

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

شركة الإتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

صفحة	فهرس
١ - ٤	تقرير مراجعي الحسابات
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠-٧٢	إيضاحات حول القوائم المالية

**تقرير مراجعي الحسابات الممنقلين
إلى السادة المساهمين في
شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)**

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الانماء طوكيو مارين ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٣٢)، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي وتنفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة لاحقاً في هذا التقرير ضمن قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية". ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا ملتزمون بمسؤوليات سلوك وآداب المهنة وفقاً لتلك المتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. وتشمل الأمور الرئيسية للمراجعة ما يلي:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تمة)

الأموال الرئيسية للمراجعة (تمة)

تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين	
الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتمكدة وغير المبلغ عنها ٦١,٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٧٢,٧٧ مليون ريال سعودي) و ٤٦,٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٣١,٨٩ مليون ريال سعودي)، على التوالي، كما هو موضح في إيضاح ٨.٢. في القوائم المالية.</p> <p>يضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتمكدة ولم تتم تسويتها حتى تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتعلقة.</p> <p>تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير إكتواري خارجي ("الخبير الإكتواري") ليقدم لها تقدير لتلك المطالبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق من قبل الخبير الإكتواري لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وانماط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا ذلك أمر رئيسي للمراجعة بسبب أن تقييم للالتزامات عقود التأمين يتطلب استخدام الأحكام والتقدير الهامة.</p> <p>راجع إيضاح رقم ٤-٢-١ الذي يحتوي على الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بالمطلوبات النهائية الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين والإيضاح ٣ الذي يفصّل عن السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>	<p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - لقد فهمنا، وقمنا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عمليات التعامل مع المطالبات وتكوين المخصصات. - قمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية وخبرتهم وتقييم استقلاليتهم. - إجراء اختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة: بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بالوثائق المناسبة لتقييم عملية تقييم احتياطيات المطالبات القائمة. - الحصول على دليل مراجعة كاتب لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الإكتوارية، اختبرنا على أساس العينة اكتمال وصحة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من الخبير الإكتواري للشركة في تقدير المطالبات المتمكدة ولم يتم الإبلاغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. - ولغرض تقييم طرق وفرضيات الإدارة، فقد تم مساعدتنا من قبل فريقنا الداخلي من الخبراء الإكتواريين لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية والمخصصات المعمول بها في الشركة. ولغرض الحصول على تأكيد على تقرير الخبير الإكتواري الصادر فقد قام فريقنا الإكتواري بعمل التالي: • تقييم إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عامة وفقاً للقطاع ومع السنة السابقة. مع البحث عن مبرر كافٍ للاختلافات الجوهرية؛ • تقييم الفرضيات الإكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد قمنا بتقييم الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس خبرتنا التاريخية مع الشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين؛ و • مراجعة ملائمة طرق الاحتساب وأيضاً منهجية الافتراضات المستخدمة وحسابية الافتراضات الرئيسية. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تمة)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى، تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تأريخ تقريرنا هذا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها. فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري. عندما نقرأ المعلومات الأخرى إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات ولوائح الشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء نتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصنيف الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة ومجلس الإدارة مسؤولون، بشكل خاص لجنة المراجعة، عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري نتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال المراجعة. بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد يبطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. إن استنتاجنا تستند إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة؛ و
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

تقوم بإبلاغ المكلّفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة. بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما أننا نقوم بتزويد المكلّفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلّفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن العظم، السديري، آل الشيخ وشركاؤهم

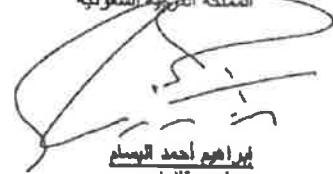
عن البسام وشركاؤه

ص ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله العظم
ممارس قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

ص ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



٢٢ مارس ٢٠٢١ م
٩ شعبان ١٤٤٢ هـ




شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي		
٢١٩,١٨٢	٢٣٥,٤٨٠	٤	موجودات
٣٩,٨٢٣	٤٩,٤٥٦	٥	نقد وما في حكمه
٧٣,١١١	٧٠,٦٣٣	٧	إستثمارات
٥٨,٨٤٤	٩٦,٥١١	٨,١	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
١٣٧,٥٨٣	٣٦,٤٨٦	٨,٢	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٥,٢٠٤	٢٣,٠٧٢	٨,٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,١٧١	٧,٦٣٨	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبة غير المبلغ عنها
١٣,٥٨٠	١٨,٩٦٣	١٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٢٠٦	-	١٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٦,٧٢٨	-	٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١١	ودائع مرابحة
٧,٠٧٦	٤,٩٣٧	١٢	وديعة نظامية
٦,١٤٠	٤,٤٧٢	٢٩	ممتلكات ومعدات
٥,٤٣٩	٦,٢٠٠	١٣	أصل حق استخدام
٣٥,٩٤١	٥٧,١٤٩	٨,٤	موجودات غير ملموسة
٧٦٢,٠٢٨	٦٥٥,٩٩٧		إستثمارات مربوطة بوحدات
			مجموع الموجودات
١٧٢,٧٦٧	٦١,٨٤٧	٨,٢	مطلوبات
٣١,٨٩٥	٤٦,٥٧٦	٨,٢	مطالبات تحت التسوية
١,٨٣٨	٢,٨٤٠	٨,٢	مطالبات مكتبة غير المبلغ عنها
٤,٤٨٧	٦,٧٣٧	٨,٢	إحتياطيات أخرى
١٠٧,٧٦٥	١٣٣,٠٤٩	٨,١	إحتياطي عجز الأقساط
٣٦,٥٥٩	٦٧,٨٥٨		أقساط تأمين غير المكتسبة
٧,٨٧٨	١١,٩٦٦		أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٣٧,٩٧٨	٤٨,٤٧٠	١٥	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٥,٤٣٩	٤,٥٤٢	٢٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٦	٦٦	١٤	التزامات الإيجار
٥,٩٧٩	٧,٠٧٥	١٦	مستحق إلى طرف ذو علاقة
٣٥,٩٤١	٥٧,١٤٩	٨,٤	زكاة وضريبة دخل دائنة
٦٨٨	٤٥٨	٨,٥	مطلوبات مربوطة بوحدات
٥,٦٩٨	٥,٦٠١	١٧	إحتياطي لغير الوحدات
٥٥٤,٩٧٨	٤٥٤,٢٣٤		إلتزامات منافع التقاعد
			مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
(٩٢,٦٠٤)	(٩٨,٤٢٧)		خسائر متركمة
(٣٤٦)	١٩٠		إعادة قياس إلتزامات منافع التقاعد
٢٠٧,٠٥٠	٢٠١,٧٦٣		مجموع حقوق الملكية
٧٦٢,٠٢٨	٦٥٥,٩٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			التعهدات والإلتزامات المحتملة

٢٤ إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي		
٣٢١,١٤١	٣١٦,٣١٥	٨,١	الإيرادات
٣٠	٣٨	٨,١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٢٠٢)	(٤,١٥٦)		دخل الرسوم من عقود التأمين
(١٥١,٤٣٠)	(١٨٢,٣٥٧)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦,٢٥٨)	(٥,٣٨٧)		- محلي
١٦٩,٢٨١	١٢٤,٤٥٣		- أجنبي
(٢٦,٩٣٨)	(٢٥,٢٨٤)	٣٠	مصاريف فلتض الخسارة
١٩,٢٠٣	٣٧,٦٦٧	٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦١,٥٤٦	١٣٦,٨٣٦		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٤,١٢٣	٢٤,٣٥١		التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
٢,٢٨٤	٦,٦٢٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٧,٩٥٣	١٦٧,٨١٠		عمولة إعادة تأمين مكتتبة
			إيرادات إكتتاب أخرى
			مجموع الإيرادات
(٢٤٣,٥٥٣)	(١٦٠,١٤٧)		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١,٩١٨)	(٥,١٨٢)		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣٦,٢٢٠	٩٩,٥٣٨		تتازلات
(١٠٩,٢٥١)	(٦٥,٧٩١)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٥,٠٦٤)	١١٠,٩٢٠		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٧٤,٥٩١	(١٠١,٠٩٧)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٣,١٨٩)	(١٤,٦٨١)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٤٩٦)	٧,٨٦٨		التغيرات في المطالبات المتكبد غير المبلغ عنها
(٩٦٤)	(١,٠٠٢)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبد غير المبلغ عنها
(٢,٤١٢)	(٢,٢٥٠)		التغيرات في الإحتياطيات الأخرى
(١١٧,٧٨٥)	(٦٦,٠٣٣)		التغيرات في إحتياطي عجز الأقساط
(١٧,١٧٣)	(٢١,٢٠٨)	٨,٤	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبد
(٦٨٨)	٢٣١	٨,٥	التغيرات في إحتياطيات مربوطة بوحدة
(٣٠,٤٩٦)	(٢٥,٥٨٨)	٩	التغيرات في إحتياطيات لغير الوحدات
(١,٧١٥)	(١,٥٦١)		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١٦٧,٨٥٧)	(١١٤,١٥٩)		مصاريف إكتتاب أخرى
٢٠,٠٩٦	٥٣,٦٥١		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٥٩,٥١٢)	(٦١,٣٠٤)	٢١	صافي إيرادات الاكتتاب
(٣,٤٦٥)	(٣,٦١٣)	٧	(مصاريف) / إيرادات أخرى
١٥١	٤,٩٢٦		مصاريف عمومية وإدارية
١,٣٠٧	(٢٦٩)	٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٣٩٢	٥,١٦١	٢٢	أرباح غير محققة من إستثمارات مربوطة بوحدة
(٥٤,١٢٧)	(٥٥,٠٩٩)		(خسارة) / أرباح غير محققة من إستثمارات
(٣٤,٠٣١)	(١,٤٤٨)		أرباح محققة من إستثمارات
(٤,٢٠٠)	(٤,١٤٥)	١٦	إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى
-	(٢٣٠)		إجمالي خسارة السنة قبل الزكاة
(٣٨,٢٣١)	(٥,٨٢٣)		الزكاة للسنة
(١,٢٧)	(٠,١٩)	٢٣	الضريبة للسنة
			صافي خسارة السنة
			خسارة السهم (بالريال السعودي)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاح	٢٠٢٠ م لأقرب ألف ريال سعودي	٢٠١٩ م لأقرب ألف ريال سعودي
	(٥,٨٢٣)	(٣٨,٢٣١)

صافي خسارة السنة

الإيراد الشامل الآخر:

بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً بقائمة الدخل في السنوات اللاحقة

- أرباح إكتوارية لإعادة قياس التزامات منافع التقاعد

١٧	٥٣٦	٢٨٣
----	-----	-----

(٥,٢٨٧)	(٣٧,٩٤٨)
---------	----------

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

٥٣٦	٢٨٣
-----	-----

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى عمليات التأمين

(٥,٨٢٣)	(٣٨,٢٣١)
---------	----------

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاح	رأس المال لأقرب ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة لأقرب ألف ريال سعودي	إعادة قياس التزامات مناافع التقاعد لأقرب ألف ريال سعودي	المجموع لأقرب ألف ريال سعودي
٢٠٢٠م				
١٨	٣٠٠,٠٠٠	(٩٢,٦٠٤)	(٣٤٦)	٢٠٧,٠٥٠
	-	(٥,٨٢٣)	-	(٥,٨٢٣)
	-	-	٥٣٦	٥٣٦
١٧	٣٠٠,٠٠٠	(٩٨,٤٢٧)	١٩٠	٢٠١,٧٦٣
٢٠١٩م				
١٨	٣٠٠,٠٠٠	(٥٤,٣٧٣)	(٦٢٩)	٢٤٤,٩٩٨
	-	(٣٨,٢٣١)	-	(٣٨,٢٣١)
	-	-	٢٨٣	٢٨٣
١٧	٣٠٠,٠٠٠	(٩٢,٦٠٤)	(٣٤٦)	٢٠٧,٠٥٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح
لأقرب ألف ريال سعودي		
(٣٨,٢٣١)	(٥,٨٢٣)	
٤,١٨٦	٤,٢٨٣	١٢, ١٣
١,٢٠٨	١,٢٥٠	٢٩
٢٦١	٢٠١	
٣,٤٦٥	٣,٦١٣	٣٢
(٨٠١)	(٣٧٥)	٣٢
(٦٨٦)	٧٤١	٣٢
١,٥٣٧	١,٦٩٨	٣٢
٤,٢٠٠	٤,٣٧٥	٣٦
(٢٤,٨٦١)	٩,٩٦٣	
١٩,٧٤٩	(١,١٣٥)	
(١٩,٢٠٣)	(٣٧,٦٦٧)	
(٧٤,٥٩١)	١٠١,٠٩٧	
١,٤٩٦	(٧,٨٦٨)	
٤٤٢	٥٣٣	
(٦,٥٥٤)	(٥,٣٨٣)	
٦٤٠	٢٠٦	
(١٧,١٧٣)	(٢١,٢٠٨)	
٧٥,٠٦٤	(١١٠,٩٢٠)	
٣,١٨٩	١٤,٦٨١	
٩٦٤	١,٠٠٢	
٢,٤١٢	٢,٢٥٠	
٦٨٨	(٢٣٠)	
٢٦,٩٣٨	٢٥,٢٨٤	
(٨,٤٣٩)	٣١,٢٩٩	
٨٠٨	٤٠,٨٨٨	
٩٦,٦٣٣	(٨٩,٥٠٨)	
٦,٦٢٦	٣٢١	
(١٣٩)	-	
١٧,١٧٣	٢١,٢٠٨	
١٠١,٨٦٢	(٦١,٩٨٧)	١٢
(١٠,٦٣)	(١,٢٥٩)	١٢
(٣,٨٠٧)	(٣,٢٧٩)	١٦
٩٦,٩٩٢	(٦٦,٥٢٥)	
٦٩,٢٧٠	٩٦,٧٢٨	
(١٤١,٨١٠)	(١٠٠,٠٠٠)	٥, ٢
١٤٧,٢٩٨	١٠٠,٠٠٠	٥, ٢
٧,٩٧٤	(١٠٠,٠٠٠)	٥, ٣
(١,٣١٣)	(٢٠٠)	١٢
(٣,١٤٣)	(٢,٧٠٥)	١٣
(٧,٣٤٨)	٤١٨	٢٩
-	١	
٧٠,٩٢٨	٨٤,٢٤٢	
(١,٤٤٨)	(١,٤١٩)	
١٦٦,٤٧٢	١٦,٢٩٨	
٥٢,٧١٠	٢١٩,١٨٢	
٢١٩,١٨٢	٢٣٥,٤٨٠	٤
(٢٨٣)	(٥٣٦)	١١

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

١. التكوين والأنشطة

شركة الإنماء طوكيو مارين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٠٩/ق بتاريخ ١٩ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢م)، والسجل التجاري رقم ١٧٢٧٢٠٠١٧٠٠ 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:

شارع الملك فهد

ص. ب. ٦٤٣

الرياض ١١٤٢١

المملكة العربية السعودية

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

إن أهداف الشركة هي القيام بأعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢. أسس الإعداد

١-٢ أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وطبقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، والنظام الأساسي للشركة، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية مستقلة لكل من حسابات 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 العميل (بوليصة التأمين) ساري المفعول ومدفوعاً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

تعد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستمرارية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة المدرجة بقائمة الدخل. لم يتم عرض القوائم المالية باستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير المتداولة: ممتلكات ومعدات، وموجودات غير ملموسة، وأصل حق الاستخدام، وإستثمارات مربوطة بوحدة، ووديعة نظامية، ودائع مريحة لأجل أكثر من سنة، وإستثمارات متاحة للبيع، وإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والتزامات منافع التقاعد. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات الإضافية وفقاً لذلك (إيضاح ٣٠). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ٢٩) من المعلومات المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي وليس طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

١-٢ أسس العرض والقياس (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج ومقارنة 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 والاحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

بلغت الخسائر المتراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بنسبة ٣٢,٨١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣٠,٧٦٪) من رأس المال. ويرجع السبب لهذه الخسائر لارتفاع معدل المصروفات وتدهور معدل الخسائر. اعتمد مجلس الإدارة خطة عمل في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠م. وتستند الخطة على زيادة الإيرادات والتحكم في المصروفات ومعدلات الخسارة. توضح هذه الخطة كون الشركة قادرة على الإستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

٢-٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣-٢ السنة المالية

تتبع الشركة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

٤-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة المالية التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

١-٤-٢ الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية للمطالبة والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات كما استخدم الخبير الاكتواري نهج القطاعات بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٢-٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقرر الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للموجودات المالية دون تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهر أو أكثر طويلة الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى، التقلبات العادية في سعر السهم، والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التفتيش، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٢-٤-٣ الانخفاض في الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لل شروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة هيكلة التنظيم المالي، والعجز عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

٢-٤-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبند التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبند ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة.

٢-٤-٥ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الاعمار الانتاجية التقديرية لغرض احتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف الملموس. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية سنوياً وتقوم بتعديل الاستهلاك المستقبلي المحمل حينما تعتقد الإدارة ان الاعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٢-٥ مخصص الزكاة

يتم تخصيص الزكاة وإدراجها في نهاية كل سنة مالية وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل المطبقة في المملكة العربية السعودية. ويتم إدراج الاختلافات في تقييم الزكاة في قائمة الدخل وذلك عند الحصول على تقييمات الزكاة النهائية.

٢-٦ التزامات منافع التقاعد

يتم تحديد التزامات منافع التقاعد باستخدام طريقة انتمان الوحدة المخططة والتي تتطلب تقديراً للمدخلات المتعددة. التقديرات الرئيسية هي: معدل الخصم، ومعدل الأجور، ومعدل الوفيات ومعدل دوران الموظفين.

٢-٧ ضريبة مؤجلة

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط عندما يكون من الممكن أن تكون الفوائد المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة وعندما يكون من الممكن استعمال الأرصدة. لم يتم عرض موجودات الضريبة المؤجلة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وذلك لعدم توقع الشركة لوجود ارباح مستقبلية خاضعة للضريبة لأستعمال أي إعفاءات ضريبية. تم تقدير مبلغ موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٣ مليون ريال سعودي).

٢-٨ الالتزامات المحتملة

بحكم طبيعة الالتزامات المحتملة؛ فيتم حلها فقط عند وقوع أحداث مستقبلية أو عند فشل حدوثها. تتضمن عملية تقييم الالتزامات المحتملة ممارسة أحكام وتقديرات جوهرية لتتأثر الأحداث المستقبلية.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٩-٢ احتياطي عجز الأقساط

يعتمد تقدير عجز الأقساط بشكل كبير على افتراضات معدلات الخسائر المتوقعة ومعدلات المصروفات المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر السياسات المكتوبة. تشتق معدلات الخسائر المتوقعة من معدلات الخسائر الفعلية المتكبدة لكل الحوادث خلال كل ربع سنة. يقوم الخبير الاكتواري بعمل تعديلات مناسبة وذلك ليعكس أي انحراف متوقع في الجزء غير المنتهي من المخاطر والذي تمت مقارنته بمعدلات الخسائر الفعلية. تحسب معدلات المصروفات بالاستناد إلى مصروفات الصيانة للشركة على الأعمال المكتسبة والمخصصة لكل خط عمل على أساس منهجية تخصيص المصروفات التفصيلية. يتم بعد ذلك استخدامه كأساس لافتراض معدلات المصروفات المتوقعة التي يتم استخدامها لحساب احتياطي عجز الأقساط.

يتم اتخاذ تعديلات تكاليف الاستحواذ المؤجلة ودخل عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة بشكل فعلي باستخدام الاحتياطيات جانباً في تاريخ التقييم.

١٠-٢ احتياطيات أخرى

تمثل الاحتياطيات الأخرى احتياطي مصروفات التعديلات للخسائر غير المخصصة وهي تستند على تقديرات المدفوعات المستقبلية وهي مشتقة من مصروفات قسم المطالبات إضافة إلى مخصص الرواتب واحتياطيات المصروفات الأخرى.

تمثل الاحتياطيات الأخرى احتياطي مصروفات التعديلات للخسائر غير المخصصة. يتم إدراج المصروفات ذات الصلة في قائمة الدخل كمصروفات متكبدة. يتم وضع الاحتياطيات المتعلقة بالوحدة جانباً ومصروفات التسوية لكل وحدة من صافي المطالبات، ويتم اشتقاق المطالبات ومصروفات التسوية من مصروفات قسم المطالبات، إضافة إلى مخصص الرواتب والمخصصات الأخرى. يُطبق هذا العامل على صافي المطالبات القائمة والمتكبدة وغير المبلغ عنها لاحقاً في تاريخ الاحتياطي، مما يمثل مدفوعات المطالبات المستقبلية. يتم إجراء تعديلات من أجل إظهار حقيقة أن حجم العمل المتوقع لقسم المطالبات سيكون بنسبة أكبر للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها مقارنة بالمطالبات القائمة. ولا تخصم الشركة الاحتياطيات الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المعترف بها في إعداد القوائم المالية تم تلخيصها كما هو واضح أدناه. هذه السياسات تتماشى مع إعداد القوائم المالية السنوية المعروضة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة للسنة الحالية أو للسنة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على السنوات المستقبلية:

١،٣ تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩):

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة لسرعة انتشاره حول العالم. أثر هذا الوباء على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي ومن ضمنهم المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات بجميع بلدان العالم موقفاً للحد من انتشار الفيروس، وقامت الحكومة السعودية بالتحديد بإغلاق حدود أراضيها وأصدرت قواعد ارشادية حول التباعد الاجتماعي وفرضت حظر التجول بالكامل على مستوى الدولة.

و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والمناطق الأخرى (وفقاً لما هو ملانم بناء على عمليات الشركة) حيث تعمل الشركة، ونتائج تعطل نشاطاتها على الصعيد الاجتماعي والإقتصادي في تلك الاسواق؛ أجرت إدارة الشركة على نحو استباقي تقييماً لأثر الجائحة على عملياتها واتخذت عدة تدابير وإجراءات وقائية واستباقية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع نطاقاً حيث تعمل الشركة.
- استمرارية أعمالها داخل المملكة وبقاءه محمياً وسليماً.

لوحظ تأثير جانحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في المجال الطبي والمركبات كما هو موضح أدناه (كما هو ملانم). كما هو الحال مع أي تقدير، تستند التوقعات واحتمالية حدوث التأثير على الأحكام الهامة والوضع سريع التطور وحالات عدم اليقين التي تحيط بمدة وشدة جانحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، و لذلك، 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 والأثر عليها بشكل مستمر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩): (تتمة)

احتياطات فنية للمركبات

وكنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) ، أصدرت البنك المركزي السعودي تعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م الى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. ومن بين الأمور الأخرى، نص التعميم على شركات التأمين بتمديد مدة صلاحية جميع وثائق التأمين على المركبات بالتجزئة الحالية إلى شهرين إضافيين إلى جانب توفير تغطية تأمينية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على المركبات الجديدة بالتجزئة والتي تمت كتابتها خلال شهر واحد منذ إصدار التعميم.

قامت الإدارة بمناقشة العديد من العوامل الداخلية مع الخبير الاكتواري الذي تم تعيينه، وتوصلت إلى قيام الشركة باعتبار التمديد لمدة شهرين لوثائق التأمين على المركبات الحالية كوثيقة جديدة وأن تقوم بتسجيل أقساط احتياطي عجز بناء على المطالبات المتوقعة للفترة الممتدة لشهرين. وبالنسبة لوثائق التأمين الجديدة المكتوبة وفقاً للتعميم المذكور أعلاه؛ يتم اكتساب القسط على مدى فترة التغطية، أي: ١٤ شهراً وفقاً لسياسة الشركة المحاسبية.

قامت الشركة بإجراء اختبار مدى كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات المالية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى إجمالي ("أو" مجزأ") لمجال أعمال المحركات، وقامت بتسجيل أقساط في احتياطي العجز بمبلغ ٦,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

الموجودات المالية

لتلبية أي تأثيرات محتملة ، قد يكون لوباء (كوفيد-١٩) على الموجودات المالية للشركة ، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود موجود مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. بالنسبة لموجودات الدين المالي ، تشمل هذه عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد ، وإحتمال أن المصدر أو المدين سيدخل في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى ، وما إلى ذلك في حالة الأسهم المصنفة ضمن الموجودات المتاحة - البيع ، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة (كوفيد-١٩) لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي تشكلها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي المحبب والمنطقة والطرف المقابل وقد اتخذت الشركة الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء. بناءً على المراجعة ، حددت الشركة قطاعات معينة مثل المقاولات الحكومية وشركات الطيران وقطاع التجزئة و الضيافة على أنها تأثرت بشكل كبير بجائحة (كوفيد-١٩) وانخفاض أسعار النفط.

٣-٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه ، تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات التالية الصادرة ، والتي لم تصبح سارية المفعول بعد ، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية المفعول. علاوة على ذلك ، اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم نشرها وهي إلزامية للائتمان للشركة اعتباراً من التواريخ المستقبلية.

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

نظرة عامة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

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

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 متميزة 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 تواجدها قبل يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند النموذج 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.

(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- والالتزام للمطالبات المتكبدة والتي يتم قياسها عند الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط 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. يتم احتساب الفوائد على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مقفلة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم عند بداية تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). إضافة لذلك، سيتم إدراج هامش الخدمة التعاقدية إلى قائمة الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية وانعكاس كمية الفوائد المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لعملية قياس العقود ذات ميزات مشاركة اختيارية (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- التغيرات في أسهم القيمة العادلة للموجودات الرئيسية للشركة
- ٢- التغيرات في أثر قيمة النقد الزمنية والمخاطر المالية التي لا ترتبط بالموجودات الرئيسية.

٢-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

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

إضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط مبسط من أجل قياس التزام التغطية المتبقية إذا كان ذلك النهج يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة لمدة سنة أو أقل. مع نهج تخصيص القسط، تتطابق التزامات التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. يبقى النموذج 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.

تاريخ السريان

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تعديلات لمسودة التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩م وتلقى المجلس تعليقات مختلفة من المساهمين، إن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية يقوم بإعادة مناقشة المسائل المطروحة من قبل المساهمين. وبالنسبة للتعديلات المقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية بإبلاغ إجراءاته القانونية الإعتيادية لوضع المعايير. يكون سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣م ويُسمح بالتطبيق المبكر عندما يتم تطبيق كلا المعيارين (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"). وتتوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

يُلزم التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إن لم يكن التطبيق بأثر رجعي بشكل كامل قابلاً للتطبيق على مجموعة من عقود التأمين، فعندها تُلزم المنشأة باختيار نهج التطبيق بأثر رجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

الإفصاحات والعرض

كنتيجة لتطبيق المعيار الجديد، تتوقع الشركة حدوث تغيير على السياسات المحاسبية لعقود التأمين إضافة إلى التعديلات والعرض والإفصاحات. التأثير

تقيم الشركة حالياً تأثير التطبيق والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم التأثير المالي لإعتماد المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليل للفجوات والجوانب الرئيسية للفجوات كما يلي:

٢-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

التأثير (تتمة)

المجالات الهامة في مرحلة التصميم	التطور
إطار الحوكمة والرقابة	<p>الحوكمة والرقابة هي نشاط مستمر، مما يعني تطور إطار الحوكمة للتأكد تصميم خطة تطبيق شاملة و التأكد قرار تصميم التطبيق يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٧ مع خطط الأعمال مع مبادئ المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٧.</p> <p>إطار الحوكمة تمت الموفقة وتطبيقه للمرحلة لمراقبة التطور و التأكد من اتخاذ القرارات الصحيحة في القوت المناسب.</p> <p>مصفوفة المسؤولية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٧ بالأنشطة المتعلقة تم تخطيطها وتم الانتهاء منها.</p> <p>الجوهرية يجب أن يكون هناك مرسوم مع المقياس لدعم قرارات التصميم و الأحكام الجوهرية</p>
المجال التشغيلي	<p>هذا المجال مجموع في المجالات الفرعية التالية:</p> <p>البيانات تم الانتهاء من قياس البيانات و التطوير ذي صلة لقواميس البيانات، إلى جانب تطوير سياسة البيانات.</p> <p>النظام تم تصميم بنية النظام ومخطط المراجعة وخطة تكامل النظام والنشر والتدريب.</p> <p>العملية تم تصميم العملية المتعلقة بإدخال المعايير المحاسبية في شكل تحديث للسياسة المحاسبية والإكتوارية و البيانات</p> <p>المهارات والموارد تم تنفيذ المهارات والموارد لعمليات المعايير الدولة للتقارير المالية المطلوبة جنباً إلى جنب مع التدريب وعمليات تطوير مهارات الموظفين.</p>
المجال الفني والمالي	<p>ملاحظات فنية على مجالات هامة قد تم تطويرها.</p> <p>اختيارات السياسات المحاسبية قد تم تطويره.</p> <p>القوائم المالية، تم تطوير التوضيح.</p> <p>الانتقال خيار الانتقال تم تطويره.</p>
النظام	<p>النظام للمعايير الدولية للتقارير المالية الحلول. قد بدت عمليات النشر مع انطلق مباشرة المتوقع في النص الاخر من السنة.</p>
التأثير المالي	<p>تم تحميل وتسليم التأثير المالي كجزء من المرحلة الثانية للبنك المركزي السعودي - تقييم التأثير المالي.</p>

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"

تم نشر المعيار بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٤م وقد حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إن تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كان كلا:

١. يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
٢. تنشأ الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وسيتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المحققة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند البيع، إذا استوفت الشرطين التاليين:

١. يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع؛ و
٢. الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تفي بأي من تلك الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن للشركة استخدام خيار تحديد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للشركة وبشكل لا رجعة فيه، عرض التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في قيمتها العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية التي تتعلق بالتغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في قائمة الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بأثر التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في قائمة الدخل الشامل الآخر قد يتسبب في حدوث أو زيادة في عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ خسائر الائتمان المتوقعة ، على عكس الخسائر الائتمانية المتكبدية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. بموجب نهج المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل أن يتم الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديث مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المحاسبة عن التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة عن التحوط والتي تتسق بشكل أكبر مع إدارة المخاطر. تؤسس المتطلبات نهجاً يعتمد بشكل كبير على المبادئ لنموذج المحاسبة عن التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات الماكرو للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وقد تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتعامل مع المحاسبة عن التحوط كمشروع مستقل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨م ولكن، التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "عقود التأمين" والتي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "عقود التأمين" والتي تم نشرها في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م والذي يغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الحالي ليسمح للمنشآت بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأن تقلل بعض من التأثيرات على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل سريان معيار عقود التأمين الجديد من المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"). وتقدم التعديلات خيارين بديلين.

(أ) تطبيق إعفاء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى قبل ما يلي:

١- تاريخ سريان المعيار الجديد الخاص بعقود التأمين؛ أو

٢- فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م، يقترح المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م.

يلزم عرض الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. يُتاح هذا الخيار فقط للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تعتمد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً ؛ أو

(ب) اعتمدت المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ، ولكنها قامت باستبعاد تأثير بعض من عدم التطابق المحاسبي الذي قد يحدث قبل اعتماد معيار عقود التأمين الجديد من قائمة الربح أو الخسارة للموجودات المالية المحددة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناتجة من العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (بما في ذلك مكونات الودائع أو مشتقة مضمنة تم تفكيكها من عقود التأمين) بإجمالي قيمتها الدفترية لجميع التزاماتها ؛ و (٢) تم مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات ، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. ونتيجة لذلك ، قررت الشركة تأجيل اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي الموجودات المالية وتلك المتعلقة بالتأمين ٤٧٢ مليون ريال سعودي و ٢٣٤ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة حالياً من نقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ٢٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٩٢ مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٣٦ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات الأسهم.

ومع ذلك، لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. سيكون الاستثمار في الصناديق المصنفة تحت الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تحت المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تم قياس سندات الدين هذه بالقيمة العادلة بمبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي مع التغيرات في القيمة العادلة خلال عام بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي. بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مع تغير في القيمة العادلة خلال السنة والذي يساوي صفر ريال سعودي. إن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية المذكورة في إيضاح ٢٦. إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. ويستند ما سبق إلى تقييم عالي المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات التي تنتج عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية التي سيتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون ذلك ذو تأثير جوهري. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

٣,٣ النقد وما في حكمه

يظهر النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويتكون من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع المراجعة باستحقاق أصلي لا يتجاوز ثلاثة أشهر أو أقل.

٣-٤ قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة من عمليات التأمين، والتي يتم تصنيفها ضمن التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل. وطبقاً لذلك، يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار والتمويل.

٣-٥ الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد إنخفضت فقط في حال كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإعراف الأولى بالأصل (حدث الخسارة) وأن حدث الخسارة هذا (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بصورة يعتمد عليها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المدين.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المدين أو لإعادة هيكلة المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى أن وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الإثبات الأولي لهذه الموجودات، بالرغم من عدم امكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الإنخفاض. تشمل هذه البيانات:
 - التغيرات السلبية في حالة السداد من المصدرين أو المدينين في الشركة.
 - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التعثر في الموجودات.

وفي حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسارة إنخفاض في قيمة أصل مالي، يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أى دليل موضوعي على أن الإستثمار أو مجموعة من الإستثمارات قد تعرضت لإنخفاض في قيمتها.

في حالة إستثمارات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بتقييم فردي إذا ما كان هناك دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. قيد يشتمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المقترض يواجه صعوبات مالية جوهرية أو عجز أو إخفاق في دخل العمليات الخاصة أو أصل المدفوعات أو إحتماية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية وإذا ما كانت البيانات القابلة للملاحظة تشير إلى هبوط قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالإخفاق. ومع ذلك، فإن القيمة المسجلة للهبوط في القيمة هي الخسائر المتراكمة التي تقاس على أنها الاختلاف بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة للإنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل. وإذا زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداة الدين، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث إئتماني بعد إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

بالنسبة لإستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً على الإنخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل في حالة الإستمرار في إثبات الأصل، أى أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الإثبات، يتم إثبات الخسائر والأرباح المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإستثمارات".

٥-٣ الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إن تحديد ماهية "هام" أو "مستمر" يتطلب تقديراً. تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الإنخفاض البالغ ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقييم الشركة، من بين عوامل أخرى، مدة أو مدى إنخفاض القيمة العادلة للإستثمار عن تكلفتها. عند تقييم فيما إذا كان الإستثمار في أدوات الدين قد إنخفضت قيمتهم، فإن الشركة تأخذ بعين الإعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية وإنعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات دين جديدة وإحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طواعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة للإنخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقاسة على إنها الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة إنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٦-٣ أقساط التأمين المدنية

تم تسجيل أقساط التأمين المدنية بإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المخصص المكون لأى مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم إثبات الأقساط والأرصدة المدينة لإعادة التأمين عند إستحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدنية للتأكد من وجود إنخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إل عدم إمكانية إستردادها. تدرج خسارة الإنخفاض في القيمة في بند "خسائر / إيرادات أخرى، صافي" بقائمة الدخل. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدنية عندما تفقد الشركة سيطرتها على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأرصدة المدينة كما هو الحال عندما تكون الأرصدة المدينة مباعاً أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث. إن أقساط التأمين المدنية المفصح عنها في الإيضاح رقم ٧ تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين". أيضاً، تم تحليل أقساط التأمين المدنية طبقاً لأعمار الديون، ولذلك فإنها يتم إعداد المخصص على أساس منهجي.

٧-٣ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والخسائر المتراكمة وعمليات المساهمين. البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلها لاحقاً. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسى بالدولار الأمريكى فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

٨-٣ إعادة التأمين

إن عمليات إعادة التأمين موزعة بين عقود إعادة تأمين ذات شروط محددة أو إختيارية أو على أساس الزيادة في الخسائر. إن العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة عن عقد أو أكثر من عقود تأمين الشركة المصدرة، والتي تفي بمتطلبات التصنيف لعقود التأمين بالإيضاح رقم (٣١٦) كعقود تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف كموجودات مالية. يتم تضمين عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون حامل العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الوارد) مع عقود التأمين. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي – عمليات التأمين – لتمثل الدفعات المطلوبة من معيدي التأمين، والحصول على الخسائر القابلة للإسترداد من معيدي التأمين والأقساط المطلوبة من معيدي التأمين. يتم تقدير القيم المدينة من معيدي التأمين بطريقة ثابتة مع التزام المطالبات المصاحبة للأطراف المؤمنة. يلغى إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إنتهاء الحقوق التعاقدية أو عند نقل العقد لطرف آخر.

تتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الإنخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحقق الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على إسترداد المبالغ القائمة وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستسترددها الشركة من معيدي التأمين بشكل موقوف به. يتم تسجيل خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلزاميتها تجاه حاملي الوثائق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٣ المخصصات والمصروفات المتكبدة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة (التزام حالي أو استدلائي) ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال لاستخدام موارد تحتوي على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه. لا يتم إثبات مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية. يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المدفوعة مستقبلاً للبضائع والخدمات المستلمة، سواء كانت مفوترة أو غير مفوترة من المورد.

١٠-٣ الإستثمارات

١٠-١-٣ الإستثمارات المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كإستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق أو قروض وضمم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر ضمن بند "صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات بقائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإستثمارات".

يتم تسجيل توزيعات الأرباح ودخل العمولة وأرباح/خسائر تحويل العملات الأجنبية من الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل كجزء من صافي ربح/خسارة الإستثمار.

يتم تعديل وتسجيل الإنخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل كمصاريف الإنخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المتشابهة.

أما بالنسبة لإستثمارات الأسهم غير المدرجة، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية بإستثمارات مماثلة، أو في حال تعذر تقدير القيم العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة. يتم أخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن، وفي حال تعذر ذلك يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٣ الإستثمارات (تتمة)

٢-١٠-٣ الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع أصولها المالية لا تزال مناسبة على المدى القريب. في ظروف نادرة، عندما تكون الشركة غير قادرة على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، فقد تختار الشركة إعادة تصنيف الموجودات المالية عند توافر القدرة والنية للإدارة على الاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو عند إستحقاقها. يسمح بإعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ولدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو عند إستحقاقها. لا يسمح بإعادة التصنيف إلى الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى تاريخ الإستحقاق. بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه من الفئة المتاحة للبيع، تصبح القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته المطفأة الجديدة ويتم إطفاء أي ربح أو خسارة سابقة على ذلك الأصل والذي تم الإعتراف به في حقوق الملكية إلى ربح أو خسارة على العمر المتبقي للإستثمار باستخدام سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الإستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد قيمة الأصل لاحقاً على أنه قد إنخفضت قيمته، فسيتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

٣-١٠-٣ الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن الإستثمارات في هذه الفئة الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أو تلك المصنفة كإستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في الإثبات الأولي. الإستثمارات المصنفة في هذه الفئة تم شراؤها لغرض بيعها أو إعادة شرائها في فترة قصيرة ويتم قيدها بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

عند الإعتراف المبدي، يتم تصنيف الإستثمار ضمن الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا إستوفى المعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، بإستثناء أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر محدد في سوق نشط ولا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

يتم تسجيل الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. تدرج تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل للسنة التي ظهرت بها. لا تضاف تكاليف المعاملات - إن وجدت - لتقييم القيمة العادلة عند الإعتراف المبدي للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تبويب إيرادات العمولات الخاصة وإيرادات الأرباح على الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن قائمة الدخل على أنها إيرادات من الأدوات المالية للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لاحقاً بعد الاعتراف المبدي بها، بإستثناء الأداة المالية غير المشتقة للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بخلاف تلك الموسومة على أنها إستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدي، والتي يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من خلال قائمة الدخل (أي فئة المتداولة) إذا لم تعد مقتناه لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب، وتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا إستوفى الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة، ولم يكن مطلوباً تصنيف الأصل المالي على أنه محتفظ به للتداول عند الاعتراف المبدي، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى المنشأة النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق.
- إذا لم يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة، فقد يتم إعادة تصنيفه خارج فئة التداول فقط في "ظروف نادرة".

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٠-٣ الإستثمارات (تتمة)

٣-١٠-٣-١ إستثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت لديها نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أنها مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الاعتراف المبدئي بالإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والزائدة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على الاستحواذ باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء تحقق الاستثمار أو انخفاض قيمته.

لا يمكن إعادة بيع أو إعادة تصنيف الاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند تحوطي فيما يتعلق بمخاطر معدل العمولة أو الدفع المسبق، مما يعكس الطبيعة الطويلة الأجل لهذه الاستثمارات.

ومع ذلك، لن تؤثر المبيعات وإعادة التصنيف في أي من الحالات التالية على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف.

- المبيعات أو إعادة التصنيف التي تكون قريبة جداً من تاريخ الاستحقاق بحيث لن يكون للتغيرات في سعر عمولة السوق تأثير كبير على القيمة العادلة.
- المبيعات أو إعادة التصنيف بعد أن قامت الشركة بتحصيل جميع الموجودات الأصلية.
- المبيعات أو إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث معزولة غير متكررة خارجة عن سيطرة الشركة والتي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

٣-١١-٣ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. ويتم إدراج التكلفة اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الإقتضاء، فقط عندما يكون هناك احتمال أن تتدفق المنافع الاقتصادية المصاحبة للبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبد مصروفاتها خلالها. الأراضي لا تستهلك. يحتسب الإستهلاك على تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

السنوات

٥

تحسينات على عقار مستأجر

٥

الأثاث ومعدات المكتب

٥-٣

معدات الحاسب الآلي

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحري الإنخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقعة إستردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية وتقيد في بند "إيرادات / (مصروفات) أخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإطفاء المتراكم. الموجودات غير الملموسة لها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى ثلاث إلى خمس سنوات.

١٢-٣-١ مشروعات رأسمالية تحت التنفيذ

المشروعات الرأسمالية تحت التنفيذ تشمل العقارات التي يتم تطويرها للإستخدام في المستقبل. عند تكليفها، يتم نقل المشروعات الرأسمالية تحت التنفيذ إلى الفئة الموسومة ضمن الممتلكات والمعدات، ويتم إستهلاكها وفقاً لسياسة الشركة.

١٣-٣ الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر الإنتاجي غير المحدد للإستهلاك ويتم إختبارها سنوياً من حيث إنخفاض القيمة. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإستهلاك لتحديد إمكانية وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى احتمالية عدم قابلية إسترداد القيمة الدفترية.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنخفاض في القيمة بإعتبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل من قيمته القابلة للإسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوماً منها تكاليف البيع أو قيمة الإستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإنخفاض يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مولدة للنقد).

١٤-٣ التزامات منافع التقاعد

طبقت الشركة خطة إلتزامات منافع التقاعد للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم قيد المستحقات طبقاً لتقييمات إكتوارية على أساس طريقة إئتمان الوحدة المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالإلتزامات مدفوعات المزايا عند إستحقاقها.

يتم إثبات إعادة قياس الأرباح والخسائر الأكتوارية المباشرة في قائمة المركز المالي ويقيد المبلغ المقابل لها على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس هذه إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليص الأيدي العاملة.
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.
- يتم احتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على الإلتزامات المزايا المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي الإلتزامات المزايا المحددة في قائمة الدخل ضمن المصاريف العمومية والإدارية:
- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، و تكاليف الخدمة السابقة، ومكاسب أو خسائر تقليص الأيدي العاملة وعمليات السداد غير الإعتيادية.
- صافي دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥-٣ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي قبلت الشركة (شركة التأمين) على مخاطر تأمين جوهريه لطرف آخر (حامل وثيقة التأمين) عند بداية العقد أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقد سيناريو ذو مضمون تجاري حيث قد يكون مستوي مخاطر التأمين جوهرياً مع مرور الوقت. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على احتمال وقوع حدث التأمين و حجم تأثيره المحتمل.

وفي حال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فانه يبقى على هذه الحال بقية عمر العقد حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير بعد ذلك. إلا إذا انطفت أو إنتهت صلاحية كل الحقوق والالتزامات.

١٦-٣ اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالى تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت مطلوبات التأمين المثبتة كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المتعاقد عليها واذا أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوباتها التأمينية غير كاف على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية فإن النقص الكلى يتم إثباته مباشرة في قائمة عمليات التأمين ويتم تكوين مخصص للخسائر غير منتهية الصلاحية.

١٧-٣ الزكاة وضريبة الدخل

يتم تقديم الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و/أو صافي الدخل باستخدام الأسس الواضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم احتساب إستحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م، طبقاً للتعميم الصادر من البنك المركزي السعودي، عدلت الشركة سياستها المحاسبية لتحصيل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بدلاً من قائمة الدخل.

الزكاة

تخضع الشركة لجباية للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. ويتم إدراج مصروفات الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة التزام قائمة المركز المالي ، وتوفير الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من أجل إعداد التقارير المالية والمبلغ المستخدم لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة وعندما يمكن استخدام الخصومات الضريبية. يتم إدراج أو تحميل الضريبة المؤجلة إلى قائمة الدخل، باستثناء عندما تدرج أو تحمل البنود على قائمة الدخل الشامل الآخر / حقوق المساهمين وفي هذه الحالة يتم تضمينها في قائمة الدخل الشامل الآخر / حقوق المساهمين.

لم يتم عرض أصول الضريبة المؤجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حيث لا تتوقع الشركة توفر أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام أي خصومات ضريبية. لم يتم تسجيل التزام الضريبة المؤجلة لعدم وجود فروق مؤقتة خاضعة للضريبة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٨ إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على فترة تغطية وثيقة التأمين باستثناء وثائق التأمين طويلة الأجل (الهندسة). يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية وثيقة التأمين باستثناء:

- خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري،
- الاحتساب المحدد مسبقاً لفئة "الهندسة" لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين،

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم تحريك التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل في نفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يتم تحميل اعباء حملة وثائق التأمين على خدمات إدارة الوثائق والتنازلات ورسوم العقود. يتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات على الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة. وإذا كانت هذه الرسوم هي مقابل الخدمات المقدمة في فترات مستقبلية يتم حينئذ تأجيلها وإثباتها على مدى الفترات المستقبلية.

٣-١٩ المطالبات

تشمل المطالبات المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم رصد مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم رصد مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، وذلك يشمل تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٢٠ الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتراة (تكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات). تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن إستردادها بشكل معقول بعد إستبعاد الأصل. تعتبر التعويضات المستردة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص تقيم للمبلغ الذي يمكن إسترداده من الطرف الثالث.

٣-٢١ تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة

إن العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخليين والتكاليف المباشرة الإضافية المتكبدة فيما يتعلق بشراء وتجديد وثائق التأمين يتم تأجيلها وإظهارها كأصل في قائمة المركز المالي. يتم إطفاء تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة في وقت لاحق حسب شروط وثائق التأمين التي تتعلق بها بحيث تكون أقساط التأمين مكتسبة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٢-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم للمقاصة، وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٢٣-٣ المحاسبة بتاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات أو شطب كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٢٤-٣ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأداة المالية كما هو الحال عند بيع الأداة، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة وعندما تنقل الشركة بشكل جوهري كافة المخاطر ومكافآت الملكية.

٢٥-٣ القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، ويكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التالية التي يتم رفع التقارير بشأنها:

- الممتلكات والحريق
- بحري
- حوادث عامة
- هندسي
- تأمين مركبات
- حماية وإدخار
- طبي - لتغطية التأمين الصحي
- قطاع المساهمين - قطاع عن عمليات مساهمي الشركة. الدخل المكتسب من الإستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

إعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما تم التقرير الحالي عنها المقدم إلى الرئيس التنفيذي.

٢٦-٣ القيم العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيم العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم متعددة. وتؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذ ينبغي القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٧ تنازلات وإستحقاقات

تشير التنازلات إلى الإنهاء الجزئي أو الكامل لوثيقة التأمين الفردي على الحياة. تتم محاسبة المتنازلين على أساس الإشعارات المستلمة وتحمل على قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها إخطارهم. تشير الاستحقاقات إلى المبلغ المسلمه للمؤمن عليه في نهاية فترة استحقاق وثيقة التأمين على الحياة الفردية.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٤٥	-	٤٥	٤٥	-	٤٥	نقد في الصندوق
١٤٤,٩٨٠	١١,٢٤٤	١٣٣,٧٣٦	١٤٤,٠٣١	٣٢,١٧٣	١١١,٨٥٨	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٧٤,١٥٧	٢٤,١٥٧	٥٠,٠٠٠	٩١,٤٠٤	٩١,٤٠٤	-	ودائع مربحة قصيرة الأجل
٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١	٢٣٥,٤٨٠	١٢٣,٥٧٧	١١١,٩٠٣	الإجمالي

يتضمن النقد لدى البنوك مبلغ ١٣٧,٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٧٦,١٨ مليون ريال سعودي) تم إيداعه في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ١٤). ودائع المربحة قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية ذات تصنيف استثماري ولها تاريخ استحقاق لا يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٥. الاستثمارات

يتمثل هذا البند في الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع)، وأسهم في حقوق ملكية وصناديق استثمار متوافقة مع الشريعة الإسلامية والمحافظة التقديرية والصناديق العقارية (مصنفة كاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل) و صكوك (مصنفة كاستثمارات معتناه بها حتى تاريخ الاستحقاق).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
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	الإستثمارات المتاحة للبيع
٢٤٠	٣٢,٦٦٠	٣٢,٩٠٠	٧٢٧	٣١,٨٠٦	٣٢,٥٣٣	إستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة بقائمة الدخل
-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤٠	٣٩,٥٨٣	٣٩,٨٢٣	٧٢٧	٤٨,٧٢٩	٤٩,٤٥٦	الإجمالي

إن حركة الإستثمارات خلال السنة كما يلي:

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٥. الاستثمارات (تتمة)

١-٥ الاستثمارات المتاحة للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
التأمين	المساهمين	عمليات الإجمالي	التأمين	المساهمين	عمليات الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣

الرصيد في البداية والنهاية

الاستثمار مدرج بالتكلفة. تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية هي تقريب معقول للقيمة العادلة.

٢-٥ إستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة بقائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
التأمين	المساهمين	عمليات الإجمالي	التأمين	المساهمين	عمليات الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٢٤٠	٣٢,٦٦٠	٣٢,٩٠٠	٤١١	٣٦,٤٩٠	٣٦,٩٠١
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١٣٩,٦٠٠	٢,٢١٠	١٤١,٨١٠
(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)	(١٤٠,٢٤٥)	(٧,٠٥٣)	(١٤٧,٢٩٨)
٣٧٤	-	٣٧٤	٤٧٠	٣٣١	٨٠١
١١٣	(٨٥٤)	(٧٤١)	٤	٦٨٢	٦٨٦
٧٢٧	٣١,٨٠٦	٣٢,٥٣٣	٢٤٠	٣٢,٦٦٠	٣٢,٩٠٠

الرصيد في البداية

مشتريات

إستبعادات

أرباح محققة

أرباح غير محققة

الرصيد في النهاية

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣-٥ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
-	١٢,٩٧٤	١٢,٩٧٤	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الرصيد في البداية
-	(٧,٩٧٤)	(٧,٩٧٤)	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	إشترادات/إستردادات
-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	الرصيد في النهاية

تستحق الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عشر سنوات مع إستردادات جزئية ربع سنوية، بمتوسط معدل ربح لسعر السايبور ٣ أشهر + ٢,٠٦٪ سنوياً (٢٠١٩م: سعر السايبور ٣ أشهر + ٢,١٢٥٪) سنوياً.

تعتبر الإدارة القيمة الدفترية كتقريب معقول للقيمة العادلة.

٦. ودائع مرباحة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
-	١٦٥,٩٩٨	١٦٥,٩٩٨	-	٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨	الرصيد في البداية
-	٢٧٤,٤١٩	٢٧٤,٤١٩	-	-	-	شراء خلال السنة
-	(٣٤٣,٦٨٩)	(٣٤٣,٦٨٩)	-	(٩٦,٧٢٨)	(٩٦,٧٢٨)	الاستحقاق خلال السنة
-	٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨	-	-	-	الرصيد في النهاية

تمثل ودائع المرباحة الودائع مع البنوك المحلية والخارجية ذات درجة إستثمارية لها تصنيف إئتماني ويكون أجل إستحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنتين من تاريخ الاقتناء بعائد معدل متوسط ربح ٣,٧٣٪ سنوياً (٢٠١٩م: ٣,٧٣٪ سنوياً). أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		
٦٣,٩٦٣		٧١,٧٤٩		حامل وثائق التأمين
٧,٤٦٣		١,٥٥٧		أطراف ذو علاقة (إيضاح ١٤)
٣٢,٠٤١		٣١,٢٩٦		أقساط إعادة تأمين مدينة
١٠٣,٤٦٧		١٠٤,٦٠٢		
(٣٠,٣٥٦)		(٣٣,٩٦٩)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٣,١١١		٧٠,٦٣٣		

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تمثل تلك الأرصدة مبالغ الذمم المدينة من عدد من العملاء والافراد وشركات التأمين وكذلك شركات إعادة التأمين. تتطلب الإتفاقيات مع شركات إعادة التأمين عادة القيام بتسوية خلال فترة معينة متفق عليها .

تدخل الشركة فقط في عقود تأمين و إعادة تأمين مع أطراف أخرى ذات موثوقية عالية. إن من سياسة الشركة أن يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل معها بالأجل لإجراءات تحقق إئتماني. كما أن الذمم المدينة يجري مراقبتها بصفة مستمرة لتقليل مخاطر التعرض لديون معدومة.

يمثل أكبر خمسة عملاء ١٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣١٪) من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

تصنف الشركة الأرصدة على أنها متأخرة ومنخفضة القيمة على أساس كل حالة على حدة. يتم تسجيل التعديل في انخفاض القيمة في قائمة عمليات التأمين، وليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة.

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
٢٦,٨٩١	٣٠,٣٥٦	محمل خلال السنة
٣,٤٦٥	٣,٦١٣	الرصيد في نهاية السنة
٣٠,٣٥٦	٣٣,٩٦٩	

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧. قساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي (تتمة)

فيما يلي تحليلاً لأعمار صافي أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة الناشئة من عقود التأمين:

حملة الوثائق و معيدي التأمين :

	متأخرة وليست منخفضة						غير متأخرة ولا منخفضة القيمة
	متأخرة ومنخفضة القيمة	أكثر من اثني عشر شهر	من ستة إلى اثني عشر شهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٢٠٢٠م	١١,٢٦٠	٢٧,٥٥٣	٩,٨١٧	٢٠,٦٥٧	٣٣,٧٥٨	(٣٣,٩٦٩)	٦٩,٠٧٦
٢٠١٩م	٩٣٠	٣٥,٣٠٧	١١,٣٦٢	٢٤,٠٠٤	٢٤,٤٠١	(٢٨,٩٧١)	٦٧,٠٣٣

أطراف ذات علاقة :

	متأخرة وليست منخفضة						غير متأخرة ولا منخفضة القيمة
	متأخرة ومنخفضة القيمة	أكثر من اثني عشر شهر	من ستة إلى اثني عشر شهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٢٠٢٠م	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٧
٢٠١٩م	(١,٣٨٥)	١,٣٦٩	٦	٩٥	٥,٩٩٣	-	٦,٠٧٨

٨. الإحتياطات الفنية

١-٨ حركة الأقساط غير المكتسبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
الصافي	التأمين	الإجمالي	الصافي	التأمين	الإجمالي
حصة معيدي			حصة معيدي		
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٤١,١٨٦	(٣٩,٦٤١)	٨٠,٨٢٧	٤٨,٩٢١	(٥٨,٨٤٤)	١٠٧,٧٦٥
١٦٩,٢٥١	(١٦١,٨٩٠)	٣٣١,١٤١	١٢٤,٤١٥	(١٩١,٩٠٠)	٣١٦,٣١٥
٣٠	-	٣٠	٣٨	-	٣٨
(١٦١,٥٤٦)	١٤٢,٦٨٧	٣٠٤,٢٣٣	(١٣٦,٨٣٦)	١٥٤,٢٣٣	(٢٩١,٠٦٩)
٤٨,٩٢١	(٥٨,٨٤٤)	١٠٧,٧٦٥	٣٦,٥٣٨	(٩٦,٥١١)	١٣٣,٠٤٩

الرصيد في البداية
أقساط التأمين المكتسبة
رسوم أقساط التأمين
أقساط التأمين المكتسبة
الرصيد في النهاية

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٨. الإحتياطات الفنية (تتمة)

٢-٨ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٦٦,٨٣٧	١٨٢,٠٧٨
(٤,٩٩٠)	(٩,٣١١)
٦١,٨٤٧	١٧٢,٧٦٧
٤٦,٥٧٦	٣١,٨٩٥
٢,٨٤٠	١,٨٣٨
٦,٧٣٧	٤,٤٨٧
١١٨,٠٠٠	٢١٠,٩٨٧
(٣٦,٤٨٦)	(١٣٧,٥٨٣)
(٢٣,٠٧٢)	(١٥,٢٠٤)
(٥٩,٥٥٨)	(١٥٢,٧٨٧)
٥٨,٤٤٢	٥٨,٢٠٠

مطالبات تحت التسوية
ناقصاً : القيمة القابلة للتحقق للخرقة والإستردادات

مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
إحتياطات فنية أخرى
إحتياطي عجز الأقساط

ناقصاً :

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

٣-٨ إحتياطي عجز الأقساط

أنشأت الشركة مخصصاً يتعلق بإحتياطي عجز الأقساط للقطاع الطبي وقطاع المركبات بمبلغ ٦,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤,٣ مليون ريال سعودي و ٠,١ مليون ريال سعودي) على التوالي. تم إنشاء إحتياطي عجز الأقساط لما يتعلق بالإحتياطي الإضافي المطلوب لتغطية المطالبات المتوقعة والتي لم تنشأ مبدئياً مع أقساط التأمين يتم بناؤه مبدئياً في قسط التأمين ولتتمديد جميع سياسات التأمين على المركبات بالتجزئة الحالية لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على المركبات بالتجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من التعميم ١٨٩ الصادر عن البنك المركزي 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.

٤-٨ استثمارات ومطلوبات مربوطة بوحدات

حركة الموجودات المربوطة بالوحدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
عمليات التأمين	عمليات التأمين
المساهمين	المساهمين
الإجمالي	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٣٥,٩٤١	١٨,٧٦٨
-	-
٢١,٤١٢	١٧,٩٣٨
(٥,١٣٠)	(٩١٥)
٥٢,٢٢٣	٣٥,٧٩١
٤,٩٢٦	١٥٠

الرصيد في البداية
تم شراؤها خلال السنة
تم بيعها خلال السنة

صافي التغيرات في القيمة
العادلة على الاستثمارات

شركة الائماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	الرصيد في النهاية
--------	---	--------	--------	---	--------	-------------------

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٨. الإحتياطات الفنية (تتمة)

٨-٤ استثمارات ومطلوبات مربوطة بوحدات (تتمة)

حركة المطلوبات المربوطة بالوحدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	الرصيد في البداية
١٧,٠٢٣	-	١٧,٠٢٣	١٦,٢٨٢	-	١٦,٢٨٢	تم شراؤها خلال السنة
٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	٥٢,٢٣٣	-	٥٢,٢٣٣	صافي التغيرات في القيمة
١٥٠	-	١٥٠	٤,٩٢٦	-	٤,٩٢٦	العادلة على الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	الرصيد في النهاية
٥٣,٩٤١	-	٥٣,٩٤١	٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	

٨-٥ احتياطي حسابي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، سجلت الشركة احتياطياً حسابي بقيمة ٠,٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٠,٦٩ ريال سعودي) ، المتصلة بقطاعات تأمين الحياة الفردية. يتم احتساب الاحتياطي على أساس القيمة الحالية للمصروفات المستقبلية المتوقعة ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناتج عن أعباء جميع سياسات تأمين الحياة الفردية.

٩. حركة تكاليف إكتتاب وثنائ تأمين مؤجلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		
٨,١٧١	٨,٦١٣	٢٥,٠٥٥	٣٠,٠٥٤	الرصيد في البداية
(٢٥,٥٨٨)	(٣٠,٤٩٦)	٧,٦٣٨	٨,١٧١	المتكبد خلال السنة
				الإطفاء خلال السنة
				الرصيد في النهاية

١٠. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٤,٤٥٧	١٣٣	٤,٥٩٠	٥,٦٨٨	٤٤	٥,٦٤٤	مدفوعة مقدماً
٢,٣٨٤	-	٢,٣٨٤	٢,٩٨٤	-	٢,٩٨٤	ضمانات بنكية
٣,٧٤٥	-	٣,٧٤٥	٩,٥٦٩	-	٩,٥٦٩	مدينون آخرون
٥	٢,٨٥٦	٢,٨٦١	٧٢٢	٧٢٢	-	إيرادات مستحقة
١٠,٥٩١	٢,٩٨٩	١٣,٥٨٠	١٨,٩٦٣	٧٦٦	١٨,١٩٧	

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١١. ودیعة نظامیة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠

طبقاً للوائح التنفيذية بالمملكة العربية السعودية الصادرة من البنك المركزي السعودي، أودعت الشركة مبلغ يعادل ١٥٪ (٢٠١٩م: ١٥٪) من قيمة رأس المال المدفوع في بنك تم إختياره من قبل البنك المركزي السعودي. يعتبر هذا الإيداع مقيداً، ولا يمكن استخدامه في عمليات الشركة.

١٢. ممتلكات ومعدات

تأمينات المباني المستأجرة	معدات الحاسب الآلي	المعدات المكتبية والأثاث والمفروشات	مجموع ٢٠٢٠م	مجموع ٢٠١٩م	لأقرب ألف ريال سعودي
التكلفة					
٦,٥٦٨	٦,٨٢٦	٢,٩٨١	١٦,٣٧٥	١٥,٠٦٢	الرصيد في البداية
١١٠	٨٧	٣	٢٠٠	١,٣١٣	الإضافات
-	(٥)	-	(٥)	-	استبعادات
٦,٦٧٨	٦,٩٠٨	٢,٩٨٤	١٦,٥٧٠	١٦,٣٧٥	الرصيد في النهاية
الاستهلاك المتراكم					
٣,٢٨٦	٤,٠٥٣	١,٩٦٠	٩,٢٩٩	٦,٥١٣	الرصيد في البداية
١,٠٢٨	٩٧٤	٣٣٧	٢,٣٣٩	٢,٧٨٦	المحمل خلال السنة
-	(٥)	-	(٥)	-	إستهلاك على الاستبعادات
٤,٣١٤	٥,٠٢٢	٢,٢٩٧	١١,٦٣٣	٩,٢٩٩	الرصيد في النهاية
صافي القيمة الدفترية					
٢,٣٦٤	١,٨٨٦	٦٨٧	٤,٩٣٧		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٣,٢٨٢	٢,٧٧٣	١,٠٢١		٧,٠٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٣. الأصول غير الملموسة

أصول غير ملموسة				التكلفة
أصول غير ملموسة	تحت التنفيذ	مشتروعات رأسمالية	إجمالي ٢٠٢٠م	
لأقرب ألف ريال سعودي				
١٣,٠٢٨	٢,٠٤٥	١٥,٠٧٣	١١,٩٣٠	الرصيد في البداية
١,٧٥٥	٩٥٠	٢,٧٠٥	٣,١٤٣	الإضافات
١٤,٧٨٣	٢,٩٩٥	١٧,٧٧٨	١٥,٠٧٣	الرصيد في النهاية
٩,٦٣٤	-	٩,٦٣٤	٨,٢٣٤	الاستهلاك المتراكم
١,٩٤٤	-	١,٩٤٤	١,٤٠٠	الرصيد في البداية
١١,٥٧٨	-	١١,٥٧٨	٩,٦٣٤	المحمل خلال السنة
				الرصيد في النهاية
٣,٢٠٥	٢,٩٩٥	٦,٢٠٠		صافي القيمة الدفترية
٣,٣٩٤	٢,٠٤٥		٥,٤٣٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأى 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 السنة كالتالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			طبيعة المعاملات
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٣٨,٤١٦	-	٣٨,٤١٦	٢٩,٩٣٢	-	٢٩,٩٣٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٠,٣٩٠	-	١٠,٣٩٠	٨,٥٥٤	-	٨,٥٥٤	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٢,٦٧٤	-	١٢,٦٧٤	١٣,٤٧٧	-	١٣,٤٧٧	المطالبات المدفوعة - صافي التغطية
٢,٨٨٤	-	٢,٨٨٤	٢,٤٢٤	-	٢,٤٢٤	عمولة إعادة التأمين
٥,٩٦٢	-	٥,٩٦٢	٨,٣٨٤	-	٨,٣٨٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٨٣١	٧٥	٩٠٦	٩٣٩	٧٥	١,٠١٤	المصاريف الإدارية والعمومية
أطراف ذات العلاقة أخرى						
٢٦,٢١٧	-	٢٦,٢١٧	١٨,١٠٨	٦,٨٩٢	٢٥,٠٠٠	إستثمارات
٣,٩٩٤	-	٣,٩٩٤	٢,٩٠٢	-	٢,٩٠٢	عمولة وكلاء
٨	-	٨	٧٨	٦٩	١٤٧	المصاريف الإدارية والعمومية

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			الرصيد الختامي
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٧,٤٦٣	-	٧,٤٦٣	١,٥٥٧	-	١,٥٥٧	المساهمون
٧,٠٤٥	-	٧,٠٤٥	١٢,٧٩٨	-	١٢,٧٩٨	أقساط تأمين مدينة
٨٩	-	٨٩	٢٤٢	-	٢٤٢	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧٦,١٨٠	١١,٢٤٣	٦٤,٨٨٦	١٣٧,٠٤٥	٣٢,١٧٣	١٠٤,٨٧٢	المطالبات المستحقة
(٦٦)	-	(٦٦)	٦٦	-	٦٦	رصيد بنكي
						المصاريف الإدارية والعمومية
٦٦,١٦٦	٣٠,٢٢٥	٣٥,٩٤١	٨٦,٥٣٨	٢٩,٣٨٩	٥٧,١٤٩	أطراف ذات علاقة أخرى
٢٠٦	٢٠٦	-	-	-	-	إستثمارات
٢٢٤	-	٢٢٤	٩١٠	-	٩١٠	توزيعات أرباح مستحقة
-	-	-	-	-	-	عمولة وكلاء
						المصاريف الإدارية والعمومية

إن كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة الشركة ، ويكون ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر ، ويشمل ذلك كبار المدراء التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير التنفيذي المالي للشركة.

معلومات متعلقة بكبار موظفي الإدارة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٤,٤٢٦	-	٤,٤٢٦	٤,٠٤٦	-	٤,٠٤٦	منافع قصيرة الأجل
٣٥٣	-	٣٥٣	٣٠٣	-	٣٠٣	منافع طويلة الأجل

تتضمن المنافع قصيرة الأجل الرواتب والبدلات بينما المنافع طويلة الأجل لإلتزامات منافع التقاعد.

المصاريف المتعلقة بمجلس الإدارة واللجان الفرعية:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١,٤٠٠	١,٤٠٠	-	١,٥٣٢	١,٥٣٢	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٨٧	٤٨٧	-	٢٣٢	٢٣٢	-	رسوم الحضور

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

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٥. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١٢,٢٩٩	٢,٤٠٢	٩,٨٩٧	١٣,٧٥٣	٢,٩٩٤	١٠,٧٥٩	مصاريف مستحقة
١٥,٧١٩	-	١٥,٧١٩	١٢,٧٠٨	-	١٢,٧٠٨	عمولات وسطاء
٩٩,٢٥٣	-	٩٩,٢٥٣	٣,٦١٨	-	٣,٦١٨	مستحق لحاملي وثائق التأمين
٧,٩٠٧	-	٧,٩٠٧	٧,٢٤٧	-	٧,٢٤٧	المستحق للسلطات المحلية والتنظيمية
٢,٨٠٠	١,٣٩١	١,٤٠٩	١١,١٤٤	١,٣٩٣	٩,٧٥١	مطلوبات أخرى
١٣٧,٩٧٨	٣,٧٩٣	١٣٤,١٨٥	٤٨,٤٧٠	٤,٣٨٧	٤٤,٠٨٣	

١٦. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

الزكاة

تم حساب مخصص الزكاة للسنة الحالية وفقاً لما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٦,٢٠٦	٤٢,٠٦٧	الاحتياطيات - المخصصات الإفتتاحية والتعديلات الأخرى
(٥٤,٣٧٣)	(٩٢,٦٠٤)	خسائر مقدمه
(٧٢,٥٢٣)	(٦٦,٠٤٤)	القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
٢٠٩,٣١٠	١٨٣,٤١٩	الوعاء الزكوي قبل الخسارة المعدلة
٣,٨٤٤	٣,٣٦٩	حصة المساهمين السعوديين في وعاء الزكاة ٧١,٢٥٪
(٢٨,٧٨٥)	٥,٣٤١	زكاة الوعاء الزكوي قبل صافي الخسارة المعدلة ٢,٥٧٧٧٪
(٥١٣)	٩٥	صافي الخسارة المعدلة للسنة
٣,٣٣١	٣,٤٦٤	زكاة صافي الخسارة المعدلة للسنة ٢,٥٪
		الزكاة المستحقة ٢,٥٪

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٦,٠١٣	٦,٠١٣	-	٦,٨٧٩	٦,٨٧٩	-	زكاة مستحقة
(٣٤)	(٣٤)	-	١٩٦	١٩٦	-	ضرائب دخل مستحقة
٥,٩٧٩	٥,٩٧٩	-	٧,٠٧٥	٧,٠٧٥	-	زكاة وضرائب دخل مستحقة

إن الفرق بين الإيراد المحاسبي و صافي الخسارة المعدلة يرجع أساساً إلى المخصصات والتي لا يسمح بها في احتساب صافي الإيراد المعدل. نسبة المساهمين المحليين المستخدمة في احتساب الزكاة هي ٧١,٢٥٪.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٦. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

إن الحركة في مخصص الزكاة هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٥,٥٨٦	-	٥,٥٨٦	٦,٠١٣	-	٦,٠١٣	الرصيد في البداية
٣,٣٣١	-	٣,٣٣١	٣,٤٦٤	-	٣,٤٦٤	الزكاة المحملة
٨٦٩	-	٨٦٩	٦٨١	-	٦٨١	أعباء إضافية للسنوات السابقة
(٣,٧٦٣)	-	(٣,٧٦٣)	(٣,٢٧٩)	-	(٣,٢٧٩)	الزكاة المدفوعة
(١٠)	-	(١٠)	-	-	-	زكاة مدفوعة مقدماً
٦,٠١٣	-	٦,٠١٣	٦,٨٧٩	-	٦,٨٧٩	الرصيد في النهاية

ضرائب الدخل

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

إن حركة مخصص ضرائب الدخل هو كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
-	-	-	(٣٤)	-	(٣٤)	الرصيد في البداية
-	-	-	٢٣٠	-	٢٣٠	عكس رسوم السنة السابقة
(٣٤)	-	(٣٤)	-	-	-	ضرائب الدخل المحملة
(٣٤)	-	(٣٤)	١٩٦	-	١٩٦	الرصيد في النهاية

حالة القياس

خلال عام ٢٠١٧م، أصدرت مصلحة الزكاة والدخل تقييمها للسنوات من ٢٠١٢م حتى ٢٠١٥م بالتزام إضافي للزكاة وضريبة إستقطاع بقيمة ٥,٥ مليون ريال سعودي و ٢,٩ مليون ريال سعودي على التوالي. وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على تقييم مصلحة الزكاة والدخل للتزام الإضافي الناشئ من حالات عدم الرضا للسنوات من ٢٠١٢م حتى ٢٠١٥م مع هيئة الاستئناف الأولية. وعلاوة على ذلك، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ردها على الاستئناف أعلاه حيث طلبت من الشركة إرسال استئنافها إلى الأمانة العامة للجنة الضرائب. بعد جلسات استماع الأمانة العامة للجنة الضرائب التي تم إجراؤها، أصدرت لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات قرارها رقم ٣١٥-٢٠٢٠-إي اف ار بتاريخ ٨/٥/١٤٤٢ هـ بشأن الاستئناف المقدمة من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٥م. في يناير ٢٠٢١م، تقدمت الشركة باستئناف إلى لجنة الاستئناف (المستوى الثاني) ضد الحكم غير المواتي الصادر عن لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات بفرض الزكاة. على رأس المال لعام ٢٠١٢م. علاوة على ذلك، قامت الشركة بتسجيل التزام زكاة إضافي بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي مقابل الإعفاء المذكور أعلاه. حصلت الشركة على شهادات محدودة للعام من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٩م.

ضريبة القيمة المضافة

تم تقييم شركة الانماء طوكيو مارين من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل واستلمت إشعار التقييم النهائي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٠م. بلغ إجمالي الربط ١٠,٢ مليون ريال سعودي والتي تتكون من ٤,٤ مليون ريال سعودي من ضريبة القيمة المضافة المستحقة للهيئة العامة للزكاة والدخل و ٥,٨ مليون ريال سعودي من الغرامات. لاحقاً لنهاية السنة، في ٢٦ يناير ٢٠٢١م، استلمت الشركة إشعارات رفض المتعلقة بخطابات الاعتراض المقدمة إلى العينة العامة للزكاة والدخل. الشركة الآن في قيد تقديم استئنافات للجنة العامة للجان الضريبية على جميع النقاط التي صرقتها الهيئة العامة للزكاة والدخل. من المتوقع الانتهاء من الاستئنافات في ٢٤ فبراير ٢٠٢١م.

شركة الائتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٧. التزامات منافع التقاعد

تدير الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لقانون العمل السعودي السائد. يتم عمل الإستحقاقات طبقاً للتقييم الإكتواري بموجب طريقة إبتئان الوحدة المتوقعة. بينما يتم صرف إلتزامات مدفوعات المنافع عند إستحقاقها.

يلخص الجدول التالي مكونات إلتزامات منافع التقاعد المعترف بها في المعلومات المالية وحركة الإلتزامات خلال الفترة طبقاً قيمتها الحالية كما يلي:

الإفتراضات الإكتوارية الأساسية:

معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الراتب

١٧-١ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٤٪	١,٩٠٪
٣٪	١,٩٠٪
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٦٩٨	٥,٦٠١
٥,٦٩٨	٥,٦٠١
٥,٦٩٨	٥,٦٠١

القيمة الحالية لإلتزامات منافع التقاعد
التزام المنافع
القيمة العادلة لإلتزامات منافع التقاعد
الإلتزام
صافي الإلتزامات في النهاية

١٧-٢ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
١,٣١٣	١,٤٧٠
٢٢٤	٢٢٨
١,٠٦٤	١,٢٥٩

تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة نسبة العمولات
مصاريف المنافع

١٧-٣ تسوية القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة
عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٥٠٧	٥,٦٩٨
١,٣١٣	١,٤٧٠
٢٢٤	٢٢٨
(٢٨٣)	(٥٣٦)
(١,٠٦٣)	(١,٢٥٩)
٥,٦٩٨	٥,٦٠١

القيمة الحالية لإلتزامات منافع التقاعد
الإلتزام في البداية
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة نسبة العمولات
الخسارة الإكتوارية لإلتزامات منافع التقاعد
المنافع المدفوعة
القيمة الحالية لإلتزامات منافع التقاعد في النهاية

١٧-٤ حركة صافي الإلتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي
عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٥٠٧	٥,٦٩٨
١,٥٣٧	١,٦٩٨
(٢٨٣)	(٥٣٦)
(١,٠٦٣)	(١,٢٥٩)
٥,٦٩٨	٥,٦٠١

صافي المطلوبات في بداية السنة
المحمل المعترف به بقائمة الدخل
الخسائر الإكتوارية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي المطلوبات في نهاية السنة

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٧. التزامات منافع التقاعد (تتمة)

١٧-٥ أثر التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية للالتزامات المنفعة المحددة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	تقييم معدل الخصم
-٨,٨٠٪	-٩,٢٥٪	- زيادة بنسبة ١٪
١٠,٢٦٪	١٠,٩١٪	- إنخفاض بنسبة ١٪
١٠,٤١٪	١١,٤١٪	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة
-٩,٠٩٪	-٩,٨٢٪	- زيادة بنسبة ١٪
		- إنخفاض بنسبة ١٪
-٠,٠٢٪	٠٪	معدل الوفاة
٠,٠٢٪	٠٪	- زيادة بنسبة ١٠٪
		- إنخفاض بنسبة ١٠٪
-١,٢٣٪	-١,٠٥٪	حركة الموظفين
١,٣٣٪	١,١٠٪	- زيادة بنسبة ١٠٪
		- إنخفاض بنسبة ١٠٪

١٨. رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر 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.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			بنك الإنماء شركة طوكيو مارين اند نيشودو فاير انشورنس آخرون
رأس المال	قيمة السهم	عدد الأسهم	رأس المال	قيمة السهم	عدد الأسهم	
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	
١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٩. إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها لضمان قدرتها على الإستمرار والامتثال للمتطلبات النظامية لرأس المال للأسواق التي تديرها الشركة مع زيادة العائد للمساهمين عبر تعظيم الدين وأرصدة الملكية. إن هيكل الشركة يتكون من حقوق ملكية منسوبة إلى حاملي حقوق الملكية والتي تشمل رأس المال المدفوع والإحتياطيات والخسائر المتراكمة.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتعليمات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية والتي توضح بالتفصيل هامش الملاء المطلوب للحفاظ عليه. يجب أن تحتفظ الشركة بهامش ملاء يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال هو ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- الملاء المالية للأقساط.
- الملاء المالية للمطالبات

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٩. إدارة رأس المال (تتمة)

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال وفقاً لكل متطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج بهامش ملاءة سليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من رأس مال مدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي) وخسائر متراكمة بقيمة ٩٨,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٩٢,٦ مليون ريال سعودي) كما في قائمة المركز المالي.

يرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال السنة المالية المبلغ عنها.

٢٠. صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لأقرب ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لأقرب ألف ريال سعودي
٣٣١,١٤١	٣١٦,٣١٥
٨٠,٨٢٧	١٠٧,٧٦٥
(١٠٧,٧٦٥)	(١٣٣,٠٤٩)
٣٠٤,٢٠٣	٢٩١,٠٣١
٣٠	٣٨
(١٥٥,٦٣٢)	(١٨٦,٥١٣)
(٦,٢٥٨)	(٥,٣٨٧)
(١٦١,٨٩٠)	(١٩١,٩٠٠)
(٣٩,٦٤١)	(٥٨,٨٤٤)
٥٨,٨٤٤	٩٦,٥١١
(١٤٢,٦٨٧)	(١٥٤,٢٣٣)
١٦١,٥٤٦	١٣٦,٨٣٦

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
رصيد إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في البداية
رصيد إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في النهاية
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
دخل رسوم عقود التأمين
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الخسارة
رصيد حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في البداية
رصيد حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في النهاية
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة

٢١. المصاريف العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٣٧,٦٥٦	-	٣٧,٦٥٦	٣١,٧٢٥	-	٣١,٧٢٥
٥,٢٦٠	-	٥,٢٦٠	٤,٩١٩	-	٤,٩١٩
٤,١٨٦	-	٤,١٨٦	٤,٢٨٣	-	٤,٢٨٣
١,٢٠٨	-	١,٢٠٨	١,٢٥٠	-	١,٢٥٠
٦٦	-	٦٦	-	-	-
٣٢٠	-	٣٢٠	٣,٧٢٤	-	٣,٧٢٤
٢,٦٧٦	١,٣١٧	١,٣٥٩	٤,٩٩٧	١,٥٨٣	٣,٤١٤
٦,٢٥٣	٣٧٥	٥,٨٧٨	٨,٦٤٢	٩٤٠	٧,٧٠٢
١,٤٠٠	١,٤٠٠	-	١,٥٣٢	١,٥٣٢	-
٤٨٧	٤٨٧	-	٢٣٢	٢٣٢	-
٥٩,٥١٢	٣,٥٧٩	٥٥,٩٣٣	٦١,٣٠٤	٤,٢٨٧	٥٧,٠١٧

تكاليف الموظفين
صيانة
استهلاك وإطفاء
استهلاك أصل حق استخدام
إيجارات
ديون معدومة مشطوبة
الرسوم القانونية والمهنية
أخرى
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و
اللجان الفرعية (الإيضاح ١٤)
رسوم الحضور (الإيضاح ١٤)

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٢. إيرادات استثمار وأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
						استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٠	٣٣١	٨٠١	٣٧٥	-	٣٧٥	- أرباح محققة خلال السنة
٤	٦٨٢	٦٨٦	(٧٤١)	(٨٥٤)	١١٣	- أرباح غير محققة خلال السنة
٤٧٤	١,٠١٣	١,٤٨٧	(٣٦٦)	(٨٥٤)	٤٨٨	
						استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
-	٥٤٢	٥٤٢	-	-	-	- أرباح من إيداع الصكوك
-	٥٨	٥٨	٣٧١	٣٧١	-	- أرباح مستحقة من الصكوك
-	٦٠٠	٦٠٠	٣٧١	٣٧١	-	
						أرباح من ودائع مرابحة
-	٥,٦٤٠	٥,٦٤٠	٤,٥٨٠	٣,٤٨٥	١,٠٩٥	- إيرادات من استحقاق ودائع مرابحة
٥	٥٥٨	٥٦٣	١٠١	١٠١	-	- إيرادات مستحق من ودائع مرابحة
٥	٦,١٩٨	٦,٢٠٣	٤,٦٨١	٣,٥٨٦	١,٠٩٥	
-	٤٠٩	٤٠٩	٢٠٦	٢٠٦	-	- توزيعات أرباح من صناديق عقارية

٢٣. خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة

يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض السنة بتقسيم صافي الخسارة للسنة على متوسط عدد الأسهم العادية القائمة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
(٣٨,٢٣١)	(٥,٨٢٣)	صافي خسارة السنة (لأقرب ألف ريال سعودي)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (لأقرب ألف ريال سعودي)
(١,٢٧)	(٠,١٩)	خسارة السهم للسنة (بالريال السعودي)

٢٤. التعهدات والإلتزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان بقيمة ٢,٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢,٣٨ مليون ريال سعودي) لعملاء متنوعون ووكلاء مركبات و ورش عمل ومزودو خدمات صحية وفقاً لشروط الإتفاقيات الخاصة بهم والتي تم تصنيفها كمصروفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى في قائمة المركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لا يوجد أى إلتزامات رأسمالية على الشركة. يوضح الجدول أدناه، بيان بالإجراءات القانونية في سياق العمل العادي الذي تخضع له الشركة.

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٣٣٠	١١٣

التعويضات ذات الصلة بمطالبات المركبات

٢٥. التقارير الإقطاعية

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 ذلك في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة وهي الحريق، الحوادث البحرية، الحوادث العامة، الهندسة، المركبات، الوقاية والحماية والقطاع الطبي بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

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

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

لا تتضمن نتائج القطاعات مصاريف عمومية وإدارية.

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

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

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٥. التقارير الإقطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م						
ممتلكات وحوادث مركبات	حماية واذاخر	طبي	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	لأقرب الف ريال سعودي
١٩٢,١٣٨	٦٧,١٢٤	٥٧,٠٠٤	٤٩	٣١٦,٣١٥	-	٣١٦,٣١٥
١٥٥,٨٩٦	١٩,٠٢٣	٢٩,٥٦١	-	٢٠٤,٤٨٠	-	٢٠٤,٤٨٠
٢٥,١٧٣	٢١,٨٦٦	٧١٢	-	٤٧,٧٥١	-	٤٧,٧٥١
١٠,٥٠٣	٦,٠٠٦	-	٤٩	١٦,٥٥٨	-	١٦,٥٥٨
٥٦٦	٢,٦٥٧	-	-	٣,٢٢٣	-	٣,٢٢٣
-	١٧,٥٧٢	٢٦,٧٣١	-	٤٤,٣٠٣	-	٤٤,٣٠٣
٣٨	-	-	-	٣٨	-	٣٨
(٤,١٥٦)	-	-	-	(٤,١٥٦)	-	(٤,١٥٦)
(١٦٩,٠١٥)	-	(١٣,٣٤٢)	-	(١٨٢,٣٥٧)	-	(١٨٢,٣٥٧)
(٤,١١١)	(١,٢٧٦)	-	-	(٥,٣٨٧)	-	(٥,٣٨٧)
١٤,٨٩٤	٦٥,٨٤٨	٤٩	٤٣,٦٦٢	١٢٤,٤٥٣	-	١٢٤,٤٥٣
(٢,٢٦١)	١٤,٢١٠	(٥٣)	٤٨٧	١٢,٣٨٣	-	١٢,٣٨٣
١٢,٦٣٣	٨٠,٠٥٨	٤٣,٦٠٩	٥٣٦	١٣٦,٨٣٦	-	١٣٦,٨٣٦
٢٤,٣٥١	-	-	-	٢٤,٣٥١	-	٢٤,٣٥١
٣,١٤٩	١,٢٢١	-	٢,٢٥٣	٦,٦٢٣	-	٦,٦٢٣
٤٠,١٣٣	٨١,٢٧٩	٤٣,٦٠٩	٢,٧٨٩	١٦٧,٨١٠	-	١٦٧,٨١٠
(٤,٦٤٩)	(٤٩,٦٢٠)	(١٢,٣٨٤)	٦٢٠	(٦٦,٠٣٣)	-	(٦٦,٠٣٣)
-	-	٢٣١	-	٢٣١	-	٢٣١
-	-	(٢١,٢٠٨)	-	(٢١,٢٠٨)	-	(٢١,٢٠٨)
(١٣,٩٢٩)	(٨,١١١)	(٣,٥١٤)	(٣٤)	(٢٥,٥٨٨)	-	(٢٥,٥٨٨)
(٩٤٠)	(٣٣٥)	(٢٨٥)	(١)	(١,٥٦١)	-	(١,٥٦١)
(١٩,٥١٨)	(٥٨,٠٦٦)	(٣٧,١٦٠)	٥٨٥	(١١٤,١٥٩)	-	(١١٤,١٥٩)
٢٠,٦١٥	٢٣,٢١٣	٦,٤٤٩	٣,٣٧٤	٥٣,٦٥١	-	٥٣,٦٥١
(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى	(٥٧,٠١٧)	(٤,٢٨٧)	(٦١,٣٠٤)	-	-	-
المصاريف العمومية والإدارية	(٣,٦١٣)	-	(٣,٦١٣)	-	-	-
مخصص مستحقات مشكوك في تحصيلها	٤,٩٢٦	-	٤,٩٢٦	-	-	-
أرباح غير محققة من إستثمارات مربوطة بوحداث	١١٣	(٣٨٢)	(٢٦٩)	-	-	-
أرباح / (خسائر) غير محققة من إستثمارات	١,٤٧٠	٣,٦٩١	٥,١٦١	-	-	-
إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى	(٥٤,١٢١)	(٩٧٨)	(٥٥,٠٩٩)	-	-	-
صافي خسارة السنة قبل الزكاة والضريبة	(٤٧٠)	(٩٧٨)	(١,٤٤٨)	-	-	-
زكاة السنة	-	(٤,١٤٥)	(٤,١٤٥)	-	-	-
ضريبة السنة	-	(٢٣٠)	(٢٣٠)	-	-	-
صافي خسارة السنة	-	-	(٥,٨٢٣)	-	-	-

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٥. التقارير الإقطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م						
ممتلكات وحوادث مركبات	حماية وادخار	طبي	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	لأقرب الف ريال سعودي
١٦١,٥٣٧	١١٣,٦٩٥	٤٩,٤٤٥	٦,٤٦٩	٣٣١,١٤١	٣٣١,١٤١	
٨٢,٨٥٥	٦٨,٦٩٧	٢٦,٦٢١	-	١٧٨,١٧٣	١٧٨,١٧٣	
٥٣,٥٨٨	١٩,٦٤٤	٤١٧	-	٧٣,٦٤٩	٧٣,٦٤٩	
٢٠,٧٧١	٥,٩٠٧	-	٦,٤٦٩	٣٣,١٤٧	٣٣,١٤٧	
٤,٣٢٣	٥,١١١	-	-	٩,٤٣٤	٩,٤٣٤	
-	١٤,٣٣٦	٢٢,٤٠٢	-	٣٦,٧٣٨	٣٦,٧٣٨	
٣٠	-	-	-	٣٠	-	
(٤,٢٠٢)	-	-	-	(٤,٢٠٢)	-	
(١٣٨,٩٤٢)	(٧٢)	(١٢,٤١٦)	-	(١٥١,٤٣٠)	-	
(٥,١٨٢)	(١,٠٧٦)	-	-	(٦,٢٥٨)	-	
١٣,٢٤١	١١٢,٥٤٧	٣٧,٠٢٤	٦,٤٦٩	١٦٩,٢٨١	١٦٩,٢٨١	
(٣,٢٦٩)	(٨,٤٥٣)	١,٩٩٠	١,٩٩٧	(٧,٧٣٥)	-	
٩,٩٧٢	١٠٤,٠٩٤	٣٩,٠١٤	٨,٤٦٦	١٦١,٥٤٦	-	
٢٤,٠٩٦	٢٧	-	-	٢٤,١٢٣	-	
-	٢,٢٨٤	-	-	٢,٢٨٤	-	
٣٤,٠٦٨	١٠٦,٤٠٥	٣٩,٠١٤	٨,٤٦٦	١٨٧,٩٥٣	-	
(٣,٥٦٨)	(٩٤,٢٠٨)	(١٢,٧٥٢)	(٧,٢٥٧)	(١١٧,٧٨٥)	-	
-	-	(٦٨٨)	-	(٦٨٨)	-	
-	-	(١٧,١٧٣)	-	(١٧,١٧٣)	-	
(١٥,٥٤٥)	(١١,٥٤٨)	(٣,٠١٧)	(٣٨٦)	(٣٠,٤٩٦)	-	
(٧٩٨)	(٥٧٣)	(٢٤٧)	(٩٧)	(١,٧١٥)	-	
(١٩,٩١١)	(١٠٦,٣٢٩)	(٣٣,٨٧٧)	(٧,٧٤٠)	(١٦٧,٨٥٧)	-	
١٤,١٥٧	٧٦	٥,١٣٧	٧٢٦	٢٠,٠٩٦	-	
(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى				(٥٩,٥١٢)	(٣,٥٧٩)	(٥٥,٩٣٣)
المصاريف العمومية والإدارية				(٣,٤٦٥)	-	(٣,٤٦٥)
مخصص مستحقات مشكور في تحصيلها				١٥١	-	١٥١
أرباح غير محققة من إستثمارات مربوطة بوحداث				١,٣٠٧	١,٢٩٨	٩
أرباح غير محققة من إستثمارات				٧,٣٩٢	٦,٩٢٢	٤٧٠
إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى				(٥٤,١٢٧)	٤,٦٤١	(٥٨,٧٦٨)
صافي خسارة السنة قبل الزكاة				(٣٤,٠٣١)	٤,٦٤١	(٣٨,٦٧٢)
زكاة السنة				(٤,٢٠٠)	(٤,٢٠٠)	-
صافي خسارة السنة				(٣٨,٢٣١)	-	(٣٨,٢٣١)

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٥. التقارير الإقطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م						
لأقرب ألف ريال سعودي						
إجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	طبي	حماية وإفخار	مركبات	ممتلكات وحوادث
الموجودات						
٢٣٥,٤٨٠	١٢٣,٥٧٧	١١١,٩٠٣	-	-	-	-
٤٩,٤٥٦	٤٨,٧٢٩	٧٢٧	-	-	-	-
٣٦,٤٨٦	-	٣٦,٤٨٦	-	٧,٩٨٧	-	٢٨,٤٩٩
٢٣,٠٧٢	-	٢٣,٠٧٢	-	٤,٥٨٤	-	١٨,٤٨٨
٩٦,٥١١	-	٩٦,٥١١	-	٧٧	-	٩٦,٤٣٤
٧,٦٣٨	-	٧,٦٣٨	٣٠	٢٥	٢,٢٨٥	٥,٣٢٨
٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	-	-
١٥٥,٢٤٢	٤٥,٧٦٦	١٠٩,٤٧٦	-	-	-	-
٦٦١,٠٣٤	٢١٨,٠٧٢	٤٤٢,٩٦٢	-	-	-	-
المطلوبات						
٦١,٨٤٧	-	٦١,٨٤٧	-	١٢,٨١٨	١٧,١٩٠	٣١,٨٣٩
٤٦,٥٧٦	-	٤٦,٥٧٦	-	٧,٧٨٦	١٦,٥٦٠	٢٢,٢٣٠
٢,٨٤٠	-	٢,٨٤٠	-	٥٦٨	١,٥٠٩	٧٦٣
٦,٧٣٧	-	٦,٧٣٧	-	-	٦,٧٣٧	-
٤٥٨	-	٤٥٨	-	٤٥٨	-	-
١٣٣,٠٤٩	-	١٣٣,٠٤٩	-	١٧٧	٢٦,٨٣٢	١٠٦,٠٤٠
١١,٩٦٦	-	١١,٩٦٦	-	-	-	١١,٩٦٦
٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	-	-
٣٤٠,٤١٢	٢١٨,٠٧٢	١٢٢,٣٤٠	-	-	-	-
٦٦١,٠٣٤	٢١٨,٠٧٢	٤٤٢,٩٦٢	-	-	-	-

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٥. التقارير الإقطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لأقرب ألف ريال سعودي						
إجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	طبي	حماية وإدخار	مركبات	ممتلكات وحوادث
الموجودات						
٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١	-	-	-	-
٣٩,٨٢٣	٣٩,٥٨٣	٢٤٠	-	-	-	-
١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	-	٧,٢٢٥	-	١٣٠,٣٥٨
١٥,٢٠٤	-	١٥,٢٠٤	-	٣,٠٩٥	-	١٢,١٣٩
٥٨,٨٤٤	-	٥٨,٨٤٤	-	٤٢	-	٥٨,٨٠٢
٨,١٧١	-	٨,١٧١	٣٠	٤	٣,٤٥٣	٤,٦٨٤
٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	-
٢٥٠,٠١٩	١٤٤,٩٢٣	١٠٥,٠٩٦	-	-	-	-
٧٦٤,٧٦٧	٢١٩,٩٠٧	٥٤٤,٨٦٠	-	-	-	-
المطلوبات						
١٧٢,٧٦٧	-	١٧٢,٧٦٧	٦٧٨	١١,٣٧٦	٢٧,٦٥٧	١٣٣,٠٥٦
٣١,٨٩٥	-	٣١,٨٩٥	٦٦٩	٥,٢٦٣	١١,١٤٤	١٤,٨١٩
١,٨٣٨	-	١,٨٣٨	-	١٦٢	١,٣٥٤	٣٢٢
٤,٤٨٧	-	٤,٤٨٧	١٢٧	-	٤,٣٦٠	-
٦٨٨	-	٦٨٨	-	٦٨٨	-	-
١٠٧,٧٦٦	-	١٠٧,٧٦٦	٤٨٧	٩٠	٤١,٠٤٣	٦٦,١٤٦
٧,٨٧٨	-	٧,٨٧٨	-	-	-	٧,٨٧٨
٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	-
٤٠١,٥٠٧	٢١٩,٩٠٧	١٨١,٦٠٠	-	-	-	-
٧٦٤,٧٦٧	٢١٩,٩٠٧	٥٤٤,٨٦٠	-	-	-	-

٢٦. إدارة المخاطر

مخاطر التأمين

إن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين يكمن في أن المطالبات الفعلية والمزايا المدفوعة أو توقيت ذلك يختلف عن التوقعات وهو متأثر بالمطالبات المتكررة وخطورة المطالبات، والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. ولذلك، تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من خطة تخفيف المخاطر. يتم وضع إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي وغير نسبي. إن أغلبية إعادة التأمين النسبي من الحصة النسبية لإعادة التأمين والتي يتم إتخاذها لتقليل التعرض العام للشركة لقطاعات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير النسبي هي في المقام الأول إختيارية وإن تصميم إعادة التأمين لتجاوز الخسائر هو لتخفيف صافي تعرض الشركة لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ لإعادة التأمين لتجاوز خسائر إعادة التأمين على حسب خط الإنتاج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لعقود إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٥١٪ من إجمالي موجودات إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

وتيرة وشدة المطالبات

يمكن أن تتأثر وتيرة وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والعوامل البيئية والاقتصادية واضطرابات في الغلاف الجوي وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدني وغيرها من العوامل. وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبنية أعلاه. وقامت الشركة بالحد من مخاطرها عن طريق فرض الحد الأعلى لمبالغ المطالبات على عقود محددة إضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من تعرضها لأحداث كارثية (مثل البراكين والزلازل والفيضانات). إن الغرض من إستراتيجيات الإكتتاب وإعادة التأمين هو للحد من التعرض للكوارث المتعلقة برغبة الشركة في المخاطرة وفقاً لما تقرره الإدارة. إن الهدف العام الحالي هو تقييد أثر حدث كارثي واحد على أساس إجمالي بحوالي ٤٠,٢١٪ من حقوق الملكية وعلى أساس صافي ٠,٤١٪. في حالة وقوع هذه الكارثة، فإن الطرف المقابل لمعيد تأمين واحد سيتعرض لما لا يتجاوز ١٦,٠٨٪ من حقوق المساهمين. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

٢٠٢٠م	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة	إجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية
الممتلكات والحوادث	٧٩,٧٠٪	٢٦,٢٩٪	٥١,٤٨٪	١٣,١٧٪
مركبات	٢٠,١٧٪	٧٣,٤٤٪	٢٧,٧٩٪	٦٧,٧٨٪
حماية وإدخار	٠,١٣٪	٠,٢٧٪	٢٠,٧٣٪	١٩,٠٥٪
طبي	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪
إجمالي	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
٢٠١٩م	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة	إجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية
الممتلكات والحوادث	٦١,٦٤٪	١٤,٨٤٪	٧٧,٠١٪	٧,٦٧٪
مركبات	٣٧,٨٤٪	٨٤,٠٩٪	١٦,٠١٪	٧٨,٦١٪
حماية وإدخار	٠,٠٨٪	٠,١٠٪	٦,٥٨٪	١١,٨٠٪
طبي	٠,٤٤٪	٠,٩٨٪	٠,٣٩٪	١,٩٣٪
إجمالي	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

٢٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة التركيز في مخاطر التأمين بصورة أساسية بحسب فئات القطاعات. ويكمن التركيز الرئيسي في قطاع المركبات.

كما تراقب الشركة مخاطر التركيز من خلال المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي. فبالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، تصنف المدينة الكاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحريق والممتلكات، فإن أي مبنى محدد والمباني المجاورة له، والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالية واحدة، تعتبر مكانا واحدا. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية تعتبر المخاطر المتعددة المغطاة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتحدد سياستها لإعادة التأمين للتقليل من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

وبما أن الشركة تعمل بشكل كبير في المملكة العربية السعودية فقط فإن كافة مخاطر التأمين تتعلق بوثائق مكتوبة في المملكة العربية السعودية.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقويم المطالبات تحت التسوية، سواء تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. إن الافتراض الرئيسي الذي ستنند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطا مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. بحيث يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وعدد المطالبات لسنة الحادثة. تستخدم الأحكام النوعية لتقويم المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: يحدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الراي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة وشروط عقود التأمين وإجراءات مناوله المطالبات. كما تستخدم الأحكام لتقييم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات. الإدارة مطالبة بحكم هام في تقدير المبالغ المستحقة لحملة وثنائ التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات لعدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. يتم استخدام الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. وعلى وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات المستخدمة لحساب احتياطي المطالبات العالقة إلى الحصول على تقديرات محايدة من النتائج الأكثر ترجيحاً أو توقعا. إن طبيعة الأعمال تجعل التنبؤ بالنتائج المرجحة لأى مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها أمراً في غاية الصعوبة. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها بشكل منفصل وعلى أساس كل حالة على حدة مع منح الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية على حجم مطالبات مماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدر أكبر من عدم التأكد من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعليا بها، حيث تتوافر المعلومات حول حادثة المطالبة. تأخذ عملية التقدير بعين الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. للتفاصيل نرجو الإشارة إلى إيضاح ٣.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من التقنيات الإكتوارية للمطالبات المتوقعة، مثل سلم السلسلة وبرونهيوتر فيرجسون وطرق نسبة الخسارة المتوقعة.

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

إن الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه تلك التقنيات، هو أنه يمكن استخدام الخبرة السابقة للشركة في تطور المطالبات لتوقع تطور المتطلبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق قطاعات الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيم الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو معدلات الخسارة. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس مرة واحدة من الأحداث، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوق مثل المواقف العامة تجاه المطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات التضخم في المطالبات، والقرارات القضائية والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات مناولة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة الأكثر احتمالاً من مجموعة من النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين ذات العلاقة. تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط كنتيجة لإختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في الوثائق غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال السنة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية، إلا أن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة في القوائم المالية. تعتبر التزامات مطالبات التأمين حساسة لافتراضات مختلفة. من غير المحتمل قياس حساسية متغيرات محددة مثل التغيرات التشريعية أو حالات عدم التأكد من عملية التقدير. التغير الإقتراضي بنسبة ١٠٪ من نسبة المطالبة ومتوسط تكلفة المطالبة، صافي إعادة التأمين، سيؤثر على صافي دخل الإكتتاب على النحو التالي:

أثر التغير في معدل المطالبة بنسبة +/- ١٠٪

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
١٠,٤٠٩	٨,٠٠٦	مركبات
٨٤٧	٥٤	طبي
٣,٩٠١	٤,٣٦١	حماية وإدخار
٩٩٧	١,٢٦٣	ممتلكات وحوادث

أثر التغير في متوسط تكلفة المطالبة بنسبة +/- ١٠٪

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٨,٣٦٥	٥,٢١٤	مركبات
٩٨٤	٨٥	طبي
٩٧٤	٥١١	حماية وإدخار
١,١٧٧	٢٥٠	ممتلكات وحوادث

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

لكي يتم تقليل التعرض المالي الناجم عن المطالبات الكبيرة تقوم الشركة خلال مجرى سير الأعمال الاعتيادية بإبرام اتفاقيات مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين .

من أجل أن تقلل الشركة من تعرضها لخسائر جوهرية بسبب حالات إعتار شركات إعادة التأمين فإنها تقوم بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناجمة عن مناطق جغرافية مشابهة أو أنشطة أو مميزات إقتصادية لمعدي التأمين.

ويتم اختيار معدي التأمين باستخدام المؤشرات والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة التأمين. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي :

- الحد الأدنى المقبول من التصنيف الائتماني الصادر عن وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (ستاندرد اند بورز) بحيث يجب ألا يقل عن ب ب ب أو ما يعادلها .
- سمعة بعض شركات إعادة التأمين.
- العلاقة الاقتصادية الحالية أو الماضية مع معدي التأمين.

وعلاوة على ذلك تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرة الادارية والفنية فضلا عن الاداء التاريخي حيثما ينطبق ذلك مع قائمة من المتطلبات المحددة مسبقا من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢م ٢٠١٩م، لم يكن هناك تركيز كبير على أرصدة معدي التأمين.

اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها بالقدر الذي لم يوف به معدي التأمين بالتراماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

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 العملة) ، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة إدارة المخاطر للشركة في تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالوثائق ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

- تم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكل حدود المحفظة، لضمان أن الموجودات تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الموجودات محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات حكيمة ومتسقة مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهها وأهدافا استراتيجيين ، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية لجنة المخاطر بشكل أساسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات الأسهم وصكوك السوق، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر نسب العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة أساسا بالريال السعودي وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست هامة.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر نسبة العملات

تضع الشركة الودائع التي تخضع لمخاطر أسعار العملات ، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الحفاظ عليها وفقاً لأنظمة البنك المركزي السعودي التي لا تكسب الشركة أي عملات عليها. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر معدلات العمولة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.

ارتفاع أو انخفاض بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية في عوائد الفوائد قد ينتج عنها تغيير في الخسارة أو المكاسب لهذا العام بمقدار ١,١٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٠,٧٨ مليون ريال سعودي).
فيما يلي استثمارات الشركة المحملة بعمولة وغير المحملة بعمولة واستحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م :

محملة بعمولة					عمليات التأمين
أقل من سنة واحدة لاقرب ألف ريال سعودي	من سنة إلى خمسة سنوات لاقرب ألف ريال سعودي	أكثر من خمس سنوات لاقرب ألف ريال سعودي	غير محملة بعمولة لاقرب ألف ريال سعودي	الإجمالي لاقرب ألف ريال سعودي	
-	-	-	٥٧,٨٧٦	٥٧,٨٧٦	٢٠٢٠م
٥٠,٠٠٠	-	-	٨٦,١٨١	٨٦,١٨١	٢٠١٩م
محملة بالعمولة					عمليات المساهمين
أقل من سنة واحدة لاقرب ألف ريال سعودي	من سنة إلى خمسة سنوات لاقرب ألف ريال سعودي	أكثر من خمس سنوات لاقرب ألف ريال سعودي	غير محملة بعمولة لاقرب ألف ريال سعودي	الإجمالي لاقرب ألف ريال سعودي	
١٠٦,٤٠٤	-	-	٣٣,٧٢٩	١٤٠,١٣٣	٢٠٢٠م
٢٤,١٥٧	٩٦,٧٢٦	-	٣٩,٥٨٣	١٦٠,٤٦٦	٢٠١٩م

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأدوات مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر معدل العملات أو مخاطر العملة) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بأداة مالية معينة أو بالجهة المصدرة لها أو عوامل لها تأثير على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الأسعار الأخرى (تتمة)

تبلغ إستثمارات الشركة ٩١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٦٨,٨ مليون ريال سعودي) وهي معرضة لمخاطر أسعار السوق نتيجة لعدم التأكد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتنويع محفظتها الإستثمارية والمتابعة الجادة للتطورات في السوق.

فيما يلي أثر التغير الافتراضي بمقدار ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق للإستثمارات على ربح الشركة:

التأثير على ربح الشركة	التغير في القيمة العادلة	
لأقرب ألف ريال سعودي		
+/- ٩,١٦١	+/- ١٠٪	٢٠٢٠م
+/- ٦,٨٨٤	+/- ١٠٪	٢٠١٩م

يستند تحليل الحساسية أعلاه على وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. وبالتالي، فإن تحليل الحساسية لا يعبر بالضرورة عن الأثر على موجودات الشركة في التحركات المستقبلية في قيمة الإستثمارات المملوكة من قبل الشركة.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها بشأن اداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وبالنسبة لكافة بنود الموجودات المالية المحتفظ بها لدى الشركة فإن التعرض الاعلى لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يتركز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والودائع بصفة رئيسية في المملكة العربية السعودية. يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لعناصر قائمة المركز المالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			نقد وما في حكمه أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية صافي استثمارات من إستثمارات حقوق الملكية المستحق من أطراف ذات علاقة ودائع مرابحة وديعة نظامية
عمليات			عمليات			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١	٢٣٥,٤٨٠	١٢٣,٥٧٧	١١١,٩٠٣	
٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	٧٠,٦٣٣	-	٧٠,٦٣٣	
١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	٣٦,٤٨٦	-	٣٦,٤٨٦	
٣٧,٣٨٩	٣٧,١٤٩	٢٤٠	٤٧,٠٢٢	٤٦,٢٩٥	٧٢٧	
٢٠٦	٢٠٦	-	-	-	-	
٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨	-	-	-	-	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	
٦٠٩,١٩٩	٢١٤,٤٨٤	٣٩٤,٧١٥	٤٣٤,٦٢١	٢١٤,٨٧٢	٢١٩,٧٤٩	

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يبين الجدول التالي المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة بتصنيف الموجودات بناء على أفضل تقدير للإدارة. تعتبر درجات الاستثمارات هي أعلى نسبة محتملة. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق درجة الاستثمار على أنها درجة غير استثمارية مرضية أو مستحقة السداد ولكن لم تتخفص قيمتها.

الموجودات المالية لعمليات التأمين

٢٠٢٠م			
المجموع	درجة غير إستثمارية		درجة إستثمارية
	مضى على استحقاقها ولم تتخفص قيمتها	مرضية	
لأقرب ألف ريال سعودي			
١١١,٩٠٣	-	-	١١١,٩٠٣
٧٢٧	-	٧٢٧	-
٧٠,٦٣٣	٥٧,٨١٦	١٢,٨١٧	-
٣٦,٤٨٦	-	٣٦,٤٨٦	-
٢١٩,٧٤٩	٥٧,٨١٦	٥٠,٠٣٠	١١١,٩٠٣

٢٠١٩م				نقد وما في حكمه إستثمارات أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المجموع	درجة غير إستثمارية		درجة إستثمارية	
	مضى على استحقاقها ولم تتخفص قيمتها	مرضية		
لأقرب ألف ريال سعودي				
١٨٣,٧٨١	-	-	١٨٣,٧٨١	
٢٤٠	-	٢٤٠	-	
٧٣,١١١	٧٢,١٨١	٩٣٠	-	
١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	-	
٣٩٤,٧١٥	٧٢,١٨١	١٣٨,٧٥٣	١٨٣,٧٨١	

شركة الائماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)
الموجودات المالية لعمليات المساهمين

٢٠٢٠م			
المجموع	درجة غير إستثمارية		درجة إستثمارية
	مضى على	مرضية	
	استحقاقها ولم تنخفض قيمتها		
لأقرب ألف ريال سعودي			
١٢٣,٥٧٧	-	-	١٢٣,٥٧٧
٤٨,٧٢٩	-	٤٨,٧٢٩	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	-
٢١٧,٣٠٦	-	٩٣,٧٢٩	١٢٣,٥٧٧

نقد وما في حكمه
إستثمارات
المستحق من أطراف ذات العلاقة
ودائع مرابحة
وديعة نظامية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م			
المجموع	درجة غير إستثمارية		درجة إستثمارية
	مضى على	مرضية	
	استحقاقها ولم تتخفض قيمتها		
لأقرب ألف ريال سعودي			
٣٥,٤٠١	-	-	٣٥,٤٠١
٣٩,٥٨٣	-	٣٩,٥٨٣	-
٢٠٦	-	٢٠٦	-
٩٦,٧٢٨	-	٩٦,٧٢٨	-
٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	-
٢١٦,٩١٨	-	١٨١,٥١٧	٣٥,٤٠١

نقد وما في حكمه
إستثمارات
المستحق من أطراف ذات العلاقة
ودائع مرابحة
وديعة نظامية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

تركز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بشكل مماثل على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان كبيراً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. إن محفظة الشركة للأدوات المالية ليست متنوعة على شكل كبير، ومع ذلك فإن المعاملات دخلت مع أطراف مقابلة ذات جدارة ائتمانية وذلك لتخفيف أي تركيز لمخاطر ائتمانية كبيرة.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات والالتزامات المتعلقة بمطلوباتها المالية. حيث يتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري وتدار مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية والإستثمار في موجودات مالية ذات سيولة.

يلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات التعاقدية غير المخصوصة للشركة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			موجودات عمليات التأمين
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١٨٣,٧٨١	-	١٨٣,٧٨١	١١١,٩٠٣	-	١١١,٩٠٣	نقد وما في حكمه
٢٤٠	-	٢٤٠	٧٢٧	-	٧٢٧	إستثمارات
٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	٧٠,٦٣٣	-	٧٠,٦٣٣	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
٥٨,٨٤٤	-	٥٨,٨٤٤	٩٦,٥١١	-	٩٦,٥١١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	٣٦,٤٨٦	-	٣٦,٤٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٥,٢٠٤	-	١٥,٢٠٤	٢٣,٠٧٢	-	٢٣,٠٧٢	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨,١٧١	-	٨,١٧١	٧,٦٣٨	-	٧,٦٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٥٩١	-	١٠,٥٩١	١٨,١٩٧	-	١٨,١٩٧	المستحق من عمليات المساهمين
٢,٧٣٩	-	٢,٧٣٩	٥,٠٣٧	-	٥,٠٣٧	ممتلكات ومعدات
٧,٠٧٦	٧,٠٧٦	-	٤,٩٣٧	٤,٩٣٧	-	موجودات غير ملموسة
٥,٤٣٩	٥,٤٣٩	-	٦,٢٠٠	٦,٢٠٠	-	أصل حق استخدام
٦,١٤٠	٦,١٤٠	-	٤,٤٧٢	٤,٤٧٢	-	إستثمارات مربوطة بوحدة
٣٥,٩٤١	٣٥,٩٤١	-	٥٧,١٤٩	٥٧,١٤٩	-	
٥٤٤,٨٦٠	٥٤,٥٩٦	٤٩٠,٢٦٤	٤٤٢,٩٦٢	٧٢,٧٥٨	٣٧٠,٢٠٤	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			موجودات المساهمين
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٣٥,٤٠١	-	٣٥,٤٠١	١٢٣,٥٧٧	-	١٢٣,٥٧٧	نقد وما في حكمه
٣٩,٥٨٣	-	٣٩,٥٨٣	٤٨,٧٢٩	-	٤٨,٧٢٩	إستثمارات
٢,٩٨٩	-	٢,٩٨٩	٧٦٦	-	٧٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠٦	-	٢٠٦	-	-	-	المستحق من طرف ذو علاقة
٩٦,٧٢٨	-	٩٦,٧٢٨	-	-	-	ودائع مريحة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢١٩,٩٠٧	٤٥,٠٠٠	١٧٤,٩٠٧	٢١٨,٠٧٢	٤٥,٠٠٠	١٧٣,٠٧٢	

شركة الائماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			مطلوبات عمليات التأمين
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١٧٢,٧٦٧	-	١٧٢,٧٦٧	٦١,٨٤٧	-	٦١,٨٤٧	مطالبات تحت التسوية
٣١,٨٩٥	-	٣١,٨٩٥	٤٦,٥٧٦	-	٤٦,٥٧٦	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١,٨٣٨	-	١,٨٣٨	٢,٨٤٠	-	٢,٨٤٠	إحتياطات أخرى
٤,٤٨٧	-	٤,٤٨٧	٦,٧٣٧	-	٦,٧٣٧	إحتياطي عجز الأقساط
٧,٨٧٨	-	٧,٨٧٨	١١,٩٦٦	-	١١,٩٦٦	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٧,٧٦٥	-	١٠٧,٧٦٥	١٣٣,٠٤٩	-	١٣٣,٠٤٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦,٥٥٩	-	٣٦,٥٥٩	٦٧,٨٥٨	-	٦٧,٨٥٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٣٤,١٨٥	-	١٣٤,١٨٥	٤٤,٠٨٣	-	٤٤,٠٨٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٤٣٩	٥,٤٣٩	-	٤,٥٤٢	٤,٥٤٢	-	مطلوبات الإيجار
٦٦	-	٦٦	٦٦	-	٦٦	مستحق إلى طرف ذو علاقة
٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨	٥,٦٠١	-	٥,٦٠١	إلتزامات منافع التقاعد
٣٥,٩٤١	٣٥,٩٤١	-	٥٧,١٤٩	٥٧,١٤٩	-	مطلوبات مرتبطة بوحدة
٦٨٨	-	٦٨٨	٤٥٨	-	٤٥٨	الاحتياطات الحسابية
٥٤٥,٢٠٦	٤١,٣٨٠	٥٠٣,٨٢٦	٤٤٢,٧٧٢	٦١,٦٩١	٣٨١,٠٨١	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			مطلوبات المساهمين
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٣,٧٩٣	-	٣,٧٩٣	٤,٣٨٧	-	٤,٣٨٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	المستحق لأطراف ذوي علاقة
٥,٩٧٩	-	٥,٩٧٩	٧,٠٧٥	-	٧,٠٧٥	زكاة وضريبة دخل دائنة
٢,٧٣٩	-	٢,٧٣٩	٥,٠٣٧	-	٥,٠٣٧	المستحق إلى عمليات التأمين
١٢,٥١١	-	١٢,٥١١	١٦,٤٩٩	-	١٦,٤٩٩	
٥٣٢,٦٩٥	٤١,٣٨٠	٤٩١,٣١٥	٤٢٦,٢٧٣	٦١,٦٩١	٦٤,٥٨٢	إجمالي فجوة السيولة

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية أعلاه، قامت الشركة بالحفاظ على موجودات سائلة والمكونة من النقدية وما في حكمها وأوراق مالية استثمارية حيث يوجد سوق نشط لها ما عدا أدوات حقوق الملكية غير المدرجة. يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة عند الحاجة لها.

يتوقع أن تتم تسوية الموجودات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

- ودائع المراجعة المتوقع إستحقاقها أو تسويتها من ١١ شهراً إلى ٢ سنة من تاريخ قائمة المركز المالي.
- دخل الإستثمار المستحق والمصنفة على إنها "مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى" ومن المتوقع تحققها من ٢ إلى ١١ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.
- النقدية وأرصدة البنك متاحة عند الطلب.
- إن حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاعات الممتلكات والحريق، البحري، حوادث عامة، هندسي، وحماية وإدخار ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون فترة تتراوح بين ٣ إلى ٦ أشهر بناءً على تسوية أرصدة لدى معيدي التأمين.
- يتوقع أن تتم تسوية المطالبات التي تكون فترة استحقاقها في أقل من سنة كالتالي:
- تتم تسوية الأرصدة الدائنة لمعيدي التأمين بناءً على شروط إتفاقيات إعادة التأمين.
- يتوقع تسوية إجمالي المطالبات تحت التسوية في غضون ٣ أشهر وفقاً للجدول الزمني القانوني للمدفوعات.
- كل باقي التأمين الأخرى وبسبب طبيعتها الموروثة يتم تسويتها بشكل عام في غضون ١٢ شهراً من تاريخ إستلام تقرير مقيم الخسائر.

إن المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى من المتوقع تسويتها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ نهاية السنة.

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات، والتكنولوجيا، والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخليا في الشركة، أو خارجيا لدى مقدمي الخدمات للشركة، ومن العوامل الخارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر السيولة مثل المخاطر الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها المتعلقة بطريقة إدارة الاستثمار. وتنشأ المخاطر التشغيلية من كافة أنشطة الشركة.

ويكمن هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها مع تحقيق الهدف من استثماراتها الذي يكمن في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية الرقابة في المجالات التالية :

- متطلبات الفصل الملانم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات
- متطلبات المطابقة ومراقبة المعاملات .
- الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات .
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي تم تحديدها.
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال.
- تقليل مخاطر السياسات والإجراءات.

مخاطر الأطر التنظيمية

تخضع عمليات الشركة كذلك لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية. مثل هذه الأنظمة لا تصف فقط اعتماد الأنشطة ومراقبتها، بل تفرض أيضا بنودا تقيدية معينة (مثل كفاءة رأس المال) من أجل التقليل من مخاطر التعثر والعسر من جانب شركات التأمين للوفاء بالالتزامات غير المرئية عند نشوئها .

٢٧. المتعلق بالقيمة العادلة والقيمة العادلة المتدرجة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو المدفوع لتحويل إلزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض استمرارية المنشأة دون أي نية أو الحاجة للتصفية وتقليص حجم النشاط أو إجراء عمليات بشروط معاكسة. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، وودائع المراجعة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الأخرى، والاستثمارات ومطلوباتها المالية التي تتكون من أرصدة إعادة التأمين الدائنة، الأقساط غير المكتسبة، وإيرادات العمولات غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، وإحتياطيات أخرى، و إحتياطي عجز الأقساط، إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

المستوى الأول: قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات أخرى بخلاف أسعار التداول المشمولة في المستوى الأول، والتي يمكن مشاهدتها، للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مثل مشتقات الأسعار).

المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات والتي ليست مبنية على معلومات السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧. المتعلق بالقيمة العادلة والقيمة العادلة المتدرجة (تتمة)

عمليات المساهمين				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
				المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
				لأقرب ألف ريال سعودي			
استثمارات متاحة للبيع - استثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات في محافظ تقديرية إستثمارات في صندوق عقاري إستثمارات في حقوق ملكية مدرجة استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق صكوك	-	-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣		١,٩٢٣
	١٦,٤٤٢	-	-	١٦,٤٤٢	-		١٦,٤٤٢
	-	٧,٧٨٩	٥,١٥٧	-	١٢,٩٤٦	٢,٤١٨	١٢,٩٤٦
	-	-	-	٢,٤١٨	-	-	٢,٤١٨
	-	١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠
الإجمالي				١٨,٨٦٠	٢٢,٧٨٩	٧,٠٨٠	٤٨,٧٢٩
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
				المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
				لأقرب ألف ريال سعودي			
استثمارات متاحة للبيع - استثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إستثمارات في أسهم حقوق ملكية إستثمارات في صناديق مشتركة استثمارات في محافظ تقديرية إستثمارات في صندوق عقاري استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق صكوك	-	-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣		١,٩٢٣
	٢,٤٣٤	-	-	٢,٤٣٤	-	-	٢,٤٣٤
	-	-	-	-	-	-	-
	١٥,٦٦١	-	-	١٥,٦٦١	-	-	١٥,٦٦١
	-	٩,٤٣٤	٥,١٣١	-	١٤,٥٦٥	-	١٤,٥٦٥
الإجمالي				١٨,٠٩٥	١٤,٤٣٤	٧,٠٥٤	٣٩,٥٨٣

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي صافي المطالبات المتكبدة بما في ذلك كل من صافي المطالبات المخطرة والمتكبدة ولكن مطالبات غير مبلغ عنها لكل عام من الحوادث كما في كل تاريخ قائمة مركز مالي جنباً إلى جنب مع التسديدات المتراكمة حتى تاريخه. تطور مطالبات التأمين يوفر مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. وتهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطات كافية فيما يتعلق بنشاطها التأميني لكي توفر الحماية من أي تطورات أو تجارب مستقبلية عكسية للمطالبات. أثناء تطور المطالبات وزيادة تأكيد التكلفة النهائية للمطالبات تزول التجارب العكسية للمطالبات، وينتج عن ذلك تحرير الاحتياطات من أعوام الحوادث السابقة. وفي سبيل المحافظة على احتياطات كافية، ستقوم الشركة بتحويل جزء كبير من الاحتياطات المحررة إلى احتياطي حوادث السنة الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل وضوحاً ويزداد عدم التأكد التأكيد المتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

وفيما يلي التحليل المثلثي لإجمالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بحسب سنوات الحوادث للخمس سنوات الماضية: ٢٠٢٠م

سنة الحادث	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إجمالي
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات في نهاية سنة الحادث	-	-	-	١٢٦,٣٧١	١٢٦,٣٧١	١٢٦,٣٧١
بعد سنة واحدة	-	-	-	٣٠٢,١٥٠	٣٠٢,١٥٠	٣٠٢,١٥٠
بعد سنتين	-	-	١٧٩,٥٠٥	-	-	١٧٩,٥٠٥
بعد ثلاث سنوات	-	١٧١,٥١٤	-	-	-	١٧١,٥١٤
بعد أربع سنوات	٤٣٩,٢٠٢	-	-	-	-	٤٣٩,٢٠٢
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	٤٣٩,٢٠٢	١٧١,٥١٤	١٧٩,٥٠٥	٣٠٢,١٥٠	١٢٦,٣٧١	١,٢٧٢,٧٤٢
المدفوعات المتراكمة حتى الان	(٤٨٩,٦٠٤)	(١٦٧,٥٨٣)	(١٦٥,٣٩٣)	(٢٨٩,٤٣٤)	(٤٩,٤٦٤)	(١,١٦١,٤٧٨)
صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالي	٣,٥٩٨	٣,٩٣١	١٤,١١٢	١٢,٧١٦	٧٦,٩٠٧	١١١,٢٦٤

سنة الحادث	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	إجمالي
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات في نهاية سنة الحادث	٧٩,٣٦٥	١٣٦,٢٢٢	١٣٠,٩٨٤	١٣٣,١٤٥	٣٣١,٩١٦	٨١١,٦٣٢
بعد سنة واحدة	٤٨,١٣٩	٩٦,٦١٣	٦٧,٣٧١	٤٧,٧٦٣	-	٢٥٩,٨٨٦
بعد سنتين	١,٧٦٧	٥,١٦٤	٥,٥٥١	-	-	١٢,٤٨٢
بعد ثلاث سنوات	١,٢٧٢	٢,٨١٠	-	-	-	٤,٠٨٢
بعد أربع سنوات	١,٣٤٠	-	-	-	-	١,٣٤٠
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	١٣١,٨٨٣	٢٤٠,٨٠٩	٢٠٣,٩٠٦	١٨٠,٩٠٨	٣٣١,٩١٦	١,٠٨٩,٤٢٢
المدفوعات المتراكمة حتى الان	(١٣٦,٥٣٥)	(٢٣٦,٩٦٤)	(١٦٤,٩٢٩)	(١٥٨,٩٤٩)	(١٨٧,٣٨٤)	(٨٨٤,٧٦١)
صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالي	(٤,٦٥٢)	٣,٨٤٥	٣٨,٩٧٧	٢١,٩٥٩	١٤٤,٥٣٢	٢٠٤,٦٦١

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨. جدول تطور المطالبات (تتمة)

٢٠٢٠م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إجمالي
سنة الحادث	لأقرب ألف ريال سعودي					
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات						
في نهاية سنة الحادث	-	-	-	-	٧٤,٥٤٣	٧٤,٥٤٣
بعد سنة واحدة	-	-	-	٩٣,٩٩٩	-	٩٣,٩٩٩
بعد سنتين	-	-	١٣٦,٤٩٨	-	-	١٣٦,٤٩٨
بعد ثلاث سنوات	-	٩٠,٩٨٥	-	-	-	٩٠,٩٨٥
بعد أربع سنوات	١٥١,١٣٢	-	-	-	-	١٥١,١٣٢
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	١٥١,١٣٢	٩٠,٩٨٥	١٣٦,٤٩٨	٩٣,٩٩٩	٧٤,٥٤٣	٥٤٧,١٥٧
المدفوعات المتراكمة حتى الان	(١٤٨,٩٥٤)	(٨٩,٥٦٢)	(١٣٠,٢٦٩)	(٨٨,٣٣٤)	(٣٨,٣٣٣)	(٤٩٥,٤٥٢)
صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالي	٢,١٧٨	١,٤٢٣	٦,٢٢٩	٥,٦٦٥	٣٦,٢١٠	٥١,٧٠٥

٢٠١٩م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	إجمالي
سنة الحادث	لأقرب ألف ريال سعودي					
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات						
في نهاية سنة الحادث	٢١,٦٠٩	٥٥,٣٤٩	٦٧,٨٣٨	١٠٤,٨٥٧	١١٧,٠٨٨	٣٦٦,٧٤١
بعد سنة واحدة	١٠,٨٥٨	١٩,٠٢١	٢١,٦٢٥	٣٣,٧٠٢	-	٨٥,٢٠٦
بعد سنتين	٦٤٨	٣,٢٨٦	٢,٥٩٩	-	-	٦,٥٣٣
بعد ثلاث سنوات	١,٠٣٩	(٣٣٧)	-	-	-	٧٠٢
بعد أربع سنوات	١,٣١٦	-	-	-	-	١,٣١٦
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	٣٥,٤٧٠	٧٧,٣١٩	٩٢,٠٦٢	١٣٨,٥٥٩	١١٧,٠٨٨	٤٦٠,٤٩٨
المدفوعات المتراكمة حتى الان	(٣٥,٧٠٠)	(٧٥,٢٩٤)	(٨٩,٤٣٠)	(١٢٧,٦٠٣)	(٨٠,٥٩٦)	(٤٠٨,٦٢٣)
صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالي	(٢٣٠)	٢,٠٢٥	٢,٦٣٢	١٠,٩٥٦	٣٦,٤٩٢	٥١,٨٧٥

٢٩ عقود الإيجار

تعريف عقد الإيجار

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عوض. تقيد الشركة العقد سواء كان عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار بناءً على التعريف الجديد لعقد الإيجار. وفي التحول للمعيار الجولي للتقرير المالي ١٦ اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية لتأكيد التقييم حين تكون التحويلات عقود إيجار. طبقت المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ فقط على العقود التي عرّفت سابقاً بكونها عقود إيجار. العقود التي لم تعرف سابقاً بكونها عقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ و التفسير الدولي ٤ لم يعاد تقييمها. بالتالي فإن تعريف عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ قد طبقت فقط على العقود التي تم الدخول فيها أو تم تغييرها في / أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م.

هي المستأجر

تؤجر الشركة مكاتبها، وكمستأجر، قامت الشركة سابقاً بتصنيف الإيجارات على أنها عقود إيجار تشغيلية بناءً على تقييمها لما إذا كان الإيجار قد حول بشكل كبير جميع مخاطر وكافآت الملكية. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، تعترف الشركة بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار لمعظم عقود الإيجار - أي أن هذه الإيجارات موجودة في الميزانية العمومية.

تعترف الشركة بحق استخدام الأصل وبمسؤولية الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. ويقاس حق الاستخدام في البداية بالتكلفة، ويخصم بالتالي من التكلفة أي خسائر متراكمة في الاستهلاك أو التلف، ويعدل مع بعض عمليات إعادة قياس مسؤولية الإيجار. وتقاس مسؤولية الإيجار في البداية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم تدفع في تاريخ بدء الإجراءات، مع خصم باستخدام سنة واحدة من سعر الفائدة على أساس الإيجار بالإضافة إلى معدل تسوية المخاطر.

وتتزايد بعد ذلك مسؤولية الإيجار من جراء تكلفة الفائدة على مسؤولية الإيجار وتناقصت من دفع الإيجار. ويُعاد قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار في المستقبل ناشئ عن التغيير في المؤشر أو المعدل، التغيير في تقدير المبلغ المتوقع دفعه في إطار ضمان القيمة المتبقية، أو حسب الاقتضاء، والتغييرات في تقييم ما إذا كان خيار الشراء أو التمديد من المؤكد بدرجة معقولة أن يمارس أو أن خيار الإنهاء مؤكد بدرجة معقولة ألا يمارس. عند قياس التزامات الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدلها للاقتراض التراكمي في ١ يناير ٢٠٢٠م. معدل الاقتراض التراكمي المطبق في الشركة هو ٤٪.

التحول

في السابق، صنفت الشركة بعض الإيجارات على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب المعيار الدولي ١٧. وتشمل على المكتب الرئيسي للشركة وفروعها. وتشمل بعض عقود الإيجار خيار تجديد عقد الإيجار لفترة طويلة يتفق عليها الطرفان. وعلاوة على ذلك، تنص بعض عقود الإيجار على مدفوعات إيجار إضافية تستند إلى زيادات سنوية. وفي مرحلة التحول، تم قياس الإيجارات التي تم تصنيفها بموجب المعيار الدولي ١٧ كعقود إيجار تشغيلية بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مع خصم معدل الاقتراض التراكمي للشركة في ١ يناير ٢٠١٩م. ويقاس حق استخدام الأصول بقيمة التزامات الإيجار وفقاً للبيانات العملية المتاحة للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦. ولذلك، لا يوجد أي تأثير على الأرباح المبقاة في ١ يناير ٢٠١٩م. بالإضافة إلى ذلك، استخدمت الشركة الإدراك المتأخر عند تحديد مدة الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد عقد الإيجار أو إنهاؤه.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩ عقود الإيجار (تتمة)

الأثر على القوائم المالية

الشركة لديها عقود إيجار لمباني المكاتب. وباستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل، ينعكس كل عقد إيجار على قائمة المركز المالي كحق في استخدام الأصول ومسؤولية الإيجار. تصنف الشركة حق استخدام الأصول بطريقة متسقة مع ممتلكاتها ومعداتها (انظر ايضاح الملكية والمعدات). ويفرض كل عقد إيجار بصفة عامة قيوداً على أنه ما لم يكن هناك حق تعاقدى للشركة في منح الأصل لطرف آخر، حق استخدام الأصول يمكن فقط للشركة أن تستخدمه. لا يمكن إلغاء عقود الإيجارات، كما أن لديها خيار تمديد عقد الإيجار لفترة أخرى بموافقة الطرفين. يحظر على الشركة بيع الأصول المؤجرة الأساسية أو التعهد بها كضمان. بالنسبة إلى الإيجارات على المباني المكتبية ومساكن الموظفين يجب على الشركة الحفاظ على هذه الممتلكات في حالة جيدة من الإصلاح وإعادة الممتلكات في حالتها الأصلية في نهاية الإيجار.

يصف الجدول أدناه طبيعة أنشطة التأجير التي تقوم بها الشركة حسب نوع حق استخدام الأصول والمتعرف عليه في قائمة المركز المالي:

حق استخدام الأصول

٤	عدد الإيجارات المتعلقة بحق استخدام الأصول
سنة إلى ٩ سنوات	نطاق المدة المتبقية
٧	متوسط مدة الإيجار المتبقية
٤	عدد الإيجارات مع خيارات التمديد
لا يوجد	عدد عقود الإيجار مع خيارات الشراء
لا يوجد	عدد الإيجارات ذات المدفوعات المتغيرة المرتبطة بالموشر
٤	عدد عقود الإيجار مع خيارات إنهاء الخدمة

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٦,١٤٠	-
-	٧,٣٤٨
(٤١٨)	-
(١,٢٥٠)	(١,٢٠٨)
٤,٤٧٢	٦,١٤٠

حق استخدام الموجودات - تأجير العقارات

الرصيد الافتتاحي
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي ١٦
عكس موجودات التأجير خلال السنة
المحمل من الإستهلاك على الفترة
صافي القيمة الدفترية الختامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٤٣٩	٦,٦٢٦
-	-
٧٢٣	-
(٢٠١)	٢٦١
(١,٤١٩)	(١,٤٤٨)
٤,٥٤٢	٥,٤٣٩

التزامات الإيجار

الرصيد الافتتاحي
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي ١٦
الزيادة في مطلوبات التأجير
تكاليف التمويل (غير النقدي)
مدفوعات الإيجار (تدفقات نقدية)
الرصيد الختامي

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩ عقود الإيجار (تتمة)
ملف استحقاق التزامات الإيجار

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
مدفوعات الإيجار	تكلفة التمويل	لأقرب ألف ريال سعودي	صافي القيمة الحالية
١,١٢٦	١٦٤	٩٦٢	السنة الأولى
١,١٢٦	١٦٤	٩٦٢	السنة الثانية
١,١٢٦	١٦٤	٩٦٢	السنة الثالثة
١,١٢٦	١٦٤	٩٦٢	السنة الرابعة
٩٨٥	٢٩١	٦٩٤	السنة الخامسة وما بعدها
٥,٤٨٩	٩٤٧	٤,٥٤٢	إجمالي التزامات الإيجار غير المخصومة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
مدفوعات الإيجار	تكلفة التمويل	لأقرب ألف ريال سعودي	صافي القيمة الحالية
١,٤٢٠	٢٦١	١,١٥٩	السنة الأولى
١,١٢٦	٢٥٢	٨٧٤	السنة الثانية
١,١٢٦	٢٥٢	٨٧٤	السنة الثالثة
١,١٢٦	٢٥٢	٨٧٤	السنة الرابعة
٢,١١٣	٤٥٥	١,٦٥٨	السنة الخامسة وما بعدها
٦,٩١١	١,٤٧٢	٥,٤٣٩	إجمالي التزامات الإيجار غير المخصومة

مدفوعات إيجار التي لم يتم تصنيفها كالتزامات
اختارت الشركة عدم الاعتراف بالتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار بمدة متوقعة ذات ١٢ شهراً أو أقل). تتم
المدفوعات بموجب عقود الإيجار على أساس القسط الثابت.
فيما يلي المصروفات المتعلقة بالمدفوعات غير المدرجة في قياس التزامات الإيجار:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
-	-	عقود إيجار قصيرة الأجل
٦٦	٦٦	عقود إيجار ذات قيمة منخفضة
-	-	مدفوعات إيجار متعددة

بلغ إجمالي التدفقات النقدية لعقود الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ١,٤١٩ ألف ريال سعودي		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٩٦٢	١,١٥٩	الجزء المتداول
		إلتزامات الإيجار
٣,٥٨٠	٤,٢٨٠	الجزء غير المتداول
		إلتزامات الإيجار

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
١٦٤	٢٦١	تكاليف عقود الإيجار المالية (مشمولة في تكاليف التمويل)

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٣٠. معلومات تكميلية

١,٣٠ قائمة المركز المالي:

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
	لأقرب ألف ريال سعودي				
٤	١١١,٩٠٣	١٢٣,٥٧٧	٢٣٥,٤٨٠	١٨٣,٧٨١	٢١٩,١٨٢
٥	٧٢٧	٤٨,٧٢٩	٤٩,٤٥٦	٢٤٠	٣٩,٨٢٣
٧	٧٠,٦٣٣	-	٧٠,٦٣٣	٧٣,١١١	٧٣,١١١
٢-٨	٩٦,٥١١	-	٩٦,٥١١	٥٨,٨٤٤	٥٨,٨٤٤
١-٨	٣٦,٤٨٦	-	٣٦,٤٨٦	١٣٧,٥٨٣	١٣٧,٥٨٣
١-٨	٢٣,٠٧٢	-	٢٣,٠٧٢	١٥,٢٠٤	١٥,٢٠٤
	٧,٦٣٨	-	٧,٦٣٨	٨,١٧١	٨,١٧١
	١٨,١٩٧	٧٦٦	١٨,٩٦٣	١٠,٥٩١	١٣,٥٨٠
	٥,٠٣٧	-	٥,٠٣٧	٢,٧٣٩	٢,٧٣٩
١٤	-	-	-	٢٠٦	٢٠٦
٦	-	-	-	٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨
١١	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
	٤,٩٣٧	-	٤,٩٣٧	٧,٠٧٦	٧,٠٧٦
	٤,٤٧٢	-	٤,٤٧٢	٦,١٤٠	٦,١٤٠
	٦,٢٠٠	-	٦,٢٠٠	٥,٤٣٩	٥,٤٣٩
٤-٨	٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	٣٥,٩٤١	٣٥,٩٤١
	٤٤٢,٩٦٢	٢١٨,٠٧٢	٦٦١,٠٣٤	٥٤٤,٨٦٠	٢١٩,٩٠٧
١-٨	٦١,٨٤٧	-	٦١,٨٤٧	١٧٢,٧٦٧	١٧٢,٧٦٧
١-٨	٤٦,٥٧٦	-	٤٦,٥٧٦	٣١,٨٩٥	٣١,٨٩٥
١-٨	٢,٨٤٠	-	٢,٨٤٠	١,٨٣٨	١,٨٣٨
	٦,٧٣٧	-	٦,٧٣٧	٤,٤٨٧	٤,٤٨٧
٢-٨	١٣٣,٠٤٩	-	١٣٣,٠٤٩	١٠٧,٧٦٥	١٠٧,٧٦٥
	٦٧,٨٥٨	-	٦٧,٨٥٨	٣٦,٥٥٩	٣٦,٥٥٩
	١١,٩٦٦	-	١١,٩٦٦	٧,٨٧٨	٧,٨٧٨
	٤٤,٠٨٣	٤,٣٨٧	٤٨,٤٧٠	١٣٤,١٨٥	١٣٧,٩٧٨
	٤,٥٤٢	-	٤,٥٤٢	٥,٤٣٩	٥,٤٣٩
١٤	٦٦	-	٦٦	٦٦	٦٦
١٦	-	٧,٠٧٥	٧,٠٧٥	٥,٩٧٩	٥,٩٧٩
٤-٨	٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	٣٥,٩٤١	٣٥,٩٤١
	٤٥٨	-	٤٥٨	٦٨٨	٦٨٨
١٧	٥,٦٠١	-	٥,٦٠١	٥,٦٩٨	٥,٦٩٨
	-	٥,٠٣٧	٥,٠٣٧	٢,٧٣٩	٢,٧٣٩
	٤٤٢,٧٧٢	١٦,٤٩٩	٤٥٩,٢٧١	٥٤٥,٢٠٦	١٢,٥١١
١٨	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠
	-	(٩٨,٤٢٧)	(٩٨,٤٢٧)	(٩٢,٦٠٤)	(٩٢,٦٠٤)
١٧	١٩٠	-	١٩٠	(٣٤٦)	(٣٤٦)
	١٩٠	٢٠١,٥٧٣	٢٠١,٧٦٣	٢٠٧,٣٩٦	٢٠٧,٠٥٠
	٤٤٢,٩٦٢	٢١٨,٠٧٢	٦٦١,٠٣٤	٥٤٤,٨٦٠	٢١٩,٩٠٧

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٣٠. معلومات تكميلية (تتمة)

٢,٣٠ قائمة الدخل

إيضاح	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
							عمليات	عمليات
							المساهمين	المساهمين
							الاجمالي	الاجمالي
							لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
١-٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣١٦,٣١٥	٣١٦,٣١٥	٣٣١,١٤١	-	٣٣١,١٤١	٣٣١,١٤١	٣٣١,١٤١
١-٨	رسوم الدخل من عقود التأمين	٣٨	٣٨	٣٨	-	٣٨	٣٨	٣٨
	أقساط إعادة التأمين المسندة:							
	- محلي	(٤,١٥٦)	(٤,١٥٦)	(٤,٢٠٢)	-	(٤,٢٠٢)	(٤,٢٠٢)	(٤,٢٠٢)
	- أجنبي	(١٨٢,٣٥٧)	(١٨٢,٣٥٧)	(١٥١,٤٣٠)	-	(١٥١,٤٣٠)	(١٥١,٤٣٠)	(١٥١,٤٣٠)
	مصاريف فائض الخسارة	(٥,٣٨٧)	(٥,٣٨٧)	(٦,٢٥٨)	-	(٦,٢٥٨)	(٦,٢٥٨)	(٦,٢٥٨)
	صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٢٤,٤٥٣	١٢٤,٤٥٣	١٦٩,٢٨١	-	١٦٩,٢٨١	١٦٩,٢٨١	١٦٩,٢٨١
٢٠	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	(٢٥,٢٨٤)	(٢٥,٢٨٤)	(٢٦,٩٣٨)	-	(٢٦,٩٣٨)	(٢٦,٩٣٨)	(٢٦,٩٣٨)
٣٠	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة	٣٧,٦٦٧	٣٧,٦٦٧	١٩,٢٠٣	-	١٩,٢٠٣	١٩,٢٠٣	١٩,٢٠٣
	صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٣٦,٨٣٦	١٣٦,٨٣٦	١٦١,٥٤٦	-	١٦١,٥٤٦	١٦١,٥٤٦	١٦١,٥٤٦
	عمولة إعادة تأمين مكتتبة	٢٤,٣٥١	٢٤,٣٥١	٢٤,١٢٣	-	٢٤,١٢٣	٢٤,١٢٣	٢٤,١٢٣
	إيرادات إكتتاب أخرى	٦,٦٢٣	٦,٦٢٣	٢,٢٨٤	-	٢,٢٨٤	٢,٢٨٤	٢,٢٨٤
	مجموع الإيرادات	١٦٧,٨١٠	١٦٧,٨١٠	١٨٧,٩٥٣	-	١٨٧,٩٥٣	١٨٧,٩٥٣	١٨٧,٩٥٣
	تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
	إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٦٠,١٤٧)	(١٦٠,١٤٧)	(٢٤٣,٥٥٣)	-	(٢٤٣,٥٥٣)	(٢٤٣,٥٥٣)	(٢٤٣,٥٥٣)
	تفاضلات	(٥,١٨٢)	(٥,١٨٢)	(١,٩١٨)	-	(١,٩١٨)	(١,٩١٨)	(١,٩١٨)
	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٩٩,٥٣٨	٩٩,٥٣٨	١٣٦,٢٢٠	-	١٣٦,٢٢٠	١٣٦,٢٢٠	١٣٦,٢٢٠
	صافي المطالبات المدفوعة	(٦٥,٧٩١)	(٦٥,٧٩١)	(١٠٩,٢٥١)	-	(١٠٩,٢٥١)	(١٠٩,٢٥١)	(١٠٩,٢٥١)
٢-٨	التغير في المطالبات تحت التسوية	١١٠,٩٢٠	١١٠,٩٢٠	(٧٥,٠٦٤)	-	(٧٥,٠٦٤)	(٧٥,٠٦٤)	(٧٥,٠٦٤)
٢-٨	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(١٠١,٠٩٧)	(١٠١,٠٩٧)	٧٤,٥٩١	-	٧٤,٥٩١	٧٤,٥٩١	٧٤,٥٩١
٢-٨	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(١٤,٦٨١)	(١٤,٦٨١)	(٣,١٨٩)	-	(٣,١٨٩)	(٣,١٨٩)	(٣,١٨٩)
٢-٨	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٧,٨٦٨	٧,٨٦٨	(١,٤٩٦)	-	(١,٤٩٦)	(١,٤٩٦)	(١,٤٩٦)
٢-٨	التغير في الإحتياطيات الأخرى	(١,٠٠٢)	(١,٠٠٢)	(٩٦٤)	-	(٩٦٤)	(٩٦٤)	(٩٦٤)
٢-٨	التغير في حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
٢-٨	التغير في إحتياطي عجز الأقساط	(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٠)	(٢,٤١٢)	-	(٢,٤١٢)	(٢,٤١٢)	(٢,٤١٢)
	صافي المطالبات المتكبدة	(٦٦,٠٣٣)	(٦٦,٠٣٣)	(١١٧,٧٨٥)	-	(١١٧,٧٨٥)	(١١٧,٧٨٥)	(١١٧,٧٨٥)
	التغيرات في إحتياطيات مربوطة بوحدات	(٢١,٢٠٨)	(٢١,٢٠٨)	(١٧,١٧٣)	-	(١٧,١٧٣)	(١٧,١٧٣)	(١٧,١٧٣)
	التغيرات في الإحتياطيات الصافية	٢٣١	٢٣١	(٦٨٨)	-	(٦٨٨)	(٦٨٨)	(٦٨٨)
	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٢٥,٥٨٨)	(٢٥,٥٨٨)	(٣٠,٤٩٦)	-	(٣٠,٤٩٦)	(٣٠,٤٩٦)	(٣٠,٤٩٦)
	مصاريف إكتتاب أخرى	(١,٥٦١)	(١,٥٦١)	(١,٧١٥)	-	(١,٧١٥)	(١,٧١٥)	(١,٧١٥)
	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(١١٤,١٥٩)	(١١٤,١٥٩)	(١٦٧,٨٥٧)	-	(١٦٧,٨٥٧)	(١٦٧,٨٥٧)	(١٦٧,٨٥٧)
	صافي ربح الإكتتاب	٥٣,٦٥١	٥٣,٦٥١	٢٠,٠٩٦	-	٢٠,٠٩٦	٢٠,٠٩٦	٢٠,٠٩٦
	إيرادات / (مصروفات) التشغيل الأخرى							
٢١	مصاريف عمومية وإدارية	(٥٧,٠١٧)	(٥٧,٠١٧)	(٥٥,٩٣٣)	(٣,٥٧٩)	(٥٥,٩٣٣)	(٥٥,٩٣٣)	(٥٥,٩٣٣)
٢١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٣,٦١٣)	(٣,٦١٣)	(٣,٤٦٥)	-	(٣,٤٦٥)	(٣,٤٦٥)	(٣,٤٦٥)
	خسائر بيع ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
	أرباح غير محققة من إستثمارات مربوطة بوحدات	٤,٩٢٦	٤,٩٢٦	١٥١	-	١٥١	١٥١	١٥١
٢٢	أرباح غير محققة من الإستثمارات	(٣٨٢)	(٣٨٢)	٩	-	٩	٩	٩
٢٢	أرباح محققة من الإستثمارات	١,٤٧٠	١,٤٧٠	٧,٩٢٢	-	٧,٩٢٢	٧,٩٢٢	٧,٩٢٢
	إجمالي (مصروفات) / إيرادات التشغيل، صافي	(٥٤,١٢١)	(٥٤,١٢١)	(٥٨,٧٦٨)	-	(٥٨,٧٦٨)	(٥٨,٧٦٨)	(٥٨,٧٦٨)
	إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة	(٤٧٠)	(٤٧٠)	(١,٤٤٨)	-	(١,٤٤٨)	(١,٤٤٨)	(١,٤٤٨)
	الزكاة للسنة	-	-	(٤,١٤٥)	-	(٤,١٤٥)	(٤,١٤٥)	(٤,١٤٥)
	لضريبة للسنة	(٢٣٠)	(٢٣٠)	(٢٣٠)	-	(٢٣٠)	(٢٣٠)	(٢٣٠)
	إجمالي خسارة السنة	(٤٧٠)	(٤٧٠)	(٥,٨٢٣)	-	(٥,٨٢٣)	(٥,٨٢٣)	(٥,٨٢٣)
	خسارة السهم (بالريال السعودي)	(١,١٩)	(١,١٩)	(١,٢٧)	-	(١,٢٧)	(١,٢٧)	(١,٢٧)

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٣٠. معلومات تكميلية (تتمة)

٣,٣٠ قائمة الدخل الشامل

إيضاح	٢٠٢٠ م			٢٠١٩ م		
	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي
	لأقرب ألف ريال سعودي					
صافي (خسارة) / ربح السنة	(٤٧٠)	(٥,٣٥٣)	(٥,٨٢٣)	(٣٨,٦٧٢)	٤٤١	(٣٨,٢٣١)
خسائر شاملة أخرى						
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:						
- خسائر إكتوارية	٥٣٦	-	٥٣٦	٢٨٣	-	٢٨٣
١٧ - لإلتزامات منافع التقاعد	٦٦	(٥,٣٥٣)	(٥,٢٨٧)	(٢٨,٣٨٩)	٤٤١	(٣٧,٩٤٨)
<u>إجمالي الخسارة الشاملة</u> <u>للسنة</u>						

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠. معلومات تكميلية (تتمة)
a. قائمة التدفقات النقدية

إيضاح	٢٠٢٠م			٢٠١٩م		
	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
صافي خسارة السنة	-	(٥,٨٢٣)	(٥,٨٢٣)	-	(٣٨,٢٣١)	(٣٨,٢٣١)
تعديلات على البنود الغير نقدية:						
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٤,٢٨٣	-	٤,٢٨٣	-	٤,١٨٦	٤,١٨٦
استهلاك في حق استخدام الأصول	١,٢٥٠	-	١,٢٥٠	-	١,٢٠٨	١,٢٠٨
التكلفة المالية في التزامات الإيجار	٢٠١	-	٢٠١	-	٢٦١	٢٦١
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٣,٦١٣	-	٣,٦١٣	-	٣,٤٦٥	٣,٤٦٥
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-
أرباح محققة من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	(٣٧٥)	-	(٣٧٥)	(٤٧٠)	(٣٣١)	(٨٠١)
أرباح غير محققة من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	(١١٣)	٨٥٤	٧٤١	(٤)	(٦٨٢)	(٦٨٦)
مخصص لإلتزامات منافع التقاعد	١,٦٩٨	-	١,٦٩٨	١,٥٣٧	-	١,٥٣٧
مخصص الزكاة	-	٤,٣٧٥	٤,٣٧٥	-	٤,٢٠٠	٤,٢٠٠
	١٠,٥٥٧	(٥٩٤)	٩,٩٦٣	١٠,١٨٣	(٣٥,٠٤٤)	(٢٤,٨٦١)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة	(١,١٣٥)	-	(١,١٣٥)	-	١٩,٧٤٩	١٩,٧٤٩
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	(٣٧,٦٦٧)	-	(٣٧,٦٦٧)	(١٩,٢٠٣)	-	(١٩,٢٠٣)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٠١,٠٩٧	-	١٠١,٠٩٧	(٧٤,٥٩١)	-	(٧٤,٥٩١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٧,٨٦٨)	-	(٧,٨٦٨)	١,٤٩٦	-	١,٤٩٦
حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	-	-
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٥٣٣	-	٥٣٣	٤٤٢	-	٤٤٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٧,٦٠٦)	٢,٢٢٣	(٥,٣٨٣)	(١,٤٧٥)	(٦,٥٥٤)	(٦,٥٥٤)
المستحق من أطراف ذو علاقة	-	٢٠٦	٢٠٦	٦٤٠	-	٦٤٠
مستحق إلى / (من) عمليات التأمين	-	٢,٢٩٨	٢,٢٩٨	-	(٨,٢٠٢)	(٨,٢٠٢)
إستثمارات مربوطة بالوحدة	(٢١,٢٠٨)	-	(٢١,٢٠٨)	(١٧,١٧٣)	-	(١٧,١٧٣)
المطالبات تحت التسوية	(١١٠,٩٢٠)	-	(١١٠,٩٢٠)	٧٥,٠٦٤	-	٧٥,٠٦٤
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٤,٦٨١	-	١٤,٦٨١	٣,١٨٩	-	٣,١٨٩
إحتياطيات أخرى	١,٠٠٢	-	١,٠٠٢	٩٦٤	-	٩٦٤
إحتياطيات عجز أقساط التأمين	٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠	٢,٤١٢	-	٢,٤١٢
إحتياطيات حسابية	(٢٣٠)	-	(٢٣٠)	٦٨٨	-	٦٨٨
أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٥,٢٨٤	-	٢٥,٢٨٤	٢٦,٩٣٨	-	٢٦,٩٣٨
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٣١,٢٩٩	-	٣١,٢٩٩	(٨,٤٣٩)	-	(٨,٤٣٩)
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٤,٠٨٨	-	٤,٠٨٨	٨٠٨	-	٨٠٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٩٠,١٠٢)	٥٩٤	(٨٩,٥٠٨)	٩٦,٦٩٦	(٦٣)	٩٦,٦٣٣
مطلوبات الإيجار	٣٢١	-	٣٢١	٦,٦٢٦	-	٦,٦٢٦
المستحق إلى طرف ذو علاقة	-	-	-	(٦٤)	(٧٥)	(١٣٩)
مطلوبات مربوطة بالوحدات	٢١,٢٠٨	-	٢١,٢٠٨	١٧,١٧٣	-	١٧,١٧٣
المستحق من / (إلى) عمليات المساهمين	(٢,٢٩٨)	-	(٢,٢٩٨)	٨,٢٠٢	-	٨,٢٠٢
النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٦٦,٧١٤)	٤,٧٢٧	(٦١,٩٨٧)	(٤٤,٣١٩)	١٤٦,٠٨١	١٠١,٨٦٢
إلتزامات منافع التقاعد المدفوعة	(١,٢٥٩)	-	(١,٢٥٩)	-	(١,٠٦٣)	(١,٠٦٣)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	-	(٣,٢٧٩)	(٣,٢٧٩)	-	(٣,٨٠٧)	(٣,٨٠٧)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٦٧,٩٧٣)	١,٤٤٨	(٦٦,٥٢٥)	(٤٨,٠٢٦)	١٤٥,٠١٨	٩٦,٩٩٢
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
إيرادات من إستحقاقات ودائع مرابحة	-	٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨	-	٦٩,٢٧٠	٦٩,٢٧٠
شراء إستثمارات	(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)	(٢,٢١٠)	(١٤١,٨١٠)	(١٤١,٨١٠)
متحصلات من بيع إستثمارات	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٧,٠٥٣	١٤٧,٢٩٨	١٤٧,٢٩٨
متحصلات من استرداد الصكوك	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	٧,٩٧٤	٧,٩٧٤
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٠٠)	-	(٢٠٠)	(١,٣١٣)	-	(١,٣١٣)
حق استخدام الأصول	٤١٨	-	٤١٨	-	(٧,٣٤٨)	(٧,٣٤٨)
شراء موجودات غير ملموسة	(٢,٧٠٥)	-	(٢,٧٠٥)	-	(٣,١٤٣)	(٣,١٤٣)
متحصلات بيع ممتلكات ومعدات	١	-	١	-	-	-
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(٢,٤٨٦)	٨٦,٧٢٨	٨٤,٢٤٢	(١١,١٥٩)	٨٢,٠٨٧	٧٠,٩٢٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
مدفوعات الإيجار خلال السنة	(١,٤١٩)	-	(١,٤١٩)	(١,٤٤٨)	-	(١,٤٤٨)
صافي التغير في النقد و ما في حكمه	(٧١,٨٧٨)	٨٨,١٧٩	١٦,٢٩٨	٣٤,٠٦١	١٦٦,٤٧٢	١٦٦,٤٧٢
النقد وما في حكمه، بداية السنة	١٨٣,٧٨١	٣٥,٤٠١	٢١٩,١٨٢	٥١,٣٧٠	١,٣٤٠	٥٢,٧١٠
النقد وما في حكمه، نهاية السنة	١١١,٩٠٣	١٢٣,٥٧٧	٢٣٥,٤٨٠	١٨٣,٧٨١	٣٥,٤٠١	٢١٩,١٨٢

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٣١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة كي تتماشى مع عرض للسنة الحالية .

٣٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٨ مارس ٢٠٢١ م.