

شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

---

صفحات	فهرس
١	الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٦ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
عضو كرو الدولية

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه  
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه  
(عضو بي كي اف العالمية)



## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة إلى السادة/ مساهمي شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة مساهمة سعودية) (شركة مساهمة سعودية)

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة الإنماء طوكيو مارين ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والقوائم المالية الأولية الموجزة للتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات الفحص (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بصورة أساسية عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، إن الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي امر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
صندوق بريد ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركاؤه  
صندوق بريد ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٥)

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٧)



١٢ نوفمبر ٢٠٢٠م  
٢٦ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ



شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	إيضاح	
لأقرب ألف ريال سعودي			
			<b>الموجودات</b>
١٦٩,١٢٤	٢١٩,١٨٢	٤	النقد وما في حكمه
٥٠,٤٢٤	٣٩,٨٢٣	٥	استثمارات
٩٦,١٠٥	٧٣,١١١	٧	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
١٠٣,٧٦٨	٥٨,٨٤٤	٨,١	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٦,٢٤٦	١٣٧,٥٨٢	٨,٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩,٨٤٣	١٥,٢٠٤	٨,٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٠,٥٣٣	٨,١٧١		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٥,٩٥٢	١٣,٥٨٠		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	٢٠٦	٩	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥٥,٨٢٦	٩٦,٧٢٨	٢	ودائع مرابحة
٤٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		وديعة نظامية
٥,٣٨٠	٧,٠٧٦		ممتلكات ومعدات
٥,٢٣٤	٦,١٤٠		حق استخدام الموجودات
٥,٦٣٥	٥,٤٣٩		الأصول غير الملموسة
٤٩,٩٣٥	٣٥,٩٤١		استثمارات مربوطة بوحدات
٦٦٩,٠٠٥	٧٦٢,٠٢٨		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٦٢,٥٦٨	١٧٢,٧٦٧	٨,٢	مطالبات تحت التسوية
٣٩,٩٣١	٣١,٨٩٥	٨,٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٩٧٩	١,٨٣٨	٨,٢	إحتياطيات أخرى
٧,٤٢٥	٤,٤٨٧	٨,٣	إحتياطي عجز الأقساط
١٥٤,٦٥٢	١٠٧,٧٦٥	٨,١	أقساط تأمين غير المكتسبة
٦٩,٨٨٣	٣٦,٥٥٩		أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٣,٩٧٣	٧,٨٧٨		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٣,٧٨٧	١٣٧,٩٧٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠٢٢	٥,٤٣٩		التزامات الإيجار
٦٦	٦٦	٩	المستحق لطرف ذو علاقة
٥,١٧٥	٥,٩٧٩	١٠	زكاة وضريبة دخل دائنة
٤٩,٩٣٥	٣٥,٩٤١		مطلوبات مربوطة بوحدات
٥٦٣	٦٨٨		إحتياطيات حسابية
٥,٦٦٨	٥,٦٩٨		إلتزامات منافع التقاعد
٢٧٦	-		الفائض من عمليات التأمين
٤٦٠,٩٠٣	٥٥٤,٩٧٨		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المصدر والمصرح والمدفوع
(٩١,٦٨٨)	(٩٢,٦٠٤)		خسائر متركمة
(١٤٤)	(٣٤٦)		إعادة تقدير التزامات منافع التقاعد
٢٠٨,١٦٨	٢٠٧,٠٥٠		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
٦٦٩,٠٧١	٧٦٢,٠٢٨		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		١٢	<b>التعهدات والإلتزامات المحتملة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة





شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٢٦٤,١١٥	٥٤,٦٨٥	٢٦٥,٧٨٠	٥٢,٧٢٣
١٥٧,٧٥٦	٣٢,١٠٤	١٨١,٧٠٣	٤١,٦١٨
٤٩,٧٦٠	١٢,١٥٦	٣٧,٣٠٤	(٨٧١)
٢٨,٩٦١	٤٥١	١٢,٦٥٠	٣,٨٨٤
٨,٩٤٥	٢,٢٦٦	٣,٠٧١	(٦٥٢)
١٨,٦٦٣	٧,٧٠٨	٣١,٠٥٢	٩,٧٤٤
٢٦	٢٣	٢٥	٦
(٣,٢٥٨)	(٩٤٢)	(٢,٧٧٩)	(٧٥٩)
(١٢٠,٩٩٠)	(٢٨,٦٦١)	(١٥٣,٤٤٧)	(٢٥,٠٢١)
(٣,٥٦٦)	(١,٢٦٢)	(٤,٠٣٤)	(١,٣٥٢)
١٣٦,٢٩٧	٢٣,٨٤٢	١٠٥,٥٤٥	٢٥,٥٩٧
(٣٣,٦٢٧)	٢١,٢٢٤	(٤٦,٨٨٧)	١١,٢٢٨
٢٠,٣٥٠	(٤,١٥٦)	٤٤,٩٢٤	(٥,٨٣٢)
١٢٣,٠٢٠	٤٠,٩١٠	١٠٣,٥٨٢	٣١,٥٩٣
١٧,٨٩٠	٦,٤٧٩	١٨,٧٢٢	٥,٥٧٥
٤٣٤	-	٣,٩٠٥	٤
١٤١,٣٤٤	٤٧,٣٨٩	١٢٦,٢٠٩	٣٧,١٧٢
(١٠١,٣٠٢)	(٣١,٧٦٠)	(١٤٧,٦١٠)	(٢٢,٦٦٩)
(١,٤٠٥)	(٥٠٢)	(٣,٦٥٣)	(١,٤٩٣)
٢٤,٧٤٥	١٠,٠٧٨	١٠١,٨٥٣	٨,٦٨٧
(٧٧,٩٦٢)	(٢٢,١٨٤)	(٤٩,٤٠٩)	(١٥,٥٧٥)
(١٨٥,٩١٦)	(١٧٥,٤٣٠)	١١٠,١٩٩	٦,٠٤٩
١٨٠,٣٨٦	١٦٩,٨٦٣	(١٠١,٣٣٧)	(٣,٠٠٢)
٣,٦١٦	٢,٧٩٣	(٨,٠٣٦)	(٥,٣٨٩)
(٤,١٠٩)	(٣,٠٤٢)	٤,٦٣٩	٤,٥٥٥
-	-	(١٤١)	(١٩)
(٩١٢)	(٩١٢)	(٢,٩٣٨)	٩٥٤
(٨٤,٨٩٧)	(٣٨,٩١٣)	(٤٧,٠٢٣)	(١٢,٣٧٧)
(١١,٨١٢)	(٣,٢٤٧)	(١٣,٩٩٤)	(٧,٣٩٩)
(٢٣,٠٦٠)	(٧,٦٣٠)	١٢٥	١٩٤
(١,٣٦٩)	(٢٧٠)	(١٩,١٦٠)	(٥,٩٤٣)
(١٣,٣٦٩)	(٢٧٠)	(١,٣١٦)	(٢٦٠)
(١٢١,١٣٨)	(٤٠,٠٥٩)	(٨١,٣٦٨)	(٢٥,٧٣٥)
٢٠,٢٠٦	٧,٣٣٠	٤٤,٨٤١	١١,٤٣٧
(٤٤,٨٤٤)	(١٤,٥٨٩)	(٤١,٢١٥)	(١٣,١٧٩)
(٥,٧٣٣)	١٦٤	(٦,٠٦٧)	(٢,٤٤٥)
(٤٨١)	(١,٢٤٣)	١,٢٨٠	٢,٨٦٣
٣,٧٩٦	٢٧٨	١,٣٦١	١,٩٣٥
٢,٥٥٦	٧٨٣	٣,٤٦٧	٥٣٩
(٤٤,٧٠٦)	(١٤,٦٠٧)	(٤١,١٧٤)	(١٠,١٨٧)
(٢٤,٥٠٠)	(٧,٢٧٧)	٣,٦٦٧	١,٢٥٠
-	-	(٢٧٦)	(٢٨)
(٢٤,٥٠٠)	(٧,٢٧٧)	٣,٣٩١	١,٢٢٢
(٣,١٥٠)	(١,٠٥٠)	(٢,٤٧٥)	(٨٢٥)
(٢٧,٦٥٠)	(٨,٣٢٧)	٩١٦	٣٩٧
(٠,٩٢٢)	(٠,٢٨)	٠,٠٣	٠,٠١

إيضاح

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- الشركات الكبيرة
- الشركات المتوسطة
- الشركات الصغيرة
- الشركات متناهية الصغر
- التجزئة

إيرادات رسوم عقود التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي
- أجنبي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

٨,١

التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة

٨,١

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تنازلات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

٨,٢

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

٨,٢

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

٨,٢

التغيرات في المطالبات المكتوبة غير المبلغ عنها

٨,٢

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة غير المبلغ عنها

٨,٢

التغيرات في الاحتياطيات الأخرى

التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة

التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

التغيرات في احتياطيات مرتبطة بوحدة

التغيرات في الاحتياطيات المحاسبية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي إيرادات الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية وأخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص ديون مشترك في تحصيلها

أرباح / (خسائر) غير محققة من الاستثمارات مرتبطة بوحدة

أرباح غير محققة من الاستثمارات

أرباح محققة من الاستثمارات

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي الربح / (الخسارة) للفترة

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

إجمالي الربح / (الخسارة) للفترة المنسوبة للمساهمين

الزكاة المحملة للفترة

جمالي الربح / (الخسارة) للفترة

الربح / (الخسارة) للسهم (بالريال السعودي)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
(٢٧,٦٥٠)	(٨,٣٢٧)	٩١٦	٣٩٧
صافي الربح / (الخسارة) للفترة الدخل الشامل الآخر:			
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل			
١١٩	(١٩٦)	٢٠٢	١١٨
(٢٧,٥٣١)	(٨,٥٢٣)	١,١١٨	٥١٥
أرباح إكتوارية لإعادة تقدير التزامات منافع التقاعد إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة			
١١٩	(١٩٦)	٢٠٢	١١٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوب لعمليات التأمين			
(٢٧,٦٥٠)	(٨,٣٢٧)	٩١٦	٣٩٧
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة المنسوبة للمساهمين			

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة



شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

الإجمالي	إعادة تقدير التزامات مناافع التقاعد	خسائر متراكمة	رأس المال	إيضاح
لأقرب ألف ريال سعودي				
<b>٢٠٢٠م</b>				
٢٠٧,٠٥٠	(٣٤٦)	(٩٢,٦٠٤)	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
٩١٦	-	٩١٦	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٠٢	٢٠٢	-	-	دخل اكتواري عن التزامات منافع التقاعد
٢٠٨,١٦٨	(١٤٤)	(٩١,٦٨٨)	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
<b>٢٠١٩م</b>				
٢٤٤,٩٩٨	(٦٢٩)	(٥٤,٣٧٣)	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)
(٢٧,٦٥٠)	-	(٢٧,٦٥٠)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١١٩	١١٩	-	-	دخل اكتواري عن التزامات منافع التقاعد
٢١٧,٤٦٧	(٥١٠)	(٨٢,٠٢٣)	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة



شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح
لأقرب ألف ريال سعودي		
(٢٧,٦٥٠)	١,١٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٩٥٨	٢,٩٩٢	صافي ربح / (خسارة) الفترة
٩٠٦	٩٠٦	تعديلات على البنود غير النقدية:
١٩٦	١٩٦	استهلاك وإطفاء
٥,٧٣٤	٦,٠٦٧	استهلاك حق استخدام الموجودات
(٩٦٩)	-	تكلفة التمويل من التزامات عقود الإيجار
(٢٨٠)	(٤٩٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,١٦٥	١,٠٩٤	أرباح محققة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣,١٥٠	٢,٤٧٥	ربح / (خسارة) غير محققة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٤,٧٩٠)	١٤,٤٢٣	مخصص التزامات منافع التقاعد
		مخصص الزكاة
(٣١,٦٧٥)	(٢٩,٠٦١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٠,٣٥٠)	(٤٤,٩٢٤)	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
(١٨٠,٣٨٦)	١٠١,٣٣٧	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,١٠٩	(٤,٦٣٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٥٨٦)	(٢,٣٦٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدية غير المبلغ عنها
(٥,٩٢١)	(٢,٣٧٢)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٣٦٨)	٢٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١١,٨١٢)	(١٣,٩٩٤)	المستحق من أطراف ذو علاقة
١٨٥,٩١٥	(١٠,١٩٩)	استثمارات مربوطة بوحدات
(٣,٦١٦)	٨,٠٣٦	المطالبات تحت التسوية
	١٤١	المطالبات المتكبدية غير المبلغ عنها
٩١٢	٢,٩٣٨	إحتياطيات أخرى
٣٣,٦٢٧	٤٦,٨٨٧	إحتياطي عجز الأقساط
١٨,٨٩٦	٣٣,٣٢٤	إحتياطيات حسابية
٢,٨٦٧	٦,٠٩٥	أقساط التأمين غير المكتسبة
٨,٣٩٤	(٩٤,١٩١)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥,٦١٩	(٦١٣)	صولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٠٥)	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٨١٢	١٣,٩٩٤	التمسك بالإيجار
٤٤٢	(٧٥,٠٩٩)	المستحق لطرف ذو علاقة
(٩٥٠)	(٩٢٢)	مطلوبات مربوطة بوحدات
(٣,٨٠٧)	(٢,٢٧٩)	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(٤,٣١٥)	(٧٩,٣٠٠)	التمسك بالنقد
		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١,٩٠٢)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	٤٠,٩٠٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٧٨)	-	ودائع المراجعة
(١١٩,٦٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	متحصلات استحقاق ودائع المراجعة
١٢٧,٨٧١	٤٩,٨٩٨	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٧٠٨)	(١,٤٩٢)	شراء استثمارات
(٧,١١٢)	-	متحصلات استبعاد الاستثمارات
(٣,٣٢٩)	٢٩,٣٠٨	شراء الممتلكات والمعدات
		حق استخدام الموجودات
(٧,٦٤٤)	(٤٩,٩٩٢)	صافي النقد الناتج المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٢,٧١٠	٢١٩,١٨٢	صافي النقد للناتج من/ (المستخدم في) كافة الأنشطة
٤٥,٠٦٦	١٦٩,١٩٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية
١١٩	٢٠٢	ربح اكراري عن التزامات منافع التقاعد

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة



## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

#### ١- عام

شركة الإنماء طوكيو مارين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والاستثمار رقم ٣٠٩/ق بتاريخ ١٩ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢م)، ورقم السجل التجاري للشركة هو ١٠١٠٣٤٢٥٢٧ بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٢م). الشركة مسجلة في هيئة السوق المالية السعودية ("تداول") منذ ٢٤ يونيو ٢٠١٢م. العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة هو كما يلي:

طريق الملك فهد

ص. ب. ٦٤٣

الرياض ١١٤٢١

المملكة العربية السعودية

الشركة مرخصة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب المبادئ التعاونية طبقاً للمرسوم الملكي الكريم رقم ٢٥/م بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠٠٩م) وإستناداً إلى قرار مجلس الوزراء المؤقر رقم ١٤٠ بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠٠٩م).

تتمثل أهداف الشركة بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً لأنظمة الشركة والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

#### ٢- أسس الإعداد

##### ١-٢ أسس الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية المعتمد في المملكة العربية السعودية.

وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للشركة وثيقة التأمين بشروط التأمين التعاوني، فإن الشركة تقوم بتوزيع صافي فائض التأمين السنوي. بشرط أن يكون عقد العمل (بوليصة التأمين) ساري المفعول ومدفوعاً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لأساس الاستمرارية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة والمدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، واستثمارات مربوطة بوحدة واحدة، ودائع مرابحة مستحقة لأكثر من سنة، واستثمارات متاحة للبيع، واستثمارات مكتفاه حتى تاريخ الاستحقاق، والالتزامات منافع التقاعد. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وفقاً للسيولة. وفقاً لما تقتضيه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات الإضافية في القوائم المالية الأولية الموجزة (إيضاح ١٤). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد واعتماد أسس توزيع والمصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

#### ٢- أسس الإعداد (تتمة)

##### ٢-١ أسس العرض والقياس (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ١٤) من القوائم المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية لتمثل متطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وليست طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن قوائم المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية معدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م نسبة ٣٠,٥٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣٠,٨٧٪) من رأس المال. ويرجع السبب لهذه الخسائر لإرتفاع معدل المصروفات وتدهور معدل الخسائر. وضعت الشركة خطة من ركائز ثنائية يتم بموجبها التخطيط لنمو إجمالي الإيرادات بجانب التحكم الثابت في المصروفات.

##### ٢,٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

##### تأثير انتشار جائحة كورونا (COVID-١٩) على الاحتياطات الفنية والموجودات المالية

استجابة لانتشار جائحة كورونا في الدولة التي تعمل فيها الشركة وما يترتب عليه من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم آثاره مسبقاً على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات المسبقة والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع في المناطق التي تعمل فيها
- إستمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة وإبقائها سليمة.

يظهر تركيز تأثير جائحة كورونا بشكل رئيس على القطاع الطبي وقطاع المركبات كما هو موضح أدناه. وكما هو الحال مع أي تقدير، تستند التوقعات واحتمالية حدوث التأثير على الأحكام الهامة والوضع سريع التطور وحالات عدم اليقين التي تحيط بمدة وشدة تأثير جائحة كورونا، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التي تم توقعها. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة مبني على التقديرات، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والاثر عليها بشكل مستمر.

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

### ٢,٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### احتياطات فنية للمركبات

استجابة لانتشار جائحة كورونا، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. ومن ضمن النقاط المذكورة بهذا التعميم، التعليمات الصادرة إلى شركات التأمين بتمديد فترة سريان وثائق تأمين المركبات القائمة للأفراد لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع لجميع وثائق تأمين المركبات الجديدة التي تم شراؤها خلال شهر واحد من تاريخ إصدار هذا القرار.

ناقشت إدارة الشركة مع الخبير الأكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية واستنتجت أن الشركة تعتبر قرار التمديد لشهرين في وثائق تأمين المركبات القائمة بمثابة وثائق تأمين جديدة، وتسجيل احتياطي عجز الأقساط التأمينية بناء على المطالبات المتوقعة للشهرين الإضافيين.

بالنسبة للوثائق الجديدة الصادرة حسب التعميم أعلاه، يتم اكتساب الأقساط على مدى فترة التغطية أي ١٤ شهراً حسب السياسة المحاسبية للشركة، ولم يكن هناك أي تأثير جوهري لفترة التمديد في الأقساط المكتسبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م حيث لم يتم اكتتاب مبالغ أقساط كبيرة خلال مدة الشهر الواحد.

أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى مجزأ لقطاع المركبات وسجلت احتياطي عجز أقساط التأمين بمبلغ ٤,٢٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.

#### الموجودات المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية نتيجة انتشار جائحة كورونا لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. وتشمل هذه العوامل الصعوبات المالية الجوهرية بالنسبة للمصدر أو المدين، والتعثر عن السداد أو التأخر في الدفعات، واحتمالية دخول المصدر أو المدين في الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالي آخر، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن بند الأسهم المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية بأقل من تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة فيروس كورونا لم يكن لها أي تأثير جوهري على نتائج الشركة المفصح عنها لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م. تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

### ٣.٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي و الذي يعد العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

١,٣ تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، باستثناء المعايير الجديدة واعتماد التعديلات على المعايير الحالية التي كان لها تأثير ضئيل أو لم يكن لها أي تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل في الفترة المستقبلية.

### ٢,٣ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة ويمكن استخدام الأرصدة. لم يتم تقديم أصل الضريبة المؤجلة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م حيث أن الشركة لا تتوقع توفر أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام أي ائتمانات ضريبية. تقدر قيمة أصول الضريبة المؤجلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٢١ مليون ريال سعودي).

### ٣,٣ المعايير الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" (وتتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين")

تم نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" في يوليو ٢٠١٤م من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي والذي سيحل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) "الأدوات المالية: التصنيف والقياس". يجسد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات جديدة للتصنيف والقياس للموجودات المالية ويجسد نموذجاً لإنخفاض خسائر الائتمان المتوقعة والذي يحل محل نموذج الخسارة المتكيدة الوارد في المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) ويجسد أيضاً متطلبات جديدة للمحاسبة على التحوط. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، سيتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. وسوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بمعظم متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يتم إدراج ذلك الجزء من التغيرات على القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتسق متطلبات المحاسبة على التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً يعتمد على مبادئ المحاسبة بصورة أكبر.

في سبتمبر ٢٠١٦م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) وذلك لمعالجة المشكلات الناتجة من مختلف تواريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار عقود التأمين الجديدة (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧).

تقدم التعديلات خيارين اثنين لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) للمنشآت التي تصدر عقوداً ضمن نطاق عمل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤): الإعفاء المؤقت والمنهج التركيبي. يسمح الإعفاء المؤقت للمنشأة المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) للفترة السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٣م مع الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على الموجودات والمطلوبات المالية. يمكن لشركة التأمين أن تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) إذا: (أ) لم تطبق مسبقاً أي نسخة من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، بخلاف المتطلبات فقط لعرض الربح والخسارة من الإلتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و (ب) يغلب على أنشطتها إتصالها بالتأمين، وذلك عند تاريخ التقرير السنوي الذي يسبق مباشرة ١ أبريل ٢٠١٦م.

يسمح المنهج التركيبي لشركة التأمين التي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، بأن تعيد التصنيف بين الربح والخسارة وبين الدخل الشامل الآخر بمبلغ ينتج عن الربح أو الخسارة في نهاية فترة التقرير لبعض الموجودات المالية المحددة، والتي هي نفسها كما لو أن شركة التأمين قد طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على الأصول المالية المحددة.

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ المعايير الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" (وتتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين") (تتمة)

يسمح لشركة التأمين تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م. يسمح للشركة البدء في تطبيق المنهج التركيبي عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) لأول مرة.

إن الشركة مؤهلة لتطبيق الإعفاء المؤقت وقد إختارت تطبيقه بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤). يجب أن يأخذ التأثير الحاصل إثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) على المعلومات المالية للشركة في الاعتبار، إلى حد كبير، معيار عقود التأمين القادمة. سمح المجلس الدولي خلال تعديلاته على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) الصادر في سبتمبر ٢٠١٦ بتطبيق الإعفاء المؤقت إذا كانت الشركة تستوفي الشروط التالية:

(أ) لم تطبق مسبقاً أي نسخة من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)؛ و  
(ب) ترتبط أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين والذي يتم تحديده كنسبة إجمالية من القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين التي تكون نسبتها أكبر من ٩٠٪ من إجمالي مطلوباتها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

#### نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧م وهو يحدد مبادئ التصنيف والقياس وطريقة العرض والإفصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وجميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزة المشاركة الاختيارية على أن تقوم الشركة أيضاً بإصدار عقود تأمين. ويتطلب ذلك فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- ١- المشتقات المدمجة، إذا استوفت معايير معينة.
  - ٢- مكونات استثمارية متميزة
  - ٣- أي تعهد بنقل بضائع معينة أو خدمات غير تأمينية.
- يجب حساب تلك المكونات بشكل منفصل طبقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

#### القياس

بخلاف متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي تواجدت قبل يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند نموذج القياس العام على العناصر الأساسية التالية:

(أ) الوفاء بالتدفقات النقدية والتي تتضمن:

- ١- تقديرات الاحتمالية المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية
- ٢- التعديل لتعكس قيمة النقد الزمنية (أي: الحسومات) والمخاطر المالية التي تتعلق بتلك التدفقات النقدية المستقبلية،
- ٣- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (تتمة)

#### ب) هامش الخدمة التعاقدية

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين والتي سيتم الاعتراف به عندما تقدم الشركة الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً في البداية؛ سيتم إدراج أي صافي مبلغ سلبي للوفاء بالتدفقات النقدية في البداية في قائمة الربح أو الخسارة على الفور. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين لتكون مجموع التالي:

١- التزام التغطية المتبقية والتي تتكون من الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

٢- التزام للمطالبات المتكبدة والتي يتم قياسها عندما يرتبط الوفاء بالتدفقات النقدية بالخدمات السابقة المخصصة لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، ولكن لا يمكن لهامش الخدمة التعاقدية أن يكون سالباً، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية في قائمة الربح أو الخسارة.

سيتم إدراج تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل الآخر، والذي يتم تحديده من خلال اختيار السياسة المحاسبية.

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لعملية قياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم الذي يقيس ما إذا استوفت العقود تلك المعايير عند إبرام العقد ولا تتم إعادة تقييمها لاحقاً. يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لهذه العقود إضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام؛

١- حصة الشركة من التغيرات في القيمة العادلة للبند الرئيسية

٢- أثر التغيرات في قيمة النقد الزمنية والمخاطر المالية التي لا ترتبط بالبند الرئيسية.

إضافة إلى ذلك، يُسمح باستخدام نهج تخصيص قسط مبسط من أجل قياس التزام التغطية المتبقية إذا كان ذلك النهج يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة لمدة سنة أو أقل. مع نهج تخصيص القسط، تتسق التزامات التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية لإقتناء التأمين. يبقى نموذج القياس العام قابلاً للتطبيق لأغراض قياس المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا تُلزم المنشأة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية لقيمة النقد الزمنية وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام تلك التدفقات النقدية خلال سنة واحدة أو أقل منذ تاريخ تكبد المطالبات.



## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ٥- الاستثمارات

يمثل هذا الإيضاح الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (مصنفة كمحاكاة للبيع)، أسهم الملكية، وصناديق الاستثمار المشتركة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والمحافظ التقديرية وصندوق العقارات (مصنفة كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)، والصكوك (مصنفة كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٥٥٢	٣٢,٩٤٩	٣٣,٥٠١	٢٤٠	٣٢,٦٦٠	٣٢,٩٠٠
-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥٥٢	٤٩,٨٧٢	٥٠,٤٢٤	٢٤٠	٣٩,٥٨٣	٣٩,٨٢٣

الاستثمارات المتاحة للبيع  
استثمارات مدرجة بقيمتها  
العادلة بقائمة الدخل  
استثمارات محتفظ بها  
حتى تاريخ الاستحقاق  
الإجمالي

إن حركة الاستثمارات خلال الفترة كما يلي:

### ٥,١ الاستثمارات المتاحة للبيع

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣

الرصيد في البداية والنهاية

### ٥,٢ استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة بقائمة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٢٤٠	٣٢,٦٦٠	٣٢,٩٠٠	٤١١	٣٦,٤٩٠	٣٦,٩٠١
٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	١٣٩,٦٠٠	٢,٢١٠	١٤١,٨١٠
(٦٠,٠٠٠)	-	(٦٠,٠٠٠)	(١٤٠,٢٤٥)	(٧,٠٥٣)	(١٤٧,٢٩٨)
١٠٢	-	١٠٢	٤٧٠	٣٣١	٨٠١
٢١٠	٢٨٩	٤٩٩	٤	٦٨٢	٦٨٦
٥٥٢	٣٢,٩٤٩	٣٣,٥٠١	٢٤٠	٣٢,٦٦٠	٣٢,٩٠٠

الرصيد في بداية الفترة  
مشتريات  
مباعدة  
أرباح محققة  
أرباح غير محققة  
الرصيد في نهاية الفترة



## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

٥- الاستثمارات (تتمة)

### ٥,٣ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	١٢,٩٧٤	١٢,٩٧٤
-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	(٧,٩٧٤)	(٧,٩٧٤)
-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
الرصيد في بداية الفترة			الرصيد في بداية الفترة		
الاشتراك / (المسترد)			الاشتراك / (المسترد)		
الرصيد في نهاية الفترة			الرصيد في نهاية الفترة		

تبلغ مدة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عشر سنوات، مما يحقق معدل ربح متوسط قدره سايبور (٣ ملايين) + ٢,١٢٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م سايبور (٣ ملايين) + ٢,١٢٥٪ سنوياً).

### ٥,٤ تقدير القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

ان القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض إستمرارية المنشأة دون أي نية أو الحاجة للتصفية أو تقليص حجم العمليات بشكل جوهري أو إجراء معاملات بشروط معاكسة. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، وودائع المراهبة، وحصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة، وتكلفة اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وحصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وحصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى وتتكون الاستثمارات ومطلوباتها المالية من أرصدة إعادة التأمين الدائنة، وأقساط تأمين غير مكتسبة ودخل عمولات غير مكتسبة ومطالبات تحت التسوية ومطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها و احتياطيات أخرى و احتياطي عجز أقساط التأمين. لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

المستوى الأول: قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الاسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات أخرى بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى الأول، والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل مشتقات الأسعار).

المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية علي مشاهدة معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة)

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ٥- الاستثمارات (تتمة)

٥,٤ تقدير القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

#### عمليات المساهمين

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٥,٩١٥	-	-	١٥,٩١٥
-	٩,٤٣٤	٥,١٣١	١٤,٥٦٥
٢,٤٦٩	-	-	٢,٤٦٩
-	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠
١٨,٣٨٤	٢٤,٤٣٤	٧,٠٥٤	٤٩,٨٧٢

#### استثمارات متاحة للبيع

- استثمار في أسهم غير مدرجة

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

- الاستثمارات في المحافظ التقديرية

- الاستثمارات في الصندوق العقاري

- الاستثمارات في الأسهم المدرجة

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- صكوك

الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٥,٦٦١	-	-	١٥,٦٦١
-	٩,٤٣٤	٥,١٣١	١٤,٥٦٥
٢,٤٣٤	-	-	٢,٤٣٤
-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
١٨,٠٩٥	١٤,٤٣٤	٧,٠٥٤	٣٩,٥٨٣

#### استثمارات متاحة للبيع

- استثمار في أسهم غير مدرجة

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

- الاستثمارات في المحافظ التقديرية

- الاستثمارات في الصندوق العقاري

- الاستثمارات في الأسهم المدرجة

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- صكوك

الإجمالي

#### التحول بين المستويات

لم تكن هناك تحولات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، ويوضح الجدول التالي التحول بين المستويات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ٥- الاستثمارات (تتمة)

٥,٤ تقدير القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

عمليات المساهمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			

التحول بين المستوى الأول والمستوى الثاني  
وحدات بصناديق عقارية

(١٠,٧٨٠) ١٠,٧٨٠ - -

التحول بين المستوى الأول والمستوى الثالث  
وحدات بصناديق عقارية

(٥,١٤٠) - ٥,١٤٠ -

تحولت الوحدات بالصناديق العقارية للمستوى الثاني والمستوى الثالث لعدم توفر أسعار مدرجة.

عمليات التأمين

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			
٥٥٢	-	-	٥٥٢
٤٩,٩٣٥	-	-	٤٩,٩٣٥

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل  
- الاستثمار في صناديق الاستثمار  
- استثمارات مرتبطة بوحدات

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			
٢٤٠	-	-	٢٤٠
٣٥,٩٤١	-	-	٣٥,٩٤١

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل  
- الاستثمار في صناديق الاستثمار  
- استثمارات مرتبطة بوحدات

### ٦- ودائع مربحة

تمثل ودائع المربحة ودائع لدى البنوك المحلية والأجنبية التي لديها تصنيف ائتماني بمستوى الاستثمار ولديها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، مما يحقق معدل ربح متوسط قدره ٤,٣٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ٣,٧٣٪ سنوياً).

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

#### ٧- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	المساهمين	العمليات الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	العمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٦٣,٩٦٣	-	٦٣,٩٦٣	٩٣,٠٨٤	-	٩٣,٠٨٤	حامل وثائق التأمين
٧,٤٦٣	-	٧,٤٦٣	٧,٧٨٩	-	٧,٧٨٩	أطراف ذو علاقة (إيضاح ٩)
٣٢,٠٤١	-	٣٢,٠٤١	٢٧,٩٣١	-	٢٧,٩٣١	أقساط إعادة تأمين مدينة
١٠٣,٤٦٧	-	١٠٣,٤٦٧	١٢٨,٨٠٤	-	١٢٨,٨٠٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٠,٣٥٦)	-	(٣٠,٣٥٦)	(٣٢,٦٩٩)	-	(٣٢,٦٩٩)	
٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	٩٦,١٠٥	-	٩٦,١٠٥	

#### ٨- الاحتياطات الفنية

##### ٨,١ حركة الأقساط غير المكتسبة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)			
الإجمالي	التأمين	حصة معيدي الصافي	الإجمالي	التأمين	حصة معيدي الصافي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١٠٧,٧٦٥	(٥٨,٨٤٤)	٤٨,٩٢١	٨٠,٨٢٧	(٣٩,٦٤١)	٤١,١٨٦	الرصيد في بداية الفترة
٢٦٥,٧٨٠	(١٥٦,٢٢٦)	١٠٩,٥٥٤	٣٣١,١٤١	(١٦١,٨٩٠)	١٦٩,٢٥١	أقساط التأمين المكتسبة / (المسندة)
٢٥	-	٢٥	٣٠	-	٣٠	رسوم وثائق التأمين
(٢١٨,٩١٨)	١١١,٣٠٢	(١٠٧,٦١٦)	(٣٠٤,٢٣٣)	١٤٢,٦٨٧	(١٦١,٥٤٦)	أقساط التأمين المكتسبة
١٥٤,٦٥٢	(١٠٣,٧٦٨)	٥٠,٨٨٤	١٠٧,٧٦٥	(٥٨,٨٤٤)	٤٨,٩٢١	الرصيد في نهاية الفترة

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ٨- الإحتياطيات الفنية

٨,٢ صافي المطالبات والإحتياطيات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	
١٨٢,٠٧٨	٧٣,٤٤٧
(٩,٣١١)	(١٠,٨٧٩)
١٧٢,٧٦٧	٦٢,٥٦٨
٣١,٨٩٥	٣٩,٩٣١
١,٨٣٨	١,٩٧٩
٤,٤٨٧	٧,٤٢٥
٢١٠,٩٨٧	١١١,٩٠٣
(١٣٧,٥٨٣)	(٣٦,٢٤٦)
(١٥,٢٠٤)	(١٩,٨٤٣)
(١٥٢,٧٨٧)	(٥٦,٠٨٩)
٥٨,٢٠٠	٥٥,٨١٤

مطالبات تحت التسوية

ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للضمان والإحلال

مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها

إحتياطيات أخرى

إحتياطي عجز الأقساط

ناقصاً:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات والإحتياطيات تحت التسوية

### ٨,٣ إحتياطيات عجز الأقساط

قامت الشركة بتكوين مخصصاً يتعلق بإحتياطي عجز الأقساط لقطاع المركبات بمبلغ ٧,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م : المركبات ٤,٣ مليون ريال سعودي) وللقطاع الطبي (٠,١ مليون ريال سعودي).

تم تكوين إحتياطي عجز الأقساط لما يتعلق بالإحتياطي الإضافي المطلوب لتغطية المطالبات المتوقعة والتي لم تنشأ في بداية قسط التأمين ولتنفيذ جميع وثائق تأمين المركبات بالتجزئة القائمة خلال شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية لمدة شهرين إضافيين لجميع وثائق تأمين المركبات بالتجزئة الجديدة التي تم إنشاؤها خلال شهر واحد من إصدار التعميم رقم ١٨٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي لجميع شركات التأمين بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م. تتوقع الشركة بناءً على الافتراض الخاص بهذا المخصص بأن الأقساط غير المكتسبة لن تكون كافية لتغطية المطالبات المتوقعة والمصروفات المنسوبة الأخرى المتعلقة بالفترات غير المنتهية من الوثائق السارية في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

١٠- الزكاة وضرائب الدخل المستحقة

إن الحركة في مخصص الزكاة هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
التأمين	المساهمين	عمليات	التأمين	المساهمين	عمليات
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
-	٦,٠١٣	٦,٠١٣	-	٥,٥٨٦	٥,٥٨٦
-	٢,٤٧٥	٢,٤٧٥	-	٣,٣٣١	٣,٣٣١
-	-	-	-	٨٦٩	٨٦٩
-	(٣,٢٧٩)	(٣,٢٧٩)	-	(٣,٧٦٣)	(٣,٧٦٣)
-	-	-	-	(١٠)	(١٠)
-	٥,٢٠٩	٥,٢٠٩	-	٦,٠١٣	٦,٠١٣

الرصيد في بداية الفترة

الزكاة المحملة

زكاة محملة إضافية للسنوات السابقة

الزكاة المدفوعة

ضرائب مدفوعة مقدماً

الرصيد في نهاية الفترة

### ضرائب الدخل:

يجب احتساب مخصص ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الربح المعدل والمنسوب إلى المساهمين الأجانب للشركة. يخضع المساهمين الأجانب لضرائب الدخل بنسبة ٢٨,٧٥٪.

إن حركة مخصص ضرائب الدخل هو كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
التأمين	المساهمين	عمليات	التأمين	المساهمين	عمليات
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
-	(٣٤)	(٣٤)	-	-	-
-	-	-	-	(٣٤)	(٣٤)
-	(٣٤)	(٣٤)	-	(٣٤)	(٣٤)

الرصيد في بداية الفترة

ضرائب الدخل المدفوعة

الرصيد في نهاية الفترة

### حالة التقييمات

خلال عام ٢٠١٧م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييمها للسنوات من ٢٠١٢م حتى ٢٠١٥م بالتزام إضافي للزكاة ولضريبة إستقطاع بقيمة ٥,٥ مليون ريال سعودي و ٢,٩ مليون ريال سعودي على التوالي. وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على تقييم هيئة الزكاة والدخل للتزام الإضافي الناشئ من حالات عدم الرضا للسنوات من ٢٠١٢م حتى ٢٠١٥م مع هيئة الإستئناف الأولية. وعلاوة على ذلك، قامت الشركة بتسجيل التزام زكاة إضافي بمبلغ ٠,٨٧ مليون ريال سعودي. حصلت الشركة على شهادة مقيّدة للسنوات من ٢٠١٢م حتى ٢٠١٩م.

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ١١- رأس المال المصدر والمصرح والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمصرح والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي)، مكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣٠ مليون سهم) بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

هيكل مساهمي الشركة كما هو أدناه. يخضع مساهمي الشركة للزكاة وضرائب الدخل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
رأس المال (ريال سعودي)	عدد الأسهم	قيمة السهم	رأس المال (ريال سعودي)	عدد الأسهم	قيمة السهم	
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	١٠	٨٦,٢٥٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	١٠	بنك الإنماء
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	١٠	٨٦,٢٥٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	١٠	شركة طوكيو مارين اند
١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٠	١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٠	نيشدو فاير انشورنس
						آخرون
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	

### ١٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال العادية، عقدت الشركة صفقات مع أطراف ذات علاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس التنافس الحر.

يمثل الأطراف ذوو العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، والشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأي شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. بالإضافة إلى إيضاح (٤) و إيضاح (٧) فإن تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدتهم في نهاية الفترة كالتالي:

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			طبيعة المعاملات
التأمين	المساهمين	عمليات الإجمالي	التأمين	المساهمين	عمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١٠,٠٥٠	-	١٠,٠٥٠	٦,٩٦٣	-	٦,٩٦٣	المساهمون
١,٥٥٧	-	١,٥٥٧	٧٨٩	-	٧٨٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
٦,٢٣٨	-	٦,٢٣٨	٤,٢١٧	-	٤,٢١٧	أقساط إعادة التأمين المسندة
٤٥٤	-	٤٥٤	٢٢٨	-	٢٢٨	المطالبات المدفوعة - صافي
٢٩٧	-	٢٩٧	-	-	-	من الإسترادات
٢٣٧	١٩	٢١٨	-	-	-	عمولة إعادة التأمين
			-	-	-	حصة معيدي التأمين من
			-	-	-	المطالبات
			-	-	-	المصاريف الإدارية والعمومية
٤,٩٦٦	-	٤,٩٦٦	٨,٧٠٤	-	٨,٧٠٤	أطراف ذات العلاقة أخرى
٨٣٦	-	٨٣٦	٤٦٦	-	٤٦٦	استثمارات
١٧	١٧	-	-	-	-	عمولة وكلاء
			-	-	-	مصروفات عمومية وإدارية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			طبيعة المعاملات
التأمين	المساهمين	عمليات الإجمالي	التأمين	المساهمين	عمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٢١,٢٣٥	-	٢١,٢٣٥	٢٩,٨٦٨	-	٢٩,٨٦٨	المساهمون
٦,٥٧٠	-	٦,٥٧٠	٨,٤٧٨	-	٨,٤٧٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
١١,٨٤٠	-	١١,٨٤٠	٧,٩٤٢	-	٧,٩٤٢	أقساط إعادة التأمين المسندة
١,٨٨١	-	١,٨٨١	٢,٣٦٨	-	٢,٣٦٨	المطالبات المدفوعة - صافي
٣٨٥	-	٣٨٥	٥,٩٦٢	-	٥,٩٦٢	من الإسترادات
٧٦٠	٥٧	٧٠٣	٤٣٦	-	٤٣٦	عمولة إعادة التأمين
			-	-	-	حصة معيدي التأمين من
			-	-	-	المطالبات
			-	-	-	المصاريف الإدارية والعمومية
١٩,٩١٤	٦,٨٩٢	١٣,٠٢٢	٢٠,٦٨٢	-	٢٠,٦٨٢	أطراف ذات العلاقة أخرى
٢,٠٣١	-	٢,٠٣١	٣,٥٠٥	-	٣,٥٠٥	استثمارات
١٣٤	٤٣	٩١	-	-	-	عمولة وكلاء
			-	-	-	مصروفات عمومية وإدارية



## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

الأرصدة النهائية			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
المساهمون			عمليات التأمين			عمليات التأمين		
أقساط تأمين مدينة			المساهمين			المساهمين		
أرصدة إعادة تأمين داننة			الإجمالي			الإجمالي		
المطالبات المستحقة			لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
رصيد بنكي			٧,٧٨٩	-	٧,٧٨٩	٧,٤٦٣	-	٧,٤٦٣
مصاريف إدارية وعمومية			١٢,٤٩٨	-	١٢,٤٩٨	٧,٠٤٥	-	٧,٠٤٥
أطراف ذات علاقة أخرى			٨٤	-	٨٤	٨٩	-	٨٩
استثمارات			٥٧,٠٩٤	٣,٣٤٨	٦٠,٤٤٢	٦٤,٩٣٧	١١,٢٤٣	٧٦,١٨٠
عمولة وكلاء			(٦٦)	-	(٦٦)	(٦٦)	-	(٦٦)
مصرفوات عمومية وإدارية			٤٩,٩٣٥	٣٠,٤٨٠	٨٠,٤١٥	٣٥,٩٤١	٣٠,٢٢٥	٦٦,١٦٦
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			-	-	-	-	-	-
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			١٢٢,٥٦٥	-	١٢٢,٥٦٥	٢٢٤	-	٢٢٤
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			عمليات التأمين			عمليات التأمين		
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			المساهمين			المساهمين		
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			الإجمالي			الإجمالي		
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			٩٥٦	-	٩٥٦	١,١١٢	-	١,١١٢
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			١٣٥	-	١٣٥	٧٢	-	٧٢
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			عمليات التأمين			عمليات التأمين		
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			المساهمين			المساهمين		
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			الإجمالي			الإجمالي		
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			٣,١٠٢	-	٣,١٠٢	٣,٣٢١	-	٣,٣٢١
معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:			٢٠٣	-	٢٠٣	٢٧١	-	٢٧١

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

تتضمن المنافع قصيرة الأجل الرواتب والبدلات بينما تتضمن المنافع طويلة الأجل التزامات منافع التقاعد للموظفين.

المصاريف المتعلقة بمجلس الإدارة واللجان الفرعية:			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		
			عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
			لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة			-	٢٥٠	٢٥٠	-	٤٠٠	٤٠٠
بدلات الحضور			-	٨٦	٨٦	-	٩٢	٩٢
المصاريف المتعلقة بمجلس الإدارة واللجان الفرعية:			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		
			عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
			لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة			-	١,٠٥٠	١,٠٥٠	-	١,٢٠٠	١,٢٠٠
بدلات الحضور			-	٢٧٠	٢٧٠	-	٢٧٦	٢٧٦

تتمثل أتعاب مجلس الإدارة واللجان الفرعية في بدلات حضور اجتماعات المجلس واللجان الفرعية.

## ١٠- الزكاة وضرائب الدخل المستحقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
-	٥,٢٠٩	٥,٢٠٩	-	٦,٠١٣	٦,٠١٣
-	(٣٤)	(٣٤)	-	(٣٤)	(٣٤)
-	٥,١٧٥	٥,١٧٥	-	٥,٩٧٩	٥,٩٧٩

الزكاة المستحقة

ضريبة الدخل المستحقة

الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

يكن الفرق بين الدخل المحاسبي و صافي الخسارة المعدلة بشكل رئيسي في المخصصات التي لا يتم السماح بها في حسابات صافي الدخل القابل للتعديل. نسبة المساهمة المحلية لحساب الزكاة هي ٢١,٢٥ %

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

#### ١٣- التعهدات والالتزامات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، أصدر مصرفي الشركة خطابات ضمان بقيمة ٢,٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٨٨ مليون ريال سعودي) لعملاء مختلفون ووكلاء سيارات و ورش عمل ومزودي خدمات صحية وفقاً لشروط الإتفاقيات الخاصة بهم والتي تم تصنيفها كمصروفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، ولا تمتلك الشركة التزامات رأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.

يسرد الجدول التالي الإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية التي تخضع لها الشركة.

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
لأقرب ألف ريال	لأقرب ألف ريال
سعودي	سعودي
٦٦٦	٦٦٦

التعويضات ذات الصلة بمطالبات المركبات

#### ١٤- تقارير القطاعات

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة وهي الحرائق، والحوادث البحرية، والحوادث العامة، والهندسة، والمركبات، والوقاية والحماية والقطاع الطبي بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد والأرصدة لدى البنوك، والاستثمارات، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، والمستحق من عمليات المساهمين، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، و الموجودات الأخرى والموجودات الثابتة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والتزامات منافع التقاعد.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية.

يتم تبليغ الرئيس التنفيذي بالموجودات والمطلوبات غير الموزعة على أساس تراكمي ولا يتم التبليغ عنها تحت القطاع ذو العلاقة.

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المبينة في الإيضاح مبنية على التقارير الحالية التي ترفع للرئيس التنفيذي.

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ١٣- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير المراجعة)						
الإجمالي	المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	طبي	حماية وإدخار	مركبات	ممتلكات وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي						
٥٢,٧٢٣	-	٥٢,٧٢٣	-	١٤,٤٢٩	١٢,٥١٧	٢٥,٧٧٧
٤١,٦١٨	-	٤١,٦١٨	-	٧,٣٢١	٤,٠٨١	٣٠,٢١٦
(٨٧١)	-	(٨٧١)	-	٤٢	٣,٦١٠	(٤,٥٢٣)
٢,٨٨٤	-	٢,٨٨٤	-	-	١,٨٧٤	١,٠١٠
(٦٥٢)	-	(٦٥٢)	-	-	٢٤٧	(٨٩٩)
٩,٧٤٤	-	٩,٧٤٤	-	٧,٠٦٦	٢,٧٥٥	(٢٧)
٦	-	٦	-	-	-	٦
(٧٥٩)	-	(٧٥٩)	-	-	-	(٧٥٩)
(٢٥,٠٢١)	-	(٢٥,٠٢١)	-	(٣,١٤٨)	-	(٢١,٨٧٣)
(١,٣٥٢)	-	(١,٣٥٢)	-	-	(٣٢٠)	(١,٠٣٢)
٢٥,٥٩٧	-	٢٥,٥٩٧	-	١١,٣٨١	١٢,١٩٧	٢,١١٩
٥,٩٩٦	-	٥,٩٩٦	٧	٥٦	٥,١٦٩	٧٦٤
٣١,٥٩٣	-	٣١,٥٩٣	٧	١١,٣٣٧	١٧,٣٦٦	٢,٨٨٣
٥,٥٧٥	-	٥,٥٧٥	-	-	-	٥,٥٧٥
٤	-	٤	-	-	٥	(١)
٣٧,١٧٢	-	٣٧,١٧٢	٧	١١,٣٣٧	١٧,٣٧١	٨,٤٥٧
(١٢,٣٢٧)	-	(١٢,٣٢٧)	٣١٩	(٥,٢٣٣)	(٤,٩٦٣)	(٢,٤٥٠)
(٧,٣٩٩)	-	(٧,٣٩٩)	-	(٧,٣٩٩)	-	-
١٩٤	-	١٩٤	-	١٩٤	-	-
(٥,٩٤٣)	-	(٥,٩٤٣)	(١)	(٩١٢)	(١,٧٢٥)	(٣,٣٠٥)
(٢٦٠)	-	(٢٦٠)	-	(٧٢)	(٦٢)	(١٢٦)
(٢٥,٧٣٥)	-	(٢٥,٧٣٥)	٣١٨	(١٣,٤٢٢)	(٦,٧٥٠)	(٥,٨٨١)
١١,٤٣٧	-	١١,٤٣٧	٣٢٥	(٢,٠٨٥)	١٠,٦٢١	٢,٥٧٦
(١٣,١٧٩)	(٩٧٢)	(١٢,٢٠٧)	-	-	-	-
(٢,٣٤٥)	-	(٢,٣٤٥)	-	-	-	-
٢,٨٦٣	-	٢,٨٦٣	-	-	-	-
١,٩٣٥	١,٧٢٦	٢٠٩	-	-	-	-
٥٣٩	٢١٧	٣٢٢	-	-	-	-
(١٠,١٨٧)	٩٧١	(١١,١٥٨)	-	-	-	-
١,٢٥٠	٩٧١	٢٧٩	-	-	-	-
-	٢٥١	(٢٥١)	-	-	-	-
١,٢٥٠	١,٢٢٢	٢٨	-	-	-	-
(٨٢٥)	(٨٢٥)	-	-	-	-	-
٤٢٥	٣٩٧	٢٨	-	-	-	-

#### الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- الشركات الكبيرة
- الشركات المتوسطة
- الشركات الصغيرة
- الشركات متناهية الصغر
- التجزئة

دخل رسوم عقود التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي

أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي

فائض مصروفات الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات اكتتاب أخرى

إجمالي إيرادات التأمين

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

التغيرات في أخطايات مربوطة بوحدة

التغيرات في أخطايات حسابية

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي إيرادات الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى

المصاريف العمومية والإدارية

مخصص الديون مشكوك في تحصيلها

ربح غير محقق من استثمارات مرتبطة بوحدة

ربح محقق من الاستثمارات

ربح محقق من الاستثمارات

إجمالي (المصروفات) / الدخل الآخر، صافي

إجمالي الربح للفترة

الفائض المحول للمساهمين

إجمالي الربح للفترة قبل الزكاة

الزكاة المحملة للفترة

صافي الربح للفترة

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ١٣- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير المراجعة)						
ممتلكات وحوادث	مركبات	حماية وإدخار	طبي	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي						
٣٠,٥١٣	١١,٠٧٩	١٢,٩٦٧	١٢٦	٥٤,٦٨٥	-	٥٤,٦٨٥
١٦,٨٨٣	٨,٥٩٥	٦,٦٢٦	-	٣٢,١٠٤	-	٣٢,١٠٤
١١,٩٢١	٢٠٧	٢٨	-	١٢,١٥٦	-	١٢,١٥٦
١٨	١٤٤	-	١٢٦	٤٥١	-	٤٥١
١,٥٢٨	٧٣٨	-	-	٢,٢٦٦	-	٢,٢٦٦
-	١,٣٩٥	٦,٣١٣	-	٧,٧٠٨	-	٧,٧٠٨
-	٢٣	-	-	٢٣	-	٢٣
(٩٤٢)	-	-	-	(٩٤٢)	-	(٩٤٢)
(٢٥,٦٠٥)	-	(٣,٠٥٦)	-	(٢٨,٦٦١)	-	(٢٨,٦٦١)
(٩٤٠)	(٣٢٣)	-	-	(١,٢٦٣)	-	(١,٢٦٣)
٣,٠٢٦	١٠,٧٧٩	٩,٩١١	١٢٦	٢٣,٨٤٢	-	٢٣,٨٤٢
(٢٠)	١٥,٠٨٦	١٧١	١,٨٣١	١٧,٠٦٨	-	١٧,٠٦٨
٣,٠٠٦	٢٥,٨٦٥	١٠,٠٨٢	١,٩٥٧	٤٠,٩١٠	-	٤٠,٩١٠
٦,٤٧٩	-	-	-	٦,٤٧٩	-	٦,٤٧٩
-	-	-	-	-	-	-
٩,٤٨٥	٢٥,٨٦٥	١٠,٠٨٢	١,٩٥٧	٤٧,٣٨٩	-	٤٧,٣٨٩
(١,٤٧٩)	(٢١,٢٦١)	(٢,٨٣٢)	(٢,٤٢٨)	(٢٨,٠٠٠)	-	(٢٨,٠٠٠)
-	(١,٢٥١)	-	٣٣٩	(٩١٢)	-	(٩١٢)
-	-	(٣,٢٤٧)	-	(٣,٢٤٧)	-	(٣,٢٤٧)
(٤,٠١٧)	(٢,٧٨٦)	(٧٢٤)	(١٠٣)	(٧,٦٣٠)	-	(٧,٦٣٠)
(٢٠٨)	٥	(٦٥)	(٢)	(٢٧٠)	-	(٢٧٠)
(٥,٧٠٤)	(٢٥,٢٩٣)	(٦,٨٦٨)	(٢,١٩٤)	(٤٠,٠٥٩)	-	(٤٠,٠٥٩)
٣,٧٨١	٥٧٢	٣,٢١٤	(٢٣٧)	٧,٣٣٠	-	٧,٣٣٠
مصاريف التشغيل						
مصاريف عمومية وإدارية						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها						
خسائر غير محققة من استثمارات مرتبطة بوحدة						
ربح غير محقق من الاستثمارات						
ربح محقق من الاستثمارات						
إجمالي (المصروفات) / الدخل الآخر، صافي						
إجمالي الخسارة للفترة						
الزكاة المحملة للفترة						
صافي الخسارة للفترة						
(٧,٢٨٣)	٦	(٧,٢٧٧)				
(١,٠٥٠)						
(٨,٣٢٧)						

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ١٣- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير المراجعة)

ممتلكات وحوادث	مركبات	حماية وإدخار	طبي	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي						
١٧١,١٢٢	٥٢,٢١٧	٤٢,٣٩٢	٤٩	٢٦٥,٧٨٠	-	٢٦٥,٧٨٠
١٤٢,٦١٠	١٦,٦٣٢	٢٢,٤٦١	-	١٨١,٧٠٣	-	١٨١,٧٠٣
١٩,٩٦٧	١٦,٩٢١	٤١٦	-	٣٧,٣٠٤	-	٣٧,٣٠٤
٨,٠٠٦	٤,٥٩٥	-	٤٩	١٢,٦٥٠	-	١٢,٦٥٠
٥٦٦	٢,٥٠٥	-	-	٣,٠٧١	-	٣,٠٧١
(٢٧)	١١,٥٦٤	١٩,٥١٥	-	٣١,٠٥٢	-	٣١,٠٥٢
٢٥	-	-	-	٢٥	-	٢٥
(٢,٧٧٩)	-	-	-	(٢,٧٧٩)	-	(٢,٧٧٩)
(١٤٣,١٦٧)	-	(١٠,٢٨٠)	-	(١٥٣,٤٤٧)	-	(١٥٣,٤٤٧)
(٣,٠٧٩)	(٩٥٥)	-	-	(٤,٠٣٤)	-	(٤,٠٣٤)
٢٢,١٢٢	٥١,٢٦٢	٣٢,١١٢	٤٩	١٠٥,٥٤٥	-	١٠٥,٥٤٥
(١٣,١١٥)	١٠,٧٣٨	(٧٢)	٤٨٦	(١,٩٦٣)	-	(١,٩٦٣)
٩,٠٠٧	٦٢,٠٠٠	٣٢,٠٤٠	٥٣٥	١٠٣,٥٨٢	-	١٠٣,٥٨٢
١٨,٧٢٢	-	-	-	١٨,٧٢٢	-	١٨,٧٢٢
١,٩٩٩	٤٢٤	-	١,٤٨٢	٣,٩٠٥	-	٣,٩٠٥
٢٩,٧٢٨	٦٢,٤٢٤	٣٢,٠٤٠	٢,٠١٧	١٢٦,٢٠٩	-	١٢٦,٢٠٩
(٣,٢٩٢)	(٣٤,٧٦٢)	(٩,٤٣٣)	٤٦٤	(٤٧,٠٢٣)	-	(٤٧,٠٢٣)
-	-	(١٣,٩٩٤)	-	(١٣,٩٩٤)	-	(١٣,٩٩٤)
-	-	١٢٥	-	١٢٥	-	١٢٥
(١٠,٤٣٢)	(٦,١٠٥)	(٢,٥٨٩)	(٣٤)	(١٩,١٦٠)	-	(١٩,١٦٠)
(٨٤٢)	(٢٦١)	(٢١٢)	(١)	(١,٣١٦)	-	(١,٣١٦)
(١٤,٥٦٦)	(٤١,١٢٨)	(٢٦,١٠٣)	٤٢٩	(٨١,٣٦٨)	-	(٨١,٣٦٨)
١٥,١٦٢	٢١,٢٩٦	٥,٩٣٧	٢,٤٤٦	٤٤,٨٤١	-	٤٤,٨٤١
(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى				(٣٨,٤٨٢)	(٢,٧٣٣)	(٤١,٢١٥)
المصاريف العمومية والإدارية				(٦,٠٦٧)	-	(٦,٠٦٧)
مخصص الديون مشكوك في تحصيلها				١,٢٨٠	-	١,٢٨٠
خسائر غير محققة من استثمارات مرتبطة بوحدة				٢١٣	١,١٤٨	١,٣٦١
ربح غير محقق من الاستثمارات				٩٧٧	٢,٤٩٠	٣,٤٦٧
ربح محقق من الاستثمارات				(٤٢,٠٧٩)	٩٠٥	(٤١,١٧٤)
إجمالي (المصروفات) / الدخل الآخر، صافي				٢,٧٦٢	٩٠٥	٣,٦٦٧
إجمالي الربح للفترة				(٢,٤٨٦)	٢,٤٨٦	-
فائض المحول للمساهمين				٢٧٦	٣,٣٩١	٣,٦٦٧
إجمالي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة				-	(٢,٤٧٥)	(٢,٤٧٥)
الزكاة المحملة للفترة				٢٧٦	٩١٦	١,١٩٢
صافي الربح للفترة						

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ١٣- التقارير القطاعية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير المراجعة)						
ممتلكات وحوادث	مركبات	إيداع	طبي	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي						
١٢٩,٦٧٦	٩١,٨٤٨	٣٦,١٣٩	٦,٤٥٢	٢٦٤,١١٥	-	٢٦٤,١١٥
٧٤,٢٧٠	٦٣,٩٢٤	١٩,٥٦٢	-	١٥٧,٧٥٦	-	١٥٧,٧٥٦
٣٤,١٨٥	١٥,٠٧٤	٥٠١	-	٤٩,٧٦٠	-	٤٩,٧٦٠
١٧,١٢٥	٥,٣٨٤	-	٦,٤٥٢	٢٨,٩٦١	-	٢٨,٩٦١
٤,٠٩٦	٤,٨٤٩	-	-	٨,٩٤٥	-	٨,٩٤٥
-	٢,٦١٧	١٦,٠٧٦	-	١٨,٦٩٣	-	١٨,٦٩٣
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
- الشركات الكبيرة						
- الشركات المتوسطة						
- الشركات الصغيرة						
- الشركات متناهية الصغر						
- التجزئة						
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي						
أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي						
فائض مصروفات الخسائر						
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة						
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
عمولات إعادة تأمين مكتسبة						
إيرادات إكتتاب أخرى						
إجمالي إيرادات التأمين						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المنكبة						
التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين						
التغيرات في احتياطات مربوطة بوحدات						
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات / (خسائر) الإكتتاب						
(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى						
المصاريف العمومية والإدارية						
مخصص الديون مشكوك في تحصيلها						
أرباح غير محققة من استثمارات مرتبطة بوحدات						
ربح غير محقق من الاستثمارات						
ربح محقق من الاستثمارات						
مجموع مصروفات التشغيل والمصروفات الأخرى، صافي						
صافي (العجز) / الفائض للفترة						
الزكاة المحملة للفترة						
صافي الخسائر للفترة						

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

#### ١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
ممتلكات وحوادث	مركبات	حماية وإدخال	طبي	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي						
-	-	-	-	١١٨,١٩٤	٥٠,٩٣٠	١٦٩,١٢٤
-	-	-	-	٥٥٢	٤٩,٨٧٢	٥٠,٤٢٤
٢٦,٦٧٣	-	٩,٥٧٣	-	٣٦,٢٤٦	-	٣٦,٢٤٦
١٥,٨٠٩	-	٤,٠٣٤	-	١٩,٨٤٣	-	١٩,٨٤٣
١٠٣,٧١٠	-	٥٨	-	١٠٣,٧٦٨	-	١٠٣,٧٦٨
٧,٦٨٨	٢,٨٢٤	٢١	-	١٠,٥٣٣	-	١٠,٥٣٣
-	-	٤٩,٩٣٥	-	٤٩,٩٣٥	-	٤٩,٩٣٥
-	-	-	-	١٢٥,٥٤٤	١١٧,٩٧٠	٢٤٣,٥١٤
-	-	-	-	٤٦٤,٦١٥	٢١٨,٧٧٢	٦٨٣,٣٨٧

#### الموجودات

النقد وما في حكمه

استثمارات

حصة معيدي تأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي تأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

حصة معيدي تأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

استثمارات مبربطة بوحدات

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

#### المطلوبات

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها

إحتياطيات أخرى

إحتياطيات عجز الأقساط

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة معيدي التأمين غير مكتسبة

مطلوبات مبربطة بوحدات

مطلوبات وحقوق مساهمين غير موزعة

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)						
ممتلكات وحوادث	مركبات	حماية وإدخال	طبي	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي						
-	-	-	-	١٨٣,٧٨١	٣٥,٤٠١	٢١٩,١٨٢
-	-	-	-	٢٤٠	٣٩,٥٨٣	٣٩,٨٢٣
١٣٠,٣٥٨	-	٧,٢٢٥	-	١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣
١٢,١٢٩	-	٣,٠٦٥	-	١٥,٢٠٤	-	١٥,٢٠٤
٥٨,٨٠٢	-	٤٢	-	٥٨,٨٤٤	-	٥٨,٨٤٤
٤,٦٨٤	٣,٤٥٣	٤	٣٠	٨,١٧١	-	٨,١٧١
-	-	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١
-	-	-	-	١٠٥,٠٩٦	١٤٤,٩٢٣	٢٥٠,٠١٩
-	-	-	-	٥٤٤,٨٦٠	٢١٩,٩٠٧	٧٦٤,٧٦٧

#### المطلوبات

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها

إحتياطيات أخرى

إحتياطيات عجز الأقساط

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة معيدي التأمين غير مكتسبة

مطلوبات مبربطة بوحدات

إحتياطيات حسابية

مطلوبات وحقوق مساهمين غير موزعة

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

#### ١٤ - معلومات تكميلية



## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ١٤,١ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي						إيضاح
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
الموجودات						
٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١	١٦٩,١٢٤	٥٠,٩٣٠	١١٨,١٩٤	٤
٣٩,٨٢٣	٣٩,٥٨٣	٢٤٠	٥٠,٤٢٤	٤٩,٨٧٢	٥٥٢	٥
٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	٩٦,١٠٥	-	٩٦,١٠٥	٧
٥٨,٨٤٤	-	٥٨,٨٤٤	١٠٣,٧٦٨	-	١٠٣,٧٦٨	٨,١
١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	٣٦,٢٤٦	-	٣٦,٢٤٦	٨,٢
١٥,٢٠٤	-	١٥,٢٠٤	١٩,٨٤٣	-	١٩,٨٤٣	٨,٢
٨,١٧١	-	٨,١٧١	١٠,٥٣٣	-	١٠,٥٣٣	
١٣,٥٨٠	٢,٩٨٩	١٠,٥٩١	١٥,٩٥٢	٢,٧٦٢	١٣,١٩٠	
٢,٧٣٩	-	٢,٧٣٩	١٤,٣٨٢	١٤,٣٨٢	-	
٢٠٦	٢٠٦	-	-	-	-	٩
٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨	-	٥٥,٨٢٦	٥٥,٨٢٦	-	٦
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	
٧,٠٧٦	-	٧,٠٧٦	٥,٣٨٠	-	٥,٣٨٠	
٦,١٤٠	-	٦,١٤٠	٥,٢٣٤	-	٥,٢٣٤	
٥,٤٣٩	-	٥,٤٣٩	٥,٦٣٥	-	٥,٦٣٥	
٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	٤٩,٩٣٥	-	٤٩,٩٣٥	
٧٦٤,٧٦٧	٢١٩,٩٠٧	٥٤٤,٨٦٠	٦٨٣,٣٨٧	٢١٨,٧٧٢	٤٦٤,٦١٥	
مجموع الموجودات						
مطلوبات						
١٧٢,٧٦٧	-	١٧٢,٧٦٧	٦٢,٥٦٨	-	٦٢,٥٦٨	٨,٢
٣١,٨٩٥	-	٣١,٨٩٥	٣٩,٩٣١	-	٣٩,٩٣١	٨,٢
١,٨٣٨	-	١,٨٣٨	١,٩٧٩	-	١,٩٧٩	٨,٢
٤,٤٨٧	-	٤,٤٨٧	٧,٤٢٥	-	٧,٤٢٥	٨,٣
١٠٧,٧٦٥	-	١٠٧,٧٦٥	١٥٤,٦٥٢	-	١٥٤,٦٥٢	٨,١
٣٦,٥٥٩	-	٣٦,٥٥٩	٦٩,٨٨٣	-	٦٩,٨٨٣	
٧,٨٧٨	-	٧,٨٧٨	١٣,٩٧٣	-	١٣,٩٧٣	
١٣٧,٩٧٨	٣,٧٩٣	١٣٤,١٨٥	٤٣,٧٨٧	٥,٢٨٥	٣٨,٥٠٢	
٥,٤٣٩	-	٥,٤٣٩	٥,٠٢٢	-	٥,٠٢٢	
٦٦	-	٦٦	٦٦	-	٦٦	٩
٥,٩٧٩	٥,٩٧٩	-	٥,١٧٥	٥,١٧٥	-	١٠
٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	٤٩,٩٣٥	-	٤٩,٩٣٥	
٦٨٨	-	٦٨٨	٥٦٣	-	٥٦٣	
٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨	٥,٦٦٨	-	٥,٦٦٨	
-	-	-	١٤,٣٨٢	-	١٤,٣٨٢	
٢,٧٣٩	٢,٧٣٩	-	-	-	-	
-	-	-	٢٧٦	-	٢٧٦	
مجموع المطلوبات						
حقوق المساهمين						
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	١١
(٩٢,٦٠٤)	(٩٢,٦٠٤)	-	(٩١,٦٨٨)	(٩١,٦٨٨)	-	
(٣٤٦)	-	(٣٤٦)	(١٤٤)	-	(١٤٤)	
٢٠٧,٠٥٠	٢٠٧,٣٩٦	(٣٤٦)	٢٠٨,١٦٨	٢٠٨,٣١٢	(١٤٤)	
٧٦٤,٧٦٧	٢١٩,٩٠٧	٥٤٤,٨٦٠	٦٨٣,٤٥٣	٢١٨,٧٧٢	٤٦٤,٦٨١	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

#### ١٤ - معلومات تكميلية (تتمة)

#### ١٤,٢ قائمة الدخل الأولية الموجزة

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م		
	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي						
	٥٢,٧٢٣	-	٥٢,٧٢٣	٥٤,٦٨٥	-	٥٤,٦٨٥
	٤١,٦١٨	-	٤١,٦١٨	٣٢,١٠٤	-	٣٢,١٠٤
	(٨٧١)	-	(٨٧١)	١٢,١٥٦	-	١٢,١٥٦
	٢,٨٨٤	-	٢,٨٨٤	٤٥١	-	٤٥١
	(٦٥٢)	-	(٦٥٢)	٢,٢٦٦	-	٢,٢٦٦
	٩,٧٤٤	-	٩,٧٤٤	٧,٧٠٨	-	٧,٧٠٨
	٦	-	٦	٢٣	-	٢٣
	(٧٥٩)	-	(٧٥٩)	(٩٤٢)	-	(٩٤٢)
	(٢٥,٠٢١)	-	(٢٥,٠٢١)	(٢٨,٦٦١)	-	(٢٨,٦٦١)
	(١,٣٥٢)	-	(١,٣٥٢)	(١,٢٦٣)	-	(١,٢٦٣)
	٢٥,٥٩٧	-	٢٥,٥٩٧	٢٣,٨٤٢	-	٢٣,٨٤٢
	١١,٨٢٨	-	١١,٨٢٨	٢١,٢٢٤	-	٢١,٢٢٤
	(٥,٨٣٢)	-	(٥,٨٣٢)	(٤,١٥٦)	-	(٤,١٥٦)
	٣١,٥٩٣	-	٣١,٥٩٣	٤٠,٩١٠	-	٤٠,٩١٠
	٥,٥٧٥	-	٥,٥٧٥	٦,٤٧٩	-	٦,٤٧٩
	٤	-	٤	-	-	-
	٣٧,١٧٢	-	٣٧,١٧٢	٤٧,٣٨٩	-	٤٧,٣٨٩
	(٢٢,٦٦٩)	-	(٢٢,٦٦٩)	(٣١,٧٦٠)	-	(٣١,٧٦٠)
	(١,٤٩٣)	-	(١,٤٩٣)	(٥٠٢)	-	(٥٠٢)
	٨,٦٨٧	-	٨,٦٨٧	١٠,٠٧٨	-	١٠,٠٧٨
	(١٥,٤٧٥)	-	(١٥,٤٧٥)	(٢٢,١٨٤)	-	(٢٢,١٨٤)
	٦,٠٤٩	-	٦,٠٤٩	(١٧٥,٤٣٠)	-	(١٧٥,٤٣٠)
	(٣,٠٠٢)	-	(٣,٠٠٢)	١٦٩,٨٦٣	-	١٦٩,٨٦٣
	(٥,٣٨٩)	-	(٥,٣٨٩)	٢,٧٩٣	-	٢,٧٩٣
	٤,٥٥٥	-	٤,٥٥٥	(٣,٠٤٢)	-	(٣,٠٤٢)
	(١٩)	-	(١٩)	-	-	-
	٩٥٤	-	٩٥٤	(٩١٢)	-	(٩١٢)
	(١٢,٣٢٧)	-	(١٢,٣٢٧)	(٢٨,٩١٢)	-	(٢٨,٩١٢)
	(٧,٣٩٩)	-	(٧,٣٩٩)	(٣,٢٤٧)	-	(٣,٢٤٧)
	١٩٤	-	١٩٤	-	-	-
	(٥,٩٤٣)	-	(٥,٩٤٣)	(٧,٦٣٠)	-	(٧,٦٣٠)
	(٢٦٠)	-	(٢٦٠)	(٢٧٠)	-	(٢٧٠)
	١١,٤٣٧	-	١١,٤٣٧	٧,٣٣٠	-	٧,٣٣٠
	(١٢,٢٠٧)	-	(١٢,٢٠٧)	(١٤,٥٨٩)	-	(١٤,٥٨٩)
	(٢,٣٤٥)	-	(٢,٣٤٥)	١٦٤	-	١٦٤
	٢,٨٦٣	-	٢,٨٦٣	(١,٢٤٣)	-	(١,٢٤٣)
	٢٠٩	١,٧٢٦	١,٩٣٥	٢٧٦	٢	٢٧٨
	٣٢٢	٢١٧	٥٣٩	٦٣٨	١٤٥	٧٨٣
	(١١,١٥٨)	٩٧١	(١٠,١٨٧)	(١٤,٦١٣)	٦	(١٤,٦٠٧)
	٢٧٩	٩٧١	١,٢٥٠	(٧,٢٨٣)	٦	(٧,٢٧٧)
	(٢٥١)	٢٥١	-	-	-	-
	٢٨	١,٢٢٢	١,٢٥٠	(٧,٢٨٣)	٦	(٧,٢٧٧)
	-	(٨٢٥)	(٨٢٥)	(١,٠٥٠)	(١,٠٥٠)	(١,٠٥٠)
	٢٨	٣٩٧	٤٢٥	(٧,٢٨٣)	(١,٠٤٤)	(٨,٣٢٧)
	٠,٠١	-	٠,٠١	(٠,٢٨)	-	(٠,٢٨)

#### الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- الشركات الكبيرة

- الشركات المتوسطة

- الشركات الصغيرة

- الشركات متناهية الصغر

- التجزئة

دخل رسوم عقود التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- أجنبي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير

المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تنازلات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات

تحت التسوية

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات

المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في احتياطات الأخرى

التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

صافي المطالبات المتكبدة والقوائد المتكبدة الأخرى

التغيرات في الاحتياطات المرتبطة بالوحدات

التغيرات في الاحتياطات المحاسبية

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف الإكتتاب والمصروفات

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصروفات) التشغيل وأخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(خسائر) / ربح غير محقق من استثمارات مرتبطة

بالاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

أرباح محققة من الاستثمارات

إجمالي إيرادات / (مصروفات) التشغيل وأخرى

إجمالي الربح / (الخسارة) للفترة

الفائض المحوّل للمساهمين

إجمالي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة

الزكاة المحملة للفترة

صافي الربح / (الخسارة) للفترة

الربح / (الخسارة) للسهم (ريال سعودي)

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ١٤ - معلومات تكميلية (تتمة)

١٤,٢ قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م		إيضاح	
عمليات التامين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التامين	المساهمين	الاجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي					
٢٦٥,٧٨٠	-	٢٦٥,٧٨٠	٢٦٤,١١٥	-	٢٦٤,١١٥
١٨١,٧٠٣	-	١٨١,٧٠٣	١٥٧,٧٥٦	-	١٥٧,٧٥٦
٣٧,٣٠٤	-	٣٧,٣٠٤	٤٩,٧٦٠	-	٤٩,٧٦٠
١٢,٦٥٠	-	١٢,٦٥٠	٢٨,٩٦١	-	٢٨,٩٦١
٣,٠٧١	-	٣,٠٧١	٨,٩٤٥	-	٨,٩٤٥
٣١,٠٥٢	-	٣١,٠٥٢	١٨,٦٩٣	-	١٨,٦٩٣
٢٥	-	٢٥	٢٦	-	٢٦
(٢,٧٧٩)	-	(٢,٧٧٩)	(٣,٢٥٨)	-	(٣,٢٥٨)
(١٥٣,٤٤٧)	-	(١٥٣,٤٤٧)	(١٢٠,٩٩٠)	-	(١٢٠,٩٩٠)
(٤,٠٣٤)	-	(٤,٠٣٤)	(٣,٥٩٦)	-	(٣,٥٩٦)
١٠٥,٥٤٥	-	١٠٥,٥٤٥	١٣٦,٢٩٧	-	١٣٦,٢٩٧
(٤٦,٨٨٧)	-	(٤٦,٨٨٧)	(٣٣,٦٢٧)	-	(٣٣,٦٢٧)
٤٤,٩٢٤	-	٤٤,٩٢٤	٢٠,٣٥٠	-	٢٠,٣٥٠
١٠٣,٥٨٢	-	١٠٣,٥٨٢	١٢٣,٠٢٠	-	١٢٣,٠٢٠
١٨,٧٢٢	-	١٨,٧٢٢	١٧,٨٩٠	-	١٧,٨٩٠
٣,٩٠٥	-	٣,٩٠٥	٤٣٤	-	٤٣٤
١٢٦,٢٠٩	-	١٢٦,٢٠٩	١٤١,٣٤٤	-	١٤١,٣٤٤
(١٤٧,٦١٠)	-	(١٤٧,٦١٠)	(١٠١,٣٠٢)	-	(١٠١,٣٠٢)
(٣,٦٥٢)	-	(٣,٦٥٢)	(١,٤٠٥)	-	(١,٤٠٥)
١٠١,٨٥٣	-	١٠١,٨٥٣	٢٤,٧٤٥	-	٢٤,٧٤٥
(٤٩,٤٠٩)	-	(٤٩,٤٠٩)	(٧٧,٩٦٢)	-	(٧٧,٩٦٢)
١١٠,١٩٩	-	١١٠,١٩٩	(١٨٥,٩١٦)	-	(١٨٥,٩١٦)
(١٠١,٣٣٧)	-	(١٠١,٣٣٧)	١٨٠,٣٨٦	-	١٨٠,٣٨٦
(٨,٠٣٦)	-	(٨,٠٣٦)	٣,٦١٦	-	٣,٦١٦
٤,٦٣٩	-	٤,٦٣٩	(٤,١٠٩)	-	(٤,١٠٩)
(١٤١)	-	(١٤١)	-	-	-
(٢,٩٣٨)	-	(٢,٩٣٨)	(٩١٢)	-	(٩١٢)
(٤٧,٠٢٣)	-	(٤٧,٠٢٣)	(٨٤,٨٩٧)	-	(٨٤,٨٩٧)
(١٣,٩٩٤)	-	(١٣,٩٩٤)	(١١,٨١٢)	-	(١١,٨١٢)
١٢٥	-	١٢٥	-	-	-
(١٩,١٦٠)	-	(١٩,١٦٠)	(٢٣,٠٦٠)	-	(٢٣,٠٦٠)
(١,٣١٦)	-	(١,٣١٦)	(١,٣٦٩)	-	(١,٣٦٩)
(٨١,٣٦٨)	-	(٨١,٣٦٨)	(١٢١,١٣٨)	-	(١٢١,١٣٨)
٤٤,٨٤١	-	٤٤,٨٤١	٢٠,٢٠٦	-	٢٠,٢٠٦
(٣٨,٤٨٢)	(٢,٧٣٣)	(٤١,٢١٥)	(٤٢,١٦٦)	(٢,٦٧٨)	(٤٤,٨٤٤)
(٦,٠٦٧)	-	(٦,٠٦٧)	(٥,٧٣٣)	-	(٥,٧٣٣)
١,٢٨٠	-	١,٢٨٠	(٤٨١)	-	(٤٨١)
٢١٣	١,١٤٨	١,٣٦١	٢	٣,٧٩٤	٣,٧٩٦
٩٧٧	٢,٤٩٠	٣,٤٦٧	٤٣٤	٢,١٢٢	٢,٥٥٦
(٤٢,٠٧٩)	٩٠٥	(٤١,١٧٤)	(٤٧,٩٤٤)	٣,٢٣٨	(٤٤,٧٠٦)
٢,٧٦٢	٩٠٥	٣,٦٦٧	(٢٧,٧٣٨)	٣,٢٣٨	(٢٤,٥٠٠)
(٢,٤٨٦)	٢,٤٨٦	-	-	-	-
٢٧٦	٣,٣٩١	٣,٦٦٧	(٢٧,٧٣٨)	٣,٢٣٨	(٢٤,٥٠٠)
-	(٢,٤٧٥)	(٢,٤٧٥)	-	(٣,١٥٠)	(٣,١٥٠)
٢٧٦	٩١٦	١,١٩٢	(٢٧,٧٣٨)	٨٨	(٢٧,٦٥٠)
-	٠,٠٣	-	-	-	(٠,٩٢٢)

#### الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- الشركات الكبيرة

- الشركات المتوسطة

- الشركات الصغيرة

- الشركات متناهية الصغر

- التجزئة

دخل رسوم عقود التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- أجنبي

مصاريف قنص الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات اكتتاب أخرى

#### مجموع الإيرادات

#### تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تتأزلات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات التسوية

التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها

التغيرات في الاحتياطيات الأخرى

التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

صافي المطالبات والفوائد الأخرى المكتتبة

التغيرات في الاحتياطيات المرتبطة بالوحدات

التغيرات في الاحتياطيات الحسابية

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف الاكتتاب والمصروفات

صافي إيرادات الاكتتاب

#### إيرادات / (مصرفات) التشغيل الأخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات مرتبطة بالوحدات

أرباح غير محقق من الاستثمارات

أرباح محقق من الاستثمارات

إجمالي (مصرفات) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي

إجمالي الربح / (الخسارة) للفترة

الفاصل المحول للمساهمين

إجمالي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة

الزكاة المحملة للفترة

صافي الربح / (الخسارة) للفترة

الخسارة للسهم (ريال سعودي)

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ١٤- معلومات تكميلية (تتمة)

#### ١٤,٣ قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م						إيضاح
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م						
عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي						
٢٨	٣٩٧	٤٢٥	(٧,٢٨٣)	(١,٠٤٤)	(٨,٣٢٧)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
						الدخل / (الخسارة) الشاملة
						الأخرى:
						بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
						- ربح إكتواري لالتزامات
١١٨	-	١١٨	(١٩٦)	-	(١٩٦)	منافع التقاعد
١٤٦	٣٩٧	٥٤٣	(٧,٤٧٩)	(١,٠٤٤)	(٨,٥٢٣)	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
						تسويات:
						صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
						إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م						إيضاح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م						
عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي						
٢٧٦	٩١٦	١,١٩٢	(٢٧,٧٣٨)	٨٨	(٢٧,٦٥٠)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
						بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
						- ربح إكتواري لالتزامات
٢٠٢	-	٢٠٢	١١٩	-	١١٩	منافع التقاعد
٤٧٨	٩١٦	١,٣٩٤	(٢٧,٦١٩)	٨٨	(٢٧,٥٣١)	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
						تسويات:
						صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
						إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

### ١٤ - معلومات تكميلية (تمة)

### ١٤,٤ قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

إيضاح	٢٠٢٠م			٢٠١٩م		
	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي
	لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>						
صافي خسارة الفترة	٢٧٦	٩١٦	١,١٩٢	-	(٢٧٧,٦٥٠)	(٢٧٧,٦٥٠)
تعديلات على البنود غير النقدية:						
استهلاك ممتلكات ومعدات	٢,٩٩٢	-	٢,٩٩٢	٢,٩٥٨	-	٢,٩٥٨
استهلاك حق استخدام الموجودات	٩٠٦	-	٩٠٦	٩٠٦	-	٩٠٦
تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الإيجار	١٩٦	-	١٩٦	١٩٦	-	١٩٦
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٦,٠٦٧	-	٦,٠٦٧	٥,٧٣٤	-	٥,٧٣٤
أرباح محققة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	(٤٣٣)	(٥٣٦)	(٩٦٩)
أرباح / (خسائر) غير محققة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	(٢١٠)	(٢٨٩)	(٤٩٩)	(٢)	(٢٧٨)	(٢٨٠)
مخصص التزامات منافع التقاعد	١,٠٩٤	-	١,٠٩٤	١,١٦٥	-	١,١٦٥
مخصص الزكاة	-	٢,٤٧٥	٢,٤٧٥	-	٣,١٥٠	٣,١٥٠
	١١,٣٢١	٣,١٠٢	١٤,٤٢٣	١٠,٥٢٤	(٢٥,٣١٤)	(١٤,٧٩٠)
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>						
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة	(٢٩,٠٦١)	-	(٢٩,٠٦١)	(٣١,٦٧٥)	-	(٣١,٦٧٥)
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	(٤٤,٩٢٤)	-	(٤٤,٩٢٤)	(٢٠,٣٥٠)	-	(٢٠,٣٥٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٠١,٣٣٧	-	١٠١,٣٣٧	(١٨٠,٣٨٦)	-	(١٨٠,٣٨٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٤,٦٣٩)	-	(٤,٦٣٩)	٤,١٠٩	-	٤,١٠٩
حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	-	-
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة	(٢,٣٦٢)	-	(٢,٣٦٢)	(٢,٥٨٦)	-	(٢,٥٨٦)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٢,٥٩٩)	٢٢٧	(٢,٣٧٢)	(٢,٨٦٠)	(٣,٠٦١)	(٥,٩٢١)
المستحق من أطراف ذو علاقة	-	٢٠٦	٢٠٦	-	(٣٦٨)	(٣٦٨)
مستحق إلى عمليات التأمين	(١٧,١٢١)	(١٧,١٢١)	(١٧,١٢١)	٢٨,٤٨٦	٢٨,٤٨٦	٢٨,٤٨٦
استثمارات مربوطة بالوحدات	(١٣,٩٩٤)	-	(١٣,٩٩٤)	(١١,٨١٢)	-	(١١,٨١٢)
المطالبات تحت التسوية	(١١٠,١٩٩)	-	(١١٠,١٩٩)	١٨٥,٩١٥	-	١٨٥,٩١٥
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٨,٠٣٦	-	٨,٠٣٦	(٣,٦١٦)	-	(٣,٦١٦)
إحتياطيات أخرى	١٤١	-	١٤١	-	-	-
إحتياطي عجز الأقساط	٢,٩٣٨	-	٢,٩٣٨	٩١٢	-	٩١٢
إحتياطيات حسابية	(١٢٥)	-	(١٢٥)	-	-	-
أقساط التأمين غير المكتسبة	٤٦,٨٨٧	-	٤٦,٨٨٧	٣٣,٦٢٧	-	٣٣,٦٢٧
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٣٣,٣٢٤	-	٣٣,٣٢٤	١٨,٨٩٦	-	١٨,٨٩٦
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٦,٠٩٥	-	٦,٠٩٥	٢,٨٦٧	-	٢,٨٦٧
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٩٥,٦٨٣)	١,٤٩٢	(٩٤,١٩١)	٩,٠٦٦	(٦٧٢)	٨,٣٩٤
التزامات الإيجار	(٦١٣)	-	(٦١٣)	٥,٦١٩	-	٥,٦١٩
المستحق إلى طرف ذو علاقة	-	-	-	(١٣٠)	(٧٥)	(٢٠٥)
مطلوبات مربوطة بالوحدات	١٣,٩٩٤	-	١٣,٩٩٤	١١,٨١٢	-	١١,٨١٢
المستحق من عمليات المساهمين	١٧,١٢١	-	١٧,١٢١	(٢٨,٤٨٦)	-	(٢٨,٤٨٦)
<b>النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>	(٦٣,٠٠٥)	١٢,٠٩٤	(٥٠,٩١١)	١,٤٤٦	(١,٠٠٤)	٤٤٢
إلتزامات منافع التقاعد المدفوعة	(٩٢٢)	-	(٩٢٢)	(٩٥٠)	-	(٩٥٠)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	-	(٣,٢٧٩)	(٣,٢٧٩)	-	(٣,٨٠٧)	(٣,٨٠٧)
<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>	(٦٣,٩٢٧)	(١٥,٣٧٣)	(٧٩,٣٠٠)	٤٩٦	(٤,٨١١)	(٤,٣١٥)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>						
شراء ودائع المراجعة	-	٤٠,٩٠٢	٤٠,٩٠٢	-	(١,٩٠٢)	(١,٩٠٢)
متحصلات من ودائع المراجعة	-	-	-	(٨٧٨)	-	(٨٧٨)
شراء موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
شراء استثمارات	(٦٠,٠٠٠)	-	(٦٠,٠٠٠)	(١١٩,٦٠٠)	-	(١١٩,٦٠٠)
متحصلات من بيع استثمارات	٥٩,٨٩٨	١٠,٠٠٠	٤٩,٨٩٨	١٢٠,٢٤٥	٧,٦٢٦	١٢٧,٨٧١
شراء الممتلكات والمعدات	(١,٤٩٢)	-	(١,٤٩٢)	(١,٧٠٨)	-	(١,٧٠٨)
حق استخدام الموجودات	-	-	-	(٧,١١٢)	-	(٧,١١٢)
<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>	(١,٥٩٤)	٣٠,٩٠٢	٢٩,٣٠٨	(٩,٠٥٣)	٥,٧٢٤	(٣,٣٢٩)
<b>صافي التغير في النقد و ما في حكمه</b>	(٦٥,٥٢١)	١٥,٥٢٩	(٤٩,٩٩٢)	(٨,٥٥٧)	٩١٣	(٧,٦٤٤)
<b>النقد وما في حكمه، بداية الفترة</b>	١٨٣,٧٨١	٣٥,٤٠١	٢١٩,١٨٢	٥١,٣٧٠	١,٣٤٠	٥٢,٧١٠
<b>النقد وما في حكمه، نهاية الفترة</b>	١١٨,٢٦٠	٥٠,٩٣٠	١٦٩,١٩٠	٤٢,٨١٣	٢,٢٥٣	٤٥,٠٦٦

## شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

#### ١٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

#### ١٦- إدارة المخاطر

تتوافق سياسات إدارة المخاطر في الشركة مع تلك الواردة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م باستثناء التغييرات التالية:

##### ١٦,١- إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر التغير السريع و المخاطر المتطورة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم.

تركزت مخاطر الائتمان - بناءً على المراجعة، حددت الشركة هذه القطاعات التي تأثرت بشكل كبير بجائحة كورونا-Covid-١٩ انخفاض أسعار النفط، خاصة الأغذية وشركات الطيران وشركات الشحن والفنادق وما إلى ذلك. إن تعرض الشركة من حيث إجمالي الأقساط المدينة لهذه الصناعات هو كما يلي:

النسبة المئوية لإجمالي الذمم المدينة	القطاع
٢,٣٧٪	المواد الغذائية
١,١٣٪	الطيران
٣,٢٧٪	شركات الشحن
٢,٠١٪	الفنادق

##### ١٦,٢- إدارة مخاطر رأس المال

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل الجهة المنظمة بتقييم التأثير المحتمل لجائحة كورونا من خلال إجراء اختبار الإجهاد للمتغيرات المختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط، و الزيادة في تكلفة الموظفين، ونسبة الخسارة منذ بداية العام، مخصصات الأقساط المستحقة وما إلى ذلك. التأثير المرتبط بالإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة المالية. لخصت الإدارة إلى أنه بناءً على اختبار الإجهاد الذي تم إجراؤه، فإن ملاءة الشركة لن تتأثر سلباً. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالأحكام الهامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

##### ١٧- ضريبة القيمة المضافة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفع ربط ضريبة القيمة المضافة لفترتي ديسمبر ٢٠١٨م و ٢٠١٩م وطالبت بضريبة إضافية على القيمة المضافة بمبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي. وقد قامت الشركة بإيداع المبلغ بما يعادل مبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي للهيئة العامة للزكاة والدخل لتجنب أي غرامات للفترات المستقبلية، تعتزم الشركة تقديم اعتراضاتها على تقييم الهيئة. تعتقد إدارة الشركة أن هناك أساساً قوياً بأن التقييم الذي قدمته الهيئة سيتم عكسه. سيتم إعادة المبلغ / تعديله في الوقت المناسب.

##### ١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة في الشركة بتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٤٢هـ الموافق ١ نوفمبر ٢٠٢٠م.