمار	عام	26,217,000 ريال سعودي
شركة طوكيو مارين اند نيشيدو فاير انشورنس	هيروناري واكوما توشياكي سوزوكي	العلاقة التعاقدية	أقساط التأمين - اتفاقية إعادة التأمين	عام	قسط إعادة التأمين 10,390,000 ريال سعودي
شركة طوكيو مارين الشرق الأوسط المحدودة	هيروناري واكوما توشياكي سوزوكي	العلاقة التعاقدية	مصاريف إدارية و عمومية	عام	8,000 ريال سعودي

#### 17- القرارات الهامة للمجلس خلال السنة المالية 2020:

من بين العديد من قرارات مجلس الإدارة / الموافقات الرئيسية خلال العام كانت كالتالي:

- تعديل النظام الأساسي للشركة
- خطة العمل لعامي 2020 و 2021
- استراتيجية إعادة التأمين لعام 2020
- اعتماد القوائم المالية لعام 2019
- خطة استثمارية الأعمال
- خطة وإجراءات التعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات
- سياسات وإجراءات تطوير خطة العمل والميزانية السنوية

- تعيين عضو مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والتغييرات التي أدخلت على أمين اللجنة، وفقاً لتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت للفترة الجديدة، عند الاقتضاء والقبالة للتطبيق

#### 17-1 إحاطة أعضاء مجلس الإدارة بمقترحات المساهمين:

يدرك مجلس الإدارة دائماً حقوق المساهمين ويعمل على حماية حقوقهم لضمان العدل والمساواة بينهم. في هذا الصدد، يجب أن تؤخذ في الاعتبار جميع مقترحات وملاحظات المساهمين حول الشركة وأدائها للأعمال. كما يتم إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة بذلك والعمل على تحقيقه. وتجدر الإشارة إلى أنه خلال عام 2020، لم تكن هناك إخطارات صادرة عن المساهمين تحت المجلس على اتخاذ أي إجراء.

#### 17-2 تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه:

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه بعد نهاية السنة المالية 2020.

#### 18- اجتماعات الجمعية العامة في 2020

تم عقد اجتماع الجمعية العمومية للشركة لعام 2020 بتاريخ 2020/06/07. ونقوم بتضمين أبرز إعلانات تداول لدينا وملخص قرارات الجمعية العامة المعتمدة، وقد حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة.

#### 19- طلبات الشركة لسجل المساهمين:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	سبب الطلب
1	09/ ديسمبر 2020م.	إجراءات الشركة
2	01/ أكتوبر 2020م.	الجمعية العامة
3	04/ يونيو 2020م.	الجمعية العامة
4	01/ مارس 2020م.	التحقق من بعض المساهمين
5	09/ يناير 2020م.	الجمعية العامة

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة السوق المالية للمادة 90، الفقرة 32، خلال عام 2020، تقدمت الشركة بخمسة طلبات تداول لقاعدة بيانات المساهمين للأسباب التالية:

- لغرض اجتماعات الجمعية العمومية،
- لأغراض الإبلاغ / الإفصاح عن النتائج المالية،
- لتحديد مشتريات الأسهم ذات الحجم الكبير
- لمراقبة تكوين مساهمي الشركة

كل هذا لغرض ضمان الوفاء بالمتطلبات التنظيمية وفهم احتياجات مساهميننا بشكل أفضل.

#### 20- سياسة توزيع الأرباح

تعتزم الشركة توزيع أرباح من صافي أرباحها السنوية على المساهمين بعد دفع الزكاة والضرائب المطبقة لمصلحة الزكاة والدخل والتي سيتم احتسابها من صافي ربح الشركة بعد توزيع فائض حملة الوثائق على أساس الفائض. سياسة التوزيع الخاصة بالشركة ووفقاً للمادة 70 من اللائحة التنفيذية.

كما يجوز للجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح مجلس الإدارة - الموافقة على اقتطاع نسبة من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه للأغراض التي تساهم في تعزيز المركز المالي للشركة وزيادة إمكانات التوسع لديها، والاستثمار في مقومات نجاحها المستقبلي.

سيتم أي إعلان عن توزيعات الأرباح على المركز المالي للشركة وظروف السوق، والأوضاع الاقتصادية العامة وعوامل أخرى، بما في ذلك توفر فرص الاستثمار، وإعادة استثمار الأرباح، وحاجة الشركة إلى النقد ورأس المال، بالإضافة إلى أمور قانونية وتنظيمية أخرى اعتبارات للوفاء بالالتزامات التعاقدية للشركة. سيتم توزيع الأرباح بالريال السعودي.

على الرغم من أن الشركة تعتزم توزيع أرباح على مساهميها، إلا أنها لا تضمن أي توزيع فعلي لأرباح الأسهم في أي عام، كما أنها لا تضمن المبلغ الذي سيتم توزيعه في أي عام في المستقبل.

يخضع توزيع الأرباح لقيود معينة منصوص عليها في المادة 45 من النظام الأساسي للشركة والمادة 70 من اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، يتم توزيع أرباح المساهمين على النحو التالي:

- 1- يتم اقتطاع 20٪ من صافي الأرباح لتكوين احتياطي نظامي. يجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا الاستقطاع لصافي الأرباح عندما يصل الاحتياطي المذكور إلى كامل رأس المال المدفوع.
- 2- يجوز للجمعية العامة العادية، بناءً على طلب مجلس الإدارة، حجز نسبة إضافية من صافي الأرباح السنوية لتكوين احتياطي إضافي يخصص للغرض أو الأغراض المحددة التي تقرها الجمعية العامة العادية.
- 3- يتم دفع الرصيد المتبقي للمساهمين كدفعة أولية لا تقل عن 5٪ من رأس المال المدفوع.
- 4- بقرار من مجلس الإدارة، يجوز توزيع الأرباح الدورية، المقطوعة من الأرباح السنوية المحددة في النقطة 3 أعلاه، وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها والصادرة عن السلطات المختصة.

يجب على الشركة إبلاغ هيئة السوق المالية على الفور بأي قرارات أو توصيات لتوزيع الأرباح. يتم دفع الأرباح المقترحة للتوزيع إلى المساهمين في المكان والزمان المحددين من قبل المجلس بموجب التعليمات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة، وبعد موافقة البنك المركزي السعودي الخطية.

يراعى أنه لا توجد أرباح للسنة المالية 2020 وبالتالي لا يتم توزيع أرباح.

## 21- الغرامات التنظيمية

### 21-1 قرارات البنك المركزي السعودي:

السنة المالية المنتهية في 2020/12/31		السنة المالية المنتهية في 2019/12/31		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
260,000	12	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
260,000	5	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

12-2 باستثناء ما ورد أعلاه، لا توجد عقوبات تنظيمية مفروضة على الشركة في عام 2020. أبدى مجلس الإدارة مخاوف جدية ووجه الإدارة لإعداد قائمة مراجعة مفصلة لجميع اللوائح والتعاميم الصادرة ولضمان الامتثال الكامل للوائح لتجنب أي مخالفات تعوق أداء الشركة.

## 22- الالتزام بلوائح الحوكمة:

تلتزم الشركة بالامتثال الكامل لأحكام لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك المركزي السعودي، وكذلك بمتطلبات قانون حوكمة الشركات الخاص بالشركة. كما أن الشركة ملتزمة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية مع الاستثناءات التالية:

#	المادة / الفقرة رقم	تقديم المادة / الفقرة	أسباب عدم التطبيق
1	المادة 41 (و) تقييم رئيس مجلس الإدارة	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 تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة	لدى الشركة سياسة وإجراءات لتقييم مجلس الإدارة واللجان، وهي كافية في الوقت الحالي، وسيتم تحديثها في المستقبل.
2	مادة (87) المسؤولية الاجتماعية	المسؤولية الاجتماعية / تضع الجمعية العامة العادية – بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع	جميع مبادرات الشركة مدروسة جيداً لتتماشى مع المسؤولية الاجتماعية، وسيتم وضع البرامج والمؤشرات الملموسة في المستقبل
3	مادة (88) المبادرات الاجتماعية	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 وتثقيفهم بها.  3 الإفصاح عن خطط المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة.  4 وضع برامج توعوية للمجتمع وللتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	جميع مبادرات الشركة مدروسة جيداً لتتماشى مع المسؤولية الاجتماعية، وسيتم وضع البرامج والمؤشرات الملموسة في المستقبل.
4	مادة (95) لجنة الحوكمة	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 ، سنوياً على الأقل ، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	لم يتم تشكيل لجنة للحوكمة، وعلى الرغم من ذلك فإن ان مجلس الإدارة واللجان التابعة يراقبون بشكل دوري الحوكمة في الشركة.

## 23- امتيازات الموظفين:

يتم دفع الاستحقاقات وتعويضات الموظفين وفقاً لأحكام نظام العمل السعودي. كما في 31 ديسمبر 2020، بلغ الرصيد الإجمالي لمكافأة نهاية الخدمة 5.6 مليون ريال سعودي. لم تقم الشركة بأي استثمارات لصالح الموظفين.

## 24- المساهمات الاجتماعية للشركة

الشركة مقتنعة بأهمية المساهمات الاجتماعية. وبذلك تسعى الشركة للمساهمة في خدمة المجتمع في كافة المجالات. وبالتالي، في عام 2020 شاركت الشركة في المنديات المهنية للاستثمار في الوظائف السعودية. تم توظيف عدد من الشباب السعوديين في مختلف مجالات الشركة. علاوة على ذلك، تعاونت الشركة مع عدد من الجامعات السعودية لتقديم دورات تدريبية للخريجين الجدد. علاوة على ذلك وخلال العام، ومن خلال حملات تسويقية مختلفة، قامت الشركة بالتوعية بتأمين الحماية والادخار.

## 25- إقرارات إضافية:

تؤكد الشركة على أنه:

- لا توجد قروض سواء مستحقة الدفع عند الطلب أو غير ذلك، ولم تدفع الشركة أي مبلغ لتسوية القروض.

- لا توجد صكوك دين قابلة للتحويل أو خيارات أو ضمانات أو إصدارات حقوق مماثلة أو ممنوحة من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
- لا توجد حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أي صكوك دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات أو حقوق مماثلة صادرة أو ممنوحة من قبل المصدر.
- لا توجد مصلحة في فئة من أسهم التصويت التي يمتلكها أشخاص بخلاف مديري شركة الإنماء طوكيو مارين وكبار المديرين التنفيذيين وأقاربهم الذين تم إخطار الشركة بممتلكاتهم وفقاً للمادة 45 من قواعد الإدراج.
- لا يوجد استرداد أو شراء أو إلغاء من قبل الشركة لأية صكوك دين قابلة للاسترداد أو مبلغ هذه الأوراق المالية المستحقة.
- ليس لكبار التنفيذيين وأقاربهم (الزوج والأبناء والآباء) أي مصلحة في الأوراق المالية التعاقدية وحقوق الاكتتاب في الأسهم أو أدوات الدين الخاصة بالشركة.
- لم تدخل الشركة في أي عمل أو عقد يهتم به أو يهتم به مدير الشركة أو الرئيس التنفيذي أو الرئيس التنفيذي للمالية المالي أو أي شخص مرتبط بأي منهم باستثناء ما هو مذكور في البند 16.
- لم تكن هناك حالات لأي ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي مدير أو مسؤول تنفيذي كبير عن أي تعويض.
- لم تكن هناك حالات لأي ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي مساهم عن أي حقوق في أي أرباح.
- لم يكن هناك أي تعارض مع توصية لجنة المراجعة مع قرار مجلس الإدارة أو تلك التي يتجاهلها مجلس الإدارة فيما يتعلق بتعيين أو فصل أو تقييم أو تحديد أتعاب مراجعي الحسابات الخارجيين.
- لا تحتفظ الشركة بأي أسهم خزينة.

## 26- الإقرارات:

نقر نحن مجلس إدارة الشركة بالآتي

- وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة السوق المالية للمادة 90، الفقرة 39، النقطة أ)، ووفقاً لمتطلبات لوائح الخاصة بشركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تؤكد الشركة ومجلس الإدارة أنه تم الاحتفاظ بدفاتر حسابات مناسبة وأنه يحتفظ بدفاتر حسابات منفصلة. حسابات لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، ويمكن أن تؤكد أنها احتفظت بسجلات محاسبية مناسبة خلال السنة المالية.
- وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة السوق المالية للمادة 90، الفقرة 39، النقطة ب)، تؤكد الشركة ومجلس الإدارة ولجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلية سليم في التصميم وتم تنفيذه بفعالية.
- وفقاً لمتطلبات الإفصاح عن هيئة السوق المالية للمادة 90، الفقرة 39، النقطة ج)، تؤكد الشركة ومجلس الإدارة أنه لا توجد شكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

نود أن نشكر مساهمي الشركة على ثقتهم بنا. كما نقدر الدعم والتوجيه القيمين اللذين قدمتهما الجهات التنظيمية بمرور الوقت. كما نود أن نعرب عن خالص شكرنا للموظفين والشركاء الاستراتيجيين والبائعين والمصرفيين والعملاء على دعمهم في السعي لتحقيق أهداف شركتنا.

والله ولي التوفيق،،،